

Հաստատված է «Ակտինա Կապիտալ»  
Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերության  
Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի Նիստի  
Թիվ 2026/03/23-1 Արձանագրությամբ  
Տնօրենի ժ/պ՝ Սերգեյ Գալոյան



ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՄԲ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ

ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳ

«ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ, ԶԱՆԳՎԱԾԱՅԻՆ  
ՈՉՆՉԱՑՄԱՆ ԶԵՆՔԻ ՏԱՐԱԾՄԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ»

| Խմբագրության համար | Հաստատման ամսաթիվ | Ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվ |
|--------------------|-------------------|--------------------------|
| 1.2                | 23.03.2026        | 23.03.2026               |

2026Թ  
ԵՐԵՎԱՆ

## ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

|                                                                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ՆՊԱՏԱԿԸ.....                                                                                                                     | 3  |
| ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ.....                                                                                                           | 3  |
| ԱՌՆՉՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ.....                                                                                                          | 3  |
| ՀԱՄԿԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ.....                                                                                                            | 4  |
| 1. ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ.....                                                                                             | 6  |
| 2. ԳԼՈՒԽ 2. ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՍՏԱՏՄԱՆ ԵՎ ՊԱՏՇԱՃ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅԱՆ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐԸ.....                               | 6  |
| Հաճախորդի նույնականացում տեսաձայնային հեռահաղորդակցման միջոցների կիրառմամբ..                                                     | 8  |
| Հաճախորդի ռիսկի դասակարգում.....                                                                                                 | 10 |
| 3. ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՀԵՏ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՉՀԱՍՏԱՏԵԼՈՒ ԴԵՊՔԵՐԸ.....                                                 | 12 |
| 4. ԳԼՈՒԽ 4. ՈՒՄԿԵՐԻ ԴԱՍՏԱԿԱՐԳՈՒՄ.....                                                                                            | 12 |
| 5. ԳԼՈՒԽ 5. ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՄՈՆԻԹՈՐԻՆԳ.....                                                                                          | 14 |
| 6. ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ԹԱՐՄԱՅՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՅԻ ԻՐԱԿԱՆԱՅՈՒՄԸ.....                                                        | 16 |
| 7. ԳԼՈՒԽ 7. ԿԱՄԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳԱՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ.....                                   | 17 |
| 8. ԳԼՈՒԽ 8. ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՅՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ.....                                                         | 18 |
| 9. ԳԼՈՒԽ 9. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՅՄԱՆ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՅՈՒՄ, ԻՐԱԿԱՆԱՅՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ ԿԱՄ ԴԱԴԱՐԵՅՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՅՈՒՄ..... | 19 |
| 10. ԳԼՈՒԽ 10. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՍՏԱՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԵՏ ԿՈՆՏՐԱԳԵՆՏԱՅԻՆ ԿԱՄ ՀԱՄԱՆՄԱՆ ԱՅԼ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ.....                            | 20 |
| 11. ԳԼՈՒԽ 11. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ ԵՎ ԱՌԻԴԻՏԻ ԻՐԱԿԱՆԱՅՈՒՄԸ.....                                            | 20 |
| 12. ԳԼՈՒԽ 12. ՓԼ/ԱՑ/ԶՈԶ ՏՖ ԿԱՆԽԱՐԳԵԼՄԱՆ ՈԼՈՐՏՈՒՄ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ՈՒՍՈՒՑՈՒՄԸ.....                                                   | 21 |
| 13. ԳԼՈՒԽ 13. ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՎԱՔԱԳՐՈՒՄ, ՀԱՇՎԱՌՈՒՄ ԵՎ ՊԱՀՊԱՆՈՒՄ.....                                                            | 21 |
| 14. ԳԼՈՒԽ 14. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ.....                                                                                           | 22 |
| 15. ԳԼՈՒԽ 15. ԱՅԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ.....                                                                                                 | 22 |
| Հավելված թիվ 1 .....                                                                                                             | 24 |
| Հավելված թիվ 2 .....                                                                                                             | 32 |
| Հավելված թիվ 3 .....                                                                                                             | 36 |
| Հավելված թիվ 4 .....                                                                                                             | 42 |
| Հավելված թիվ 5 .....                                                                                                             | 62 |
| Հավելված թիվ 6 .....                                                                                                             | 84 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| Հավելված թիվ 7 ..... | 119 |
| Հավելված թիվ 8 ..... | 141 |
| Հավելված թիվ 9 ..... | 142 |
| Հավելված թիվ 10..... | 144 |
| Հավելված թիվ 11..... | 172 |
| Հավելված թիվ 12..... | 185 |
| Հավելված թիվ 13..... | 188 |
| Հավելված թիվ 14..... | 194 |
| Հավելված թիվ 15..... | 198 |
| Հավելված թիվ 16..... | 202 |

## ՆՊԱՏԱԿԸ

«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի, միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության» ընթացակարգի (այսուհետ՝ «**Ընթացակարգ**») նպատակն է կանոնակարգել և սահմանել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊ ընկերության (այսուհետ՝ «**Ընկերություն**») կողմից իրականացվող փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման (այսուհետ՝ «**ՓԼ/ԱՖ**»), զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման (այսուհետ՝ «**ԶՈԶՏ**») կանխարգելմանը, ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանությանն ուղղված միջոցառումները:

Սույն Ընթացակարգով սահմանվում են ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ դեմ պայքարի ներքին հսկողության հիմնական գործառնությունները, սկզբունքները, պահանջները և իրականացման կարգը, ինչպես նաև կարգավորվում են ահաբեկչության ֆինանսավորման հետ կապված անձանց գույքի սառեցմանն առնչվող հարաբերությունները:

## ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

Ընթացակարգի դրույթները տարածվում են Ընկերության կառավարման բոլոր մարմինների, ղեկավարների, կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների աշխատակիցների վրա:

## ԱՌՆՉՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

1. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենք:
2. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգ» (հաստատված ՀՀ Կենտրոնական Բանկի (այսուհետ՝ «**ՀՀ ԿԲ**») խորհրդի 07.10.2014թ. թիվ 279-Ն որոշմամբ): (այսուհետ նաև՝ «Նվազագույն պահանջների կանոնակարգ»)
3. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշների վերաբերյալ ուղեցույց» (հաստատված ՀՀ ԿԲ նախագահի 2025 թվականի սեպտեմբերի 24-ի թիվ 1/347-Ա որոշմամբ):
4. «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ Օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 106 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգ:
5. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման տարածման դեմ պայքարի» Քաղաքականություն:
6. «Միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության և շրջանցման ռիսկերի կառավարման» կանոնակարգ
7. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների ռիսկի ախորժակ
8. Ռիսկերի ռազմավարական վերլուծության իրականացման մեթոդաբանություն
9. Ներքին դիտարկումների մարմնի տարեկան ծրագիր

## ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳԻՆ ԿԻՑ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

- Հավելված 1՝** «Հաճախորդների հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ (ֆիզիկական անձ)»
- Հավելված 2՝** «Հաճախորդների հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ (իրավաբանական անձ)»
- Հավելված 3՝** «Հաճախորդների հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ (ֆինանսական հաստատություն)»
- Հավելված 4՝** ««Ճանաչիր քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ (ֆիզիկական անձ)»
- Հավելված 5՝** ««Ճանաչիր քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ (իրավաբանական անձ և ԱԶ)»
- Հավելված 6՝** ««Ճանաչիր քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ (ֆինանսական հաստատություն)»
- Հավելված 7՝** «Հաճախորդի ռիսկի գնահատման մեթոդաբանություն»
- Հավելված 8՝** «Աշխատակիցների կողմից կասկածելի գործարքների տեղեկացման ձևաթուղթ»
- Հավելված 9՝** «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի կանխարգելման և պատժամիջոցների համապատասխանության շրջանակում անցկացված ուսուցման թերթիկ»
- Հավելված 10՝** «Հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրության (ՀՊՈԻ) իրականացման կարգ»
- Հավելված 11՝** «ՆԴՄ եզրակացության ձևաթերթ»
- Հավելված 12՝** «Իրական շահառուի վերաբերյալ հայտարարագիր»
- Հավելված 13՝** «Հավաստիացում-նամակ միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության վերաբերյալ»
- Հավելված 14՝** «Հավաստիացում-նամակ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ներքին հսկողական համակարգերի վերաբերյալ»
- Հավելված 15՝** «Հավաստիացում-նամակ տեղեկատվության բացահայտման վերաբերյալ (omnibus հաշիվների դեպքում)»
- Հավելված 16՝** «Ծառայությունների նոր տեսակների մատուցման կամ դրանց մատուցման եղանակների գործարկման, ինչպես նաև նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառման հետ կապված ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի տեղեկանք»

## ՀԱՄԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Սույն Ընթացակարգում կիրառվող բոլոր հասկացությունները համապատասխանում են Ընկերության «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության» Քաղաքականությամբ (այսուհետ՝ «**Քաղաքականություն**») և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված հասկացություններին, եթե այլ բան նախատեսված չէ կամ չի ենթադրվում սույն Ընթացակարգով:

Սույն Ընթացակարգով կիրառվող հասկացություններն են.

**Ճանաչիր Հաճախորդիդ սկզբունք (կամ «KYC»)**

Միջազգային պրակտիկայում ընդունված սկզբունք, որը ենթադրում է Հաճախորդի նույնականացման և ինքնության տվյալների հավաքագրման, Հաճախորդի գործարար բնութագրի պարզաբանման, վերջինիս վերաբերյալ հավաքագրված տեղեկությունների պարբերաբար թարմացման պահանջ և կիրառվում է Հաճախորդի ու նրա կողմից կատարված գործարքների պատշաճ

Ընկերության ծրագրային ապահովում

Ընկերության կառավարման մարմիններ

Առաջնային օդակի աշխատակիցներ

Մեծ կարողություն ունեցող հաճախորդներ (High Net Worth Clients – HNWT)

Հաճախորդների նույնականացման տվյալների թղթապանակ

Հաճախորդների գրանցամատյան կամ հաշվառման համակարգ

ուսումնասիրության իրականացման համար:

Վճարովի տվյալների շտեմարան, որտեղ ներառված են ՄԱԿ, ԵՄ, ԱՄՆ ԱԱՎԳ, ՄԹ և ԶԱՌԻԱ ցանկերը, ինչպես նաև անձանց կամ ընկերությունների վերաբերյալ բացասական ազդակներ կամ տեղեկություններ:

Գործադիր ղեկավար, Ընկերության մասնակիցների ընհանուր ժողով (կամ միակ մասնակից):

Ընկերության սպասարկման, հաճախորդների հետ շփման, բիզնես բլոկի և հետգործառնական ստորաբաժնումների աշխատակիցներ: Ներառյալ ՄՍԱ կամ ՍՍ աշխատակից (Հաճախորդների սպասարկման ստորաբաժանման աշխատակից(ներ)):

Սույն Ընթացակարգի շրջանակներում Մեծ կարողություն ունեցող հաճախորդ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը բավարարվում է ստորև նշված չափանիշներից թեկուզև մեկին.

1. Հաճախորդը մեկ տարվա ընթացքում համալրել է իր հաշիվը առնվազն 1,000,000 ԱՄՆ դոլարով (կամ համարժեք այլ արժույթով)՝ ներառյալ բանկային փոխանցումներ, ավանդներ կամ արժեթղթերի մուտքագրումներ: Ընդ որում նշված չափանիշը ի հայտ է գալիս հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելուց 1 տարի հետո՝ տարեկան թարմացման ժամանակ:
2. Հաճախորդը մեկանգամյա գործարքով համալրել է իր հաշիվը առնվազն 1,000,000 ԱՄՆ դոլարով (կամ համարժեք այլ արժույթով), կամ կատարել է նույնարժեք արժեթղթերի փոխանցում:
3. Հաճախորդը ներառված է միջազգային հեղինակավոր ֆինանսական կամ տնտեսական հրապարակումներում (օրինակ՝ *Forbes*, *Bloomberg*, *Financial Times*), որտեղ նրա կարողությունը գնահատվել է առնվազն 5,000,000 ԱՄՆ դոլար:

Ընկերության Հաճախորդների վերաբերյալ տվյալների պահպանման բազա, որտեղ տեղադրված են յուրաքանչյուր Հաճախորդի անունով առանձին բացված էլեկտրոնային թղթապանակները՝ և վերջինիս կողմից տրամադրված և/ կամ առնչվող փաստաթղթերով, պայմանագրերով ստուգումների արդյունքներով և տեսաձայնագրությամբ և լուսանկարներով:

Փաստաթուղթ կամ ծրագրային համակարգ, որը պարունակում է տեղեկատվություն յուրքանչյուր

**Մատակարար (և գործակալ)**

պահի դրությամբ Ընկերության Հաճախորդների (նույնականացման տվյալներ, ՀՊՈԻ տվյալների և ՓԼ/ԱՖ ու ՄՊ ռիսկի դաս) վերաբերյալ:

**Կոնտրագենտ**

Իրավաբանական անձինք, անհատ ձեռնարկատերեր կամ ֆիզիկական անձինք, որոնք Ընկերությանը մատուցում են ծառայություններ ոչ միանգամյա հիմունքներով, ինչպիսիք են՝ հաճախորդների ներգրավման ծառայություններ (գործակալներ), հաշվապահական ծառայությունները, տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ոլորտում և այլ ոլորտներում մատուցվող ծառայությունները:

Ֆինանսական հաստատություններ, որոնց հետ ընկերությունը հաստատել է կամ պատրաստվում է հաստատել գործարար հարաբերություններ և որոնք ֆինանսական ծառայություններ են մատուցում Ընկերությանը:

**ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ**

- 1.1. Սույն Ընթացակարգը մշակված է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ Օրենքի (այսուհետ՝ «Օրենք») դրույթների և դրա հիման վրա ընդունված ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարին վերաբերող ՀՀ ԿԲ նորմատիվ իրավական ակտերի, ՖԱԹՖ ստանդարտների, միջազգային լավագույն փորձի և Ընկերության Քաղաքականության պահանջների համապատասխան:
- 1.2. Սույն Ընթացակարգով սահմանվող գործընթացի մաս կազմող առանձին գործառույթները Ընկերության առանձին ստորաբաժանումներում կազմակերպելու և ապահովելու համար պատասխանատվություն են կրում Ընկերության տվյալ ստորաբաժանումների ղեկավարները:
- 1.3. Ընկերությունում ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգն ուղղված է ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ տարածման կանխարգելմանը, ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցներին արձագանքելու արդյունավետ գործընթացների սահմանմանը:

**ԳԼՈՒԽ 2. ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՍՏԱՏՄԱՆ ԵՎ ՊԱՏՇԱՃ ՌԵՍՈՒՐՍԱՄԻՐՈՒԹՅԱՆ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐԸ**

- 2.1. Ընկերությունն իրականացնում է պատշաճ ուսումնասիրություն, երբ
  - 2.1.1. հաստատվում է գործարար հարաբերություն,
  - 2.1.2. կասկածներ են առաջանում Հաճախորդի նույնականացմանը վերաբերող նախկինում ձեռք բերված տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) հավաստիության կամ ամբողջականության վերաբերյալ.
  - 2.1.3. կասկածներ են առաջանում փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման վերաբերյալ:
- 2.2. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը ներառում է Հաճախորդին (այդ թվում՝ լիազորված անձին և իրական շահառուին) նույնականացնելը և նրա ինքնությունը ստուգելը, գործարքի կամ գործարար հարաբերության նպատակը և նախատեսվող բնույթը պարզելը:
- 2.3. Պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացով են անցնում.
  - 2.3.1. Ընկերության Հաճախորդները՝ անկախ վերջիններիս հետ հաստատված գործարար հարաբերության տեսակից,

- 2.3.2. իրավաբանական անձանց բաժնետերերը և/կամ իրական շահառուն, գործադիր մարմնի ղեկավարը (ղեկավարները),
  - 2.3.3. լիազորված անձինք,
  - 2.3.4. առանց լիազորագրի ստորագրության իրավունք ունեցողները,
  - 2.3.5. Ընկերության մատակարարները և գործակալները,
  - 2.3.6. Ընկերության կոնտրագենտները:
- 2.4. Ընկերությունում Հաճախորդները նույնականացվում են և՛ առերես, և՛ առանց առերես շփման՝ տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոցով՝ Հաճախորդի կողմից նախապես տրամադրված փաստաթղթերի ստուգման փուլից հետո:
- 2.5. Հաճախորդների նույնականացման և ճանաչիր հաճախորդի սկզբունքի պահանջների իրականացման ապահովման նպատակով ՍՍ աշխատակիցը նվազագույնը իրականացնում է հետևյալ քայլերը՝
- 2.5.1. Հաճախորդին է ուղարկում սույն Ընթացակարգին կից հավելվածներով (հավելված 1-ին, 2-րդ և 3-րդ) սահմանված անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկը՝ ըստ հաճախորդի տեսակի,
  - 2.5.2. Հաճախորդին է տրամադրում է Ընկերության «Ճանաչիր քո Հաճախորդին» հարցաշարը (հավելված 4-րդ, 5-րդ և 6-րդ)՝ ըստ հաճախորդի տեսակի և «Իրական շահառուի վերաբերյալ» հայտարարությունը (հավելված 12-րդ), որոնք ենթակա են լրացման Հաճախորդի կողմից:
  - 2.5.3. Սույն Ընթացակարգի 2.5.1-րդ կետոն նախատեսված կարգով փաստաթղթերի ներկայացումից հետո հավաքագրում է (նախատեսված հավելված 1-ին, 2-րդ և 3-րդ) սահմանված ցանկում ներառված բոլոր փաստաթղթերը, ստուգում դրանց վավերականության ժամկետներն ու համապատասխանությունը ցանկով պահանջվող փաստաթղթերին, հավաստիանում, որ «Ճանաչիր Հաճախորդիդ» հարցաշարը պատշաճ լրացված է և ստորագրված:
- 2.6. Իրավաբանական անձանց հետ գործարար հարաբերության հաստատման ընթացքում ՍՍ աշխատակիցը իրական շահառուին պարզելու նպատակով ձեռք է բերում լիարժեք տեղեկատվություն այդ իրավաբանական անձի մասնակիցների, կառավարման մարմինների, ինչպես նաև նրանց լիազորությունների վերաբերյալ:
- 2.7. Սույն Ընթացակարգի 2. 4-րդ կետում նշված փաստաթղթերի հավաքագրումից և «Ճանաչիր քո Հաճախորդին» հարցաշարի ստորագրած տարբերակը ստանալուց հետո ՍՍ աշխատակիցն իրականացնում է տրամադրած փաստաթղթերի ստուգումներ և տվյալների համադրում:
- 2.8. Փաստաթղթերի ոչ լիարժեք կամ թերի տրամադրման դեպքում, երբ անհնար է իրականացնել Հաճախորդի նույնականացում, ՍՍ աշխատակիցը կարող է չիրականացնել պատշաճ ուսումնասիրություն և ընթացք չտալ գործարար հարաբերության հաստատմանը, քանի դեռ չեն տրամադրվել պահանջվող բոլոր տեղեկություններն ու փաստաթղթերը:
- 2.9. Երբ փաստաթղթերի փաթեթն ամբողջական է ՍՍ աշխատակիցն այն Ընկերության հաղորդակցության ներքին համակարգով ուղարկում է ՆԴՄ-ին՝ ստուգումներ իրականացնելու և գործարար հարաբերության հաստատման վերաբերյալ կարծիք տրամադրելու համար:
- 2.10. ՆԴՄ-ն փաստաթղթերի վավերականության և Հաճախորդի գործարար բնութագրին տվյալների համապատասխանության համադրմանը զուգահեռ իրականացնում է Հաճախորդի անվան համընկնության ստուգում Ընկերության ծրագրային համակարգով՝ ՄԱԿ-ի, ԵՄ-ի, ԱՄՆ-ի, ՄԹ-ի, Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց (ՔԱՈՒԱ), ինչպես նաև Ընկերության ներքին կամ Լիազոր մարմնի կողմից տրամադրված ցանկերի հետ: Համընկնումների և բացասական տեղեկությունների բացակայության դեպքում Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերության հաստատման գործընթացը շարունակվում է:
- 2.11. Եթե առկա է համընկնում վերոնշյալ ցանկերի հետ, ապա Հաճախորդի հետ հետագա



գործարար հարաբերության/գործարքի հաստատումը պահանջում է ՆԴՄ հաստատումը: ՆԴՄ-ն կարող է պահանջել հավելյալ փաստաթղթեր կամ տեղեկություններ, եթե նախապես ներկայացրած փաստաթղթերի հիման վրա հնարավոր չէ բացառել կամ հաստատել համընկնումը, այդ թվում՝ աշխատանքային գրքույկից քաղվածք, դատվածություն չունենալու մասին տեղեկանք, ճանաչում ունեցող ֆինանսական հաստատությունից բարի համբավի մասին տեղեկանք-նամակ (good standing letter) և այլ փաստաթղթեր՝ հիմք ընդունելով իրավիճակային անհրաժեշտությունը:

#### **Հաճախորդի նույնականացում տեսաձայնային հեռահաղորդակցման միջոցների կիրառմամբ**

- 2.12. Սույն ենթագլխի շրջանակներում կիրառվող հասկացություններն են.
- 2.12.1. **Գաղտնագրված հարթակ**՝ տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոց, որն ապահովում է տվյալների գաղտնիություն մինչև ստացողի կողմից տվյալներին հասանելիությունը: ՄՍ աշխատակիցների կողմից կարող են օգտագործվել Google Meet, Microsoft Teams, Zoom և համանման այլ հարթակները:
- 2.13. Հաճախորդի՝ տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոցների կիրառմամբ նույնականացման գործընթացի փուլն իրենից ներկայացնում է տեսազանգի միջոցով (գաղտնագրված հարթակի միջոցով) հաղորդակցումը, որի ընթացքում ՄՍ աշխատակիցը, հաճախորդի հետ հարց ու պատասխանի միջոցով, հավաստիանում է «Ճանաչիր Հաճախորդիդ» հարցաթերթում լրացված տեղեկատվության իսկության մեջ և իրականացնում է հեռավար նույնականացում՝ պահպանելով տեսաձայնագրությունը Հաճախորդի փաստաթղթերի թղթապանակում:
- 2.14. Հաճախորդի տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոցների կիրառմամբ նույնականացումը կարող է իրականացվել միայն Ընկերության ՄՍ աշխատակիցների կողմից, որոնք առնչվածն պետք է տեղեկացված լինեն տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոցների կիրառմամբ նույնականացման միջոցով ստուգվող փաստաթղթերի առանձնահատկություններին, հաճախ հանդիպող կեղծարարության հնարավորություններին, փողերի լվացման դեմ պայքարի և տվյալների պաշտպանության համապատասխան ընթացակարգերին, Քաղաքականությանը և Օրենքին, ինչպես նաև սույն Ընթացակարգով սահմանված պահանջներին:
- 2.15. Տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոցների կիրառմամբ նույնականացման գործընթացի ընթացքում աշխատակիցները պետք է տեղակայվեն սահմանափակ մուտքով առանձնացված տարածքներում:
- 2.16. Տեսաձայնային հեռահաղորդակցության միջոցների կիրառմամբ նույնականացման գործընթացում ինքնությունը հաստատելու նպատակով կարող են օգտագործվել միայն այնպիսի անվտանգության հատկանիշներով ունեցող անձը հաստատող փաստաթղթեր, որոնք բավականաչափ ապահովված են կեղծվելուց, հստակ ճանաչելի են և, հետևաբար, ստուգելի են ինչպես տեսողականորեն սպիտակ լույսի ներքո, այնպես էլ պատկերի փոխանցման հասանելի տեխնոլոգիաների միջոցով:
- 2.17. Սույն Ընթացակարգի 2.1-րդ ենթագլխով ապատեսված բավարար տեղեկատվությունը ստանալուց հետո ՄՍ աշխատակիցը հաճախորդի կողմից տրամադրված էլեկտրոնային փոստի հասցեին տրամադրում է գաղտնագրված հարթակում նախատեսված տեսազանգի հրավեր՝ հաճախորդի նույնականացման նպատակով:
- 2.18. Տեսազանգի հրավերին կից ՄՍ աշխատակիցը Հաճախորդին տրամադրում է այն փաստաթղթերի ցանկը, որոնք Հաճախորդը պարտավոր է ներկայացնել տեսազանգի ընթացքում, մասնավորապես՝ անձը հաստատող փաստաթուղթ և ըստ անհրաժեշտության այլ փաստաթղթեր:
- 2.19. **Ֆիզիկական անձ Հաճախորդների հետ տեսաձայնային հեռահաղորդակցության ընթացքում ՄՍ աշխատակիցը՝**

- 2.19.1. Ստանում է հաճախորդի համաձայնությունը նույնականացման ողջ գործընթացին, դրա տեսանկարահանմանը և ձայնագրմանը, ինչպես նաև նրա և անձը հաստատող փաստաթղթի նկարների ստացմանը:
  - 2.19.2. Հավաստիանում է Հաճախորդի կենսունակության և նույնականացման տվյալների իսկության մեջ, որի համար.
  - 2.19.3. Պահանջում է Հաճախորդից ներկայացնել վերջինիս ամբողջական Ա. Ա. Հ-ն, ծննդյան տարեթիվը՝ զուգահեռաբար համադրում այն «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաթերթիկում լրացված տվյալների հետ:
  - 2.19.4. Հաճախորդից պահանջում է վերահաստատել գործարար հարաբերություն հաստատելու և/կամ գործարքի իրականացման վերջինիս մտադրությունը:
  - 2.19.5. Պահանջում է անձը հաստատող փաստաթուղթը ցուցադրել այնպես, որ տեսանելի լինի և հնարավոր լինել միաժամանակ լուսանկարել անձը հաստատող փաստաթուղթը ու ֆիզիկական անձի դիմատվյալները: Զուգահեռաբար ստուգում է նույնականացվող անձը հաստատող փաստաթղթի անվնաս լինելու փաստը և համոզվի, որ այն չի ենթարկվել ձևախեղման:
  - 2.19.6. ՆԴՄ համապատասխան պահանջի առկայության դեպքում իրականացնում է պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում չպարզաբանված հարցերի քննարկում և գրառում, անհրաժեշտության դեպքում՝ «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաթերթիկի խմբագրում:
- 2.20. Իրավաբանական անձ Հաճախորդի տեսազանգի ընթացքում սպասարկման օդակի պատասխանատու աշխատակիցը**
- 2.20.1. Ստանում է հաճախորդի համաձայնությունը նույնականացման ողջ գործընթացին, դրա տեսանկարահանմանը և ձայնագրմանը, ինչպես նաև նրա և անձը հաստատող փաստաթղթի նկարների ստացմանը:
  - 2.20.2. Գաղտնագրված հարթակով տեսակապ է հաստատում իրավաբանական անձ Հաճախորդի գլխավոր գործադիր մարմնի (տնօրենի) հետ:
  - 2.20.3. Հավաստիանում է իրավաբանական անձի նույնականացման տվյալների հավաստիության մեջ, համադրում «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաթերթիկում լրացված տվյալների հետ:
  - 2.20.4. Հաճախորդից պահանջում է վերահաստատել գործարար հարաբերություն հաստատելու և/կամ գործարքի իրականացման վերջինիս մտադրությունը,
  - 2.20.5. Ընկերության տնօրենից պահանջում է անձը հաստատող փաստաթուղթը ցուցադրել այնպես, որ տեսանելի լինի և հնարավոր լինել միաժամանակ լուսանկարել և՛ անձը հաստատող փաստաթուղթը, և՛ ֆիզիկական անձի դիմատվյալները: Զուգահեռաբար ստուգում է նույնականացվող անձը հաստատող փաստաթղթի անվնաս լինելու փաստը և համոզվի, որ այն չի ենթարկվել ձևախեղման:
  - 2.20.6. ՆԴՄ պահանջով իրականացնում է պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում չպարզաբանված հարցերի քննարկում և գրառում (առկայության դեպքում), անհրաժեշտության դեպքում «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաթերթիկի խմբագրում:
- 2.21. Վերահսկվող ֆինանսական հաստատությունների պատշաճ ուսումնասիրության իրականացման ընթացքում տեսազանգ չի իրականացվում տվյալ հաստատության գործադիր մարմնի ղեկավարի հետ՝ հիմք ընդունելով վերջիններիս նկատմամբ վերահսկողությունը, բացառությամբ, եթե ՆԴՄ կարծիքով առկա են պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկությունների իսկության վերաբերյալ կասկածներ: Այդ դեպքում տեսազանգն իրականացվում է 2.20-րդ կետով սահմանված կարգով:
- 2.22. Եթե սույն Ընթացակարգի 2. 4-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացված

իրավաբանական անձ Հաճախորդի նույնականացման տվյալները պատշաճ վավերացված են նոտարական կարգով կամ հաստատված են Ապոստիլով, և ՍՄ աշխատակիցը վստահ է դրանց պատշաճության մեջ, ապա իրավաբանական անձի գործադիր մարմնից ղեկավարից կարող է չպահանջել իրավաբանական անձի նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ներկայացում տեսազանգի ընթացքում:

- 2.23. Տեսակապի ողջ ընթացքը տեսաձայնագրվում է և տեսաձայնագրությունը ենթակա է պահպանման Օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում Ընկերության ներքին ցանցում, յուրաքանչյուր Հաճախորդի համար բացված առանձին անվանական թղթապանակում:

### **Հաճախորդի ռիսկի դասակարգում**

- 2.24. Վերոնշյալ գործընթացի արդյունքում Հաճախորդը ստանում է ՓԼ/ԱՖ ռիսկի աստիճան՝ ցածր, միջին կամ բարձր: Հաճախորդի ՓԼ/ԱՖ ռիսկի աստիճանը գրառվում է Ընկերության **հաշվառման համակարգում**, որը ենթակա է փոփոխման միայն ՆԴՄ-ի կողմից՝ Ընկերության հաղորդակցության ներքին համակարգով նման հրահանգ տալու դեպքում:
- 2.25. Տրամադրվող տեղեկատվությունը ՆԴՄ-ին հնարավորություն է տալիս իրականացնել Հաճախորդի ռիսկի գնահատում, իսկ հետագայում նաև՝ որոշել կատարված գործարքների համապատասխանությունը Հաճախորդի գործարար բնութագրին, կամ դրանց կասկածելի կամ ոչ իրավաչափ լինելը:
- 2.26. ՆԴՄ-ի հավանությունն է պահանջվում նաև բոլոր այն դեպքերում, երբ Հաճախորդն ունի բարձր ռիսկի չափանիշ:
- 2.27. Բարձր ռիսկի չափանիշները սահմանվում են սույն Ընթացակարգին կից ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ռիսկ ախորժակով, կից Հաճախորդի ռիսկի դասակարգման մեթոդաբանությամբ՝ Հավելված 7-ով, ՀՀ ԿԲ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի եվ կասկածելիության չափանիշների վերաբերյալ ուղեցույց»-ով, սակայն չեն սահմանափակվում նշված փաստաթղթերով:
- 2.28. Բարձր ռիսկի չափանիշ ունեցող Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու ընթացքում ՆԴՄ-ն իրականացնում է հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրություն և կարող է պահանջել լրացուցիչ տեղեկություններ կամ փաստաթղթեր, նախքան գործարքի իրականացումը կամ գործարար հարաբերության հաստատումը/հաշվի բացումը, եթե վերջինիս մասնագիտական կարծիքով առկա է դրա անհրաժեշտությունը, իսկ ցածր և միջին ռիսկայնություն ունեցող Հաճախորդների դեպքում սպասարկումն իրականացվում է ընդունված կարգով:
- 2.29. Հավաքագրված տեղեկությունների հիման վրա ՆԴՄ-ն իրականացնում է վերլուծություն՝ Հաճախորդի գործարար բնութագրի և նախատեսվող գործարքների համադրման մեթոդների, ինչպես նաև հանրամատչելի և վճարովի մասնագիտացված շտեմարաններից ստացված տեղեկատվություն ստանալու միջոցով, գնահատում և վերջնական որոշում է կայացնում բարձր ռիսկային Հաճախորդների հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու վերաբերյալ:
- 2.30. Եթե ՆԴՄ-ին տրամադրվել է ողջ բավարար տեղեկատվությունը, ապա գործարար հարաբերության հաստատման կամ մերժման վերաբերյալ կարծիքը տրամադրվում է առավելագույնը 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում, այլապես նշված ժամկետը գործում է վերջին անհրաժեշտ փաստաթղթի տրամադրման պահից սկսած:
- 2.31. Եթե Հաճախորդը հրաժարվում է տրամադրել անհրաժեշտ նույնականացման փաստաթղթերը, իր գործարար բնութագրի վերաբերյալ «Ճանաչիր Հաճախորդիդ» հարցաշարով պահանջվող տեղեկատվությունը, կամ տրամադրում է կեղծ կամ թերի տեղեկություններ, ապա Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերության հաստատումը մերժվում է:
- 2.32. Եթե պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում բացահայտվում է, որ առկա է այլ իրական

- շահառու և անհնար է իրականացնել վերջինիս նույնականացումն ու ինքնության ստուգումը, ապա Ընկերությունը չի իրականացնում գործարքը և/կամ խզում է գործարար հարաբերությունը:
- 2.33. Մերժված գործարար հարաբերությունների/գործարքների վերաբերյալ առկա ողջ տեղեկատվությունը՝ ներառյալ մերժման պատճառները, հաշվառվում և պահպանվում են ՆԴՄ կողմից՝ Օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում:
- 2.34. Եթե Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերության հաստատումը մերժվել է ՍՍ աշխատակիցների կողմից, ապա մերժված Հաճախորդի տվյալները պետք է փոխանցվեն ՆԴՄ-ին՝ հաշվառում իրականացնելու և Ընկերության ներքին ցանկերում ներառելու համար: Սույն դրույթը տարածվում է նաև արդեն իսկ գործող Հաճախորդների վրա, երբ անհրաժեշտություն է առաջանում իրականացնել տվյալների թարմացում և Հաճախորդը հրաժարվում է տրամադրել այն:
- 2.35. Եթե գործարար հարաբերություն հաստատելու կամ Հաճախորդին սպասարկման ընթացքում Ընկերության աշխատակիցներից որևէ մեկը տեղեկանում է կամ պատճառ ունի կասկածելու, որ Հաճախորդը մերժվել է մեկ այլ տեղական կամ օտարերկրյա ֆինանսական հաստատության կողմից, ապա այդ տեղեկատվության և հնարավոր հիմքերի մասին պետք է գրավոր նամակագրությամբ տեղեկացնի ՆԴՄ-ին՝ հավելյալ ուսումնասիրություն իրականացնելու նպատակով:
- 2.36. ՍՍ աշխատակցը կարող է չիրականացնել Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն, բացառությամբ նույնականացման և ինքնության ստուգման, միայն այն դեպքում, եթե առկա են կասկածներ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման վերաբերյալ և ողջամտորեն կարծում է, որ Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելը կհանգեցնի Հաճախորդին իր կասկածների բացահայտմանը: Այս դեպքում աշխատակիցը էլեկտրոնային նամակով անհապաղ տեղեկացնում է ՆԴՄ-ին:
- 2.37. ՆԴՄ-ն **կիսամյակային կտրվածքով** իրականացնում է Հաճախորդների տվյալների, Ընկերության ծրագրային ապահովման համակարգում դրանց պատշաճ լրացվածության և «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաշարերի ընտրանքային ստուգում՝ լրացված տվյալների որակի վերահսկման նպատակով, փաստաթղթավորում հայտնաբերած թերությունները և քննարկում պատասխանատու ստորաբաժանման ղեկավարի հետ, տրամադրում խորհրդատվություն՝ ապագայում նման թերություններից խուսափելու համար: Էական շեղումներ հայտնաբերելու դեպքում ՆԴՄ-ն դրանք ընդգրկում է Ընկերության Գործադիր մարմնին և Ընկերության մասնակիցների ժողովին ներկայացվող հաշվետվության մեջ:
- 2.38. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով Հաճախորդից ստացվող փաստաթղթերը և տեղեկությունները կարող են տրամադրվել հայերեն, ռուսերեն կամ անգլերեն:
- 2.39. Վերոնշյալ լեզուներից տարբերվող լեզվով ներկայացվող փաստաթղթերը պետք է նոտարական կարգով թարգմանված լինեն հայերեն կամ վերոնշյալ լեզուներից մեկով, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ՆԴՄ անձնակազմը տիրապետում է համապատասխան տարբերվող լեզվին:
- 2.40. Ոչ ռեզիդենտ կամ օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կողմից ներկայացվող հիմնդիր փաստաթղթերը պետք է ներկայացվեն ապոստիլով կամ հյուպատոսական վավերացմամբ, եթե առկա չէ Ընկերության գրավոր համաձայնությունը նման վավերացման բացակայության ընդունելիության վերաբերյալ:
- 2.41. Ընթացակարգի 2.40-րդ կետով նախատեսված պահանջից բացառություն են կազմում Անկախ պետությունների համագործացության (ԱՊԸ) անդամ երկրների պետական մարմինների կողմից տրամադրված հիմնադիր փաստաթղթերը, որոնք ենթակա չեն ապոստիլ կամ հյուպատոսական վավերացման՝ 21.12.1994թ-ին ուժի մեջ մտած «Քաղաքացիական, ընտանեկան և քրեական գործերով

իրավական օգնության և իրավական հարաբերությունների մասին» Մինսկի կոնվենցիայի հիման վրա:

### **ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՀԵՏ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՉՀԱՍՏԱՏԵԼՈՒ ԴԵՊՔԵՐԸ**

- 3.1. Ընկերությունը գործարար հարաբերություն չի հաստատում սույն Ընկերության Ռիսկ ախորժակից դուրս գտնվող Հաճախորդների հետ և նույն փաստաթղթով սահմանված դեպքերում:
- 3.2. Ընկերության բոլոր աշխատակիցները պատասխանատվություն են կրում Ընկերության Ռիսկ Ախորժակով արգելված Հաճախորդների հետ գործարար հարաբերություն չհաստատելու պարտականության պատշաճ կատարման համար, իսկ նման դեպքերը բացահայտելու նպատակով ՆԴՄ կողմից իրականացվում է պարբերական դիտանցում: Խախտման դեպքերի բացահայտման դեպքում ՆԴՄ-ի գրավոր պահանջով Ընկերությունը խզում է գործարար հարաբերությունը տվյալ Հաճախորդների հետ:
- 3.3. Ընկերության Ռիսկ ախորժակով արգելված դեպքերից զատ այլ կասկածելի կամ անհասկանալի իրավիճակի հետ առնչվելու դեպքում Ընկերության աշխատակիցները դիմում են ՆԴՄ-ին՝ գործարար հարաբերության կամ գործարքի իրականացման և(կամ) մերժման վերաբերյալ կարծիք ստանալու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու և(կամ) գործարք կատարելու վերաբերյալ որոշում կայացնելու նպատակով:

### **ԳԼՈՒԽ 4. ՌԻՍԿԵՐԻ ԴԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄ**

- 4.1. Հաճախորդների և գործարքների ռիսկը գնահատելու նպատակով Ընկերությունն առաջնորդվում է ռիսկահենք մոտեցմամբ, որպեսզի կանխի և բացահայտի հնարավոր կասկածելի գործարքներն ու գործարար հարաբերությունները և արդյունավետորեն կառավարի դրանք:
- 4.2. Այս մոտեցման հիմքում ընկած է Հաճախորդներին ըստ ռիսկայնության աստիճանի դասակարգումը, երբ Հաճախորդի և (կամ) գործարքի ռիսկի գնատահման համար հաշվի է առնվում **երեք գործոն**՝ երկրի կամ աշխարհագրական տարածքի ռիսկը, հաճախորդի, գործարքի կամ գործարար հարաբերության ռիսկը, պրոդուկտի, ծառայության կամ մատուցման եղանակի ռիսկը, որից հետո իրականացվում է դասակարգում՝ **ցածր, միջին (ստանդարտ), բարձր** ռիսկի կատեգորիաների:
- 4.3. Տարբեր ռիսկերի համար բնութագրական մի քանի չափանիշների միաժամանակյա առկայության դեպքում ռիսկը գնահատվում է առկա չափանիշներից **առավել բարձր** ռիսկայինին համապատասխան՝ բացառությամբ ՀՀ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի Նվազագույն պահանջների իրականացման կանոնակարգով սահմանված դեպքերի:
- 4.4. Հաճախորդի ռիսկի աստիճանը ձևավորվում է ՆԴՄ-ի կողմից մշակված մեթոդաբանության (**տե՛ս Հավելված 7**)՝ հաշվի առնելով բարձր ռիսկի չափանիշները: Ընկերության առաջնային օղակի աշխատակիցները Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու ընթացքում դասակարգում են վերջիններիս՝ շնորհելով ռիսկի աստիճան՝ Հավելված 7-ով սահմանված չափանիշների հիման վրա: Ռիսկի աստիճանի որոշման ընթացքում Հավելված 7-ով սահմանված բարձր ռիսկի չափանիշների բացակայության, սակայն նման կասկածի առկայության դեպքում առաջնային օղակի աշխատակիցները դիմում են ՆԴՄ-ին՝ Հաճախորդի ռիսկի աստիճանը որոշելու համար:
- 4.5. Առաջնային օղակի աշխատակցի կողմից Հաճախորդի ռիսկի դասը մուտքագրվում է Ընկերության հաշվառման համակարգ, որի նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է վերջիններիս ղեկավարի և ՆԴՄ կողմից՝ Հաճախորդի տվյալների

- ընթացիկ դիտանցման ընթացքում:
- 4.6. Հաճախորդի ռիսկի դասի փոփոխություն կարող է տեղի ունենալ տվյալների թարմացումից հետո առաջնային օղակի աշխատակցի կողմից կամ ՆԴՄ-ի նախաձեռնությամբ, երբ գործարքների մոնիթորինգի ընթացքում ի հայտ է գալիս բարձր ռիսկի չափանիշ:
  - 4.7. Առաջնային օղակի աշխատակցի կողմից Հաճախորդի ռիսկի դասի փոփոխությունը պահանջում է ՆԴՄ գրավոր հավանությունը, որի համար վերջինս ներկայացնում է այն հիմնավորումները, որոնք հանգեցրել են ռիսկի դասի փոփոխության անհրաժեշտության:
  - 4.8. Ցածր ռիսկի չափանիշները սահմանված են սույն Ընթացակարգին կից Հավելված 7-ով:
  - 4.9. Ռիսկը գնահատվում է միջին (ստանդարտ) այն դեպքում, երբ բացակայում են բարձր կամ ցածր ռիսկի չափանիշները:
  - 4.10. Սույն Ընթացակարգին կից Հավելված 7-ի համաձայն՝ բարձր ռիսկի չափանիշը ձևավորվում է մեկ կամ մի քանի բարձր ռիսկի չափանիշների համակցությամբ, որով Ընկերության ՆԴՄ-ն առաջնորդվում է, **սակայն չի սահմանափակվում:**
  - 4.11. Բարձր ռիսկի չափանիշների առկայությունը կարող է ի հայտ գալ նաև Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում: Բարձր ռիսկի չափանիշները պարզելու և գնահատելու նպատակով ՆԴՄ-ն համադրում է Հաճախորդին նույնականացնող տվյալները, Հաճախորդի գործարար բնութագիրը, գործարքների բնույթը և նպատակը, հանրամատչելի աղբյուրներից ստացված տեղեկությունները, գործարքին առնչվող այլ հանգամանքներ:
  - 4.12. Առանց առերես շփման գործարար հարաբերությունների հաստատումն ու գործարքների իրականացումը ինքնին սույն Ընթացակարգի համաձայն չի համարվում բարձր ռիսկի չափանիշ, քանի որ Ընկերության կողմից իրականացվում է առցանց նույնականացում, Ընկերության հետ կնքվող գործարքներն իրականացվում են միայն անկանխիկ եղանակով, ինչն էլ վկայում է այն մասին, որ Հաճախորդը մեկ այլ ֆինանսական հաստատությունում արդեն իսկ նույնականացվել է: Այդուհանդերձ, գործարար հարաբերության ընթացքում բարձր ռիսկի կամ կասկածելիության չափանիշի ի հայտ գալու դեպքում ՆԴՄ-ն կարող է վերանայել ռիսկը:
  - 4.13. ՓԼ/ԱՖ հնարավոր և առկա ռիսկերը գնահատելու համար ՆԴՄ-ն տարեկան կտրվածքով իրականացնում է ռիսկերի ռազմավարական վերլուծություն՝ հաշվի առնելով Ընկերությանը ներհատուկ ռիսկերը, ներքին հսկողության համակարգը, մնացորդային ռիսկը և դրա կառավարումը: Վերլուծության հիման վրա կազմվում է հաշվետվություն և ներկայացվում Ընկերության Գորադիր մարմնին/Տնօրինությանը/Խորհրդին (առկայության դեպքում):
  - 4.14. Ռիսկերի ռազմավարական վերլուծություն իրականացվում է ՆԴՄ կողմից «ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի ռազմավարական վերլուծության իրականացման մեթոդաբանությամբ» սահմանված կարգով, եղանակով և ժամկետներում:
  - 4.15. ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ռիսկերի նախնական գնահատում իրականացվում է նոր ծառայության կամ պրոդուկտի ներդրման, ծառայությունների մատուցման նոր եղանակների կիրառում (օր. ավտոմատացված նոր համակարգերի կիրառում, երրորդ կողմի միջոցով նույնականացում և այլն), նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառման, գործող ծառայությունների էական պայմանների, պարամետրերի փոփոխությունների:
  - 4.16. Պրոդուկտների զարգացման, բիզնես թիմի կամ շահագրգիռ ստորաբաժանման կողմից մինչև նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառմամբ պրոդուկտների կամ ծառայությունների ներդրումը, խելամիտ ժամկետներում, Ընկերության ՆԴՄ-ին գրավոր կերպով ներկայացվում է.
    - 4.16.1. պրոդուկտի կամ ծառայության մանրամասն նկարագիրը,
    - 4.16.2. թիրախային հաճախորդների շրջանակը և աշխարհագրական տարածքը,
    - 4.16.3. մատուցման եղանակները, գործարքների տեսակները և գնահատված ծավալները

4.16.4. գործարկման պլանավորած ժամկետը:

- 4.17. ՆԴՄ-ն, ներկայացված տեղեկատվության և իր կողմից իրականացված վերլուծության արդյունքում, գնահատում է պոտենցիալ ռիսկերը՝ առաջնորդվելով պրոդուկտի ռիսկի գնահատման միջազգային լավագույն սկզբունքներով:
- 4.18. Հաճախորդի ռիսկի գնահատման համատեքստում հաշվի է առնում թիրախային շուկայում բարձր ռիսկային հաճախորդների առկայությունը և դրանց ծավալը, գործարար հարաբերության հաստատման ձևաչափը, երրորդ կողմի միջոցով նույնականացման իրականացումը և այլն:
- 4.19. Պրոդուկտի կամ ծառայության ռիսկի գնահատման ընթացքում հաշվի է առնվում ՓԼ/ԱՖ և ԶՈԶ ՏՖ սխեմաներում դրանց կիրառելիության հնարավորությունը, օր.՝ արագությունը, գլոբալ հասանելիությունը, կանխիկի ներգրավվածությունը, գաղտնիությունը և այլն:
- 4.20. Աշխարհագրական ռիսկի գնահատման տեսանկյունից կարևորվում է ծառայության կամ պրոդուկտի առաջարկը բարձր ռիսկային երկրներում կամ դրանց միջոցով գործարքների իրականացման հնարավորությունը կամ նման երկրների ներգրավվածությունը:
- 4.21. Տեխնոլոգիական ռիսկը գնահատվում է օգտագործվող տեխնոլոգիայի առանձնահատկությունների համատեքստում, օր.՝ գաղտնագրման մեթոդները, P2P տեխնոլոգիաների կիրառությունը, որոնք կարող են դժվարացնել հաճախորդի ստուգումը կամ գործարքների մոնիտորինգը:
- 4.22. Գործընկերոջ/մատակարարի ռիսկի համատեքստում՝ երրորդ կողմի հանդիսացող գործընկերների ներգրավվածությունը և նրանց ՓԼ/ԱՖ համապատասխանության մակարդակը:
- 4.23. Ռիսկերի գնահատման և վերլուծության փաստաթղթավորման նպատակով ՆԴՄ-ն իրականացնում է գնահատում՝ օգտագործելով յուրաքանչյուր ռիսկի դասի կողմից ներկայացվող խոցելիություններն ու դրանց կառավարման եղանակները:
- 4.24. Պրոդուկտի գնահատման ամփոփ արդյունքները ներկայացվում են Հավելված 16-ով սահմանված ռիսկերի գնահատման տեղեկանքի համաձայն: Մնացորդային ռիսկը գնահատվում է՝ Ցածր, Միջին, Միջինից-բարձր կամ Բարձր:
- 4.25. Եթե գնահատման արդյունքներով պրոդուկտի կամ ծառայության ռիսկը գնահատվում է միջինից-բարձր կամ բարձր, ապա ՆԴՄ-ն կազմում է մնացորդային ռիսկի նվազեցման պլան, որը ներառում է պրոդուկտի կամ ծառայության ռիսկը, նախատեսվող մնացորդային ռիսկի մակարդակը գործողությունների ավարտից հետո, ինչպես նաև չափելի և իրագործման համար տեսանելի ժամանակացույց:
- 4.26. Մնացորդային ռիսկի նվազեցման միջոցառումների և հանձնարարականների կատարման արդյունավետությունը գնահատվում է ՆԴՄ կողմից և բավարար լինելու դեպքում ՆԴՄ կողմից տրվում է գրավոր հավանություն:

#### **ԳԼՈՒԽ 5. ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՄՈՆԻԹՈՐԻՆԳ**

- 5.1. Կասկածելի գործարքները վեր հանելու նպատակով ՆԴՄ-ն իրականացնում է գործարքների մոնիթորինգ՝ մշակելով կասկածելի գործարքները վեր հանելու համար հնարավոր սցենարներ՝ հիմնվելով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված կասկածելիության չափանիշների, տիպաբանությունների և Ընկերության Ռիսկի ախորժակի վրա:
- 5.2. Բոլոր տեսակի գործարար հարաբերությունների և գործարքների վերլուծության մասով ՆԴՄ-ն նվազագույնը յուրաքանչյուր կիսամյակ իրականացնում է ընթացիկ մոնիթորինգ, որի ընտրանքային սեգմենտը հիմնված է Հաճախորդի կամ գործարար հարաբերության ռիսկայնության վրա՝ չկենտրոնանալով գործարքների շեմերի վրա: ՆԴՄ-ի կողմից իրականացվող մոնիթորինգը միտված է հայտնաբերել Հաճախորդների գործունեության անսովոր օրինաչափությունները, համեմատել նրանց գործարքների պատմությունը

- իրականացվող գործարքների և գործարար բնութագրի հետ, պարզել միջոցների խոշոր, անսովոր կամ կասկածելի տեղաշարժերն ու շեղումները:
- 5.3. Մոնիթորինգի իրականացման ընթացքում բարձր ռիսկային Հաճախորդների և (կամ) գործարքների ուսումնասիրության նպատակով կատարվում է հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրություն (այսինքն՝ **Հավելյալ ՊՈԻ**), որի ընթացքում առաջնային օղակի աշխատակիցներ պետք է աջակցեն ՆԴՄ-ին՝ գործարքի Հավելյալ ՊՈԻ իրականացման համար անհրաժեշտ տեղեկատվության և (կամ) փաստաթղթերի ձեռքբերման և հավաքագրման հարցում: Հավելյալ ՊՈԻ իրականացվում է նաև այն ժամանակ, երբ կատարվում է, մշակվում է կամ հայտնի է դառնում Հաճախորդի կողմից վերոնշյալ տիպի գործարքի կատարման մտադրության մասին: Հավելյալ ՊՈԻ աջակցող գործողությունների շրջանակը ՄՍ և առաջնային օղակի աշխատակիցների կողմից առնվազն ենթադրում է՝
- 5.3.1. գործարքի կողմերի, ներգրավված երրորդ անձանց (առկայության դեպքում), գործարքի նպատակի և կատարման պայմանների վերաբերյալ լիարժեք տեղեկությունների պարզաբանում և հիմնավորող փաստաթղթերի (պայմանագիր, բանկային հաշվի քաղվածք, և այլն, անհրաժեշտության դեպքում նաև նոտարով վավերացված) ձեռք բերում:
  - 5.3.2. Հաճախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրի պարզաբանում՝ պահանջելով դրանց օրինականությունը հիմնավորող տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր, օրինակ՝ աշխատավարձի վերաբերյալ տեղեկանք, հարկային դեկլարացիա, ժառանգության կամ նվիրատվության ստացման վերաբերյալ նոտարով հաստատված հիմքեր և այլն):
- 5.4. Հավելյալ ՊՈԻ ընթացքում ձեռք բերված տեղեկությունները և/կամ փաստաթղթերը փոխանցվում են ՆԴՄ-ին, որն իր հերթին իրականացնում է հետևյալը.
- 5.4.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության առնչությամբ վերուծություն իրականացնելիս հիմնվում է ՄՍ կամ առաջնային օղակի աշխատակցի կողմից Հաճախորդի վերաբերյալ ձեռք բերած անհրաժեշտ տեղեկությունների (ներառյալ՝ լրացուցիչ փաստաթղթերի) վրա, օգտվում է տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից, ուսումնասիրում է ԶԼՄ-ներում առկա տեղեկատվությունը:
  - 5.4.2. Կատարում է հարցումներ հնարավոր մեծ թվով իրավասու մարմինների և այլ հաշվետու անձանց, ինչպես նաև օտարերկրյա գործընկերներին:
  - 5.4.3. Իրականացնում է գործարքի կողմերի, իրական շահառուի, ինչպես նաև լիազորված անձի նույնականացման միջոցառումներ:
  - 5.4.4. Հաճախորդի տարբեր գործարքներով շրջանառող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները համադրելիս ընտրում է հնարավորին ավելի երկար կամ մի քանի համադրելի միավոր ժամանակահատված:
  - 5.4.5. Հաճախորդների, գործարքների և գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը պարզելիս կատարում է դրանց բազմաստիճան վերլուծություն, այդ թվում՝ հնարավոր անուղղակի կապերը բացահայտելու նպատակով:
  - 5.4.6. Գնահատում է գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա ՓԼ/ԱՖ հնարավոր ռիսկերը՝ կասկածելի գործարքների ու գործարար հարաբերությունների հիմքերի և չափանիշների հետ համադրություն իրականացնելու միջոցով:
  - 5.4.7. ՀՊՈԻ եզրակացության հիման վրա հաստատում/մերժում է գործարքը, իսկ արդեն իսկ կատարված գործարքների/հաստատված գործարար հարաբերությունների մասով անհրաժեշտության դեպքում որոշում է կայացնում շարունակել/խզել գործարար հարաբերությունը, սահմանափակումներ կիրառել, որոշակի միավոր ժամանակահատվածում հսկողություն սահմանել Հաճախորդի կողմից իրականացվող գործարքների նկատմամբ:



- 5.5. Երբ հավաքագրված տեղեկությունների և Հաճախորդների գործարքների համադրման արդյունքում ՆԴՄ-ն համոզվում է դրանց օրինաչափության մեջ, ապա հաստատում է գործարքի/գործարար հարաբերության կատարումը, իսկ բավարար փաստաթղթերի բացակայության կամ ՀՊՈԻ իրականացնելու անհնարինության դեպքում ՆԴՄ-ն պարտավոր է դիտարկել կասկածելի գործարք տրամադրելու հարցը:
- 5.6. Գործարքների մոնիթորինգի և ՀՊՈԻ արդյունքները՝ այդ թվում մերժված և չիրականացված գործարքների/գործարար հարաբերության վերաբերյալ առկա ողջ տեղեկությունները փաստաթղթավորում և պահպանում է Օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում:
- 5.7. Հաճախորդների և գործարքների Հավելյալ ՊՈԻ-ն իրականացվում է ՆԴՄ կողմից Հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրության իրականացման կարգով սահմանված ընթացակարգին, ձևաթղթերին և բովանդակային և ձևական պահանջներին համապատասխան:

#### **ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ԹԱՐԽԱՅՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՅԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՈՒՄԸ**

- 6.1. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակում հավաքագրված տեղեկությունների և «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաթերթի թարմացումը (բացառությամբ Հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունների թարմացման) կատարվում է ոչ ուշ, քան.
  - 6.1.1. **տարին մեկ անգամ**՝ միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում,
  - 6.1.2. **վեց ամիսը մեկ անգամ**՝ բարձր ռիսկի դեպքում
  - 6.1.3. **երկու տարին մեկ անգամ**՝ ցածր ռիսկի դեպքում
  - 6.1.4. **ոչ ուշ, քան երեք ամիսը մեկ անգամ**՝ քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց դեպքում
- 6.2. Հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունները թարմացվում են **տարին մեկ անգամ**:
- 6.3. Եռամսյակը մեկ անգամ ՆԴՄ-ն պատրաստում է թարմացման ենթական Հաճախորդների ցանկը սույն գլխում նշված ժամկետներին համապատասխան և տրամադրում ՍՍ բաժնի ղեկավարին՝ Հաճախորդների տվյալների թարմացումը կազմակերպելու նպատակով: Եթե եռամսյակի ընթացքում թարմացման ենթակա հաճախորդներ առկա չեն, ապա ՆԴՄ-ն կարող է չկազմել թարմացման ենթակա հաճախորդների ցանկ:
- 6.4. Թարմացման ժամկետը որոշելու համար հիմք է հանդիսանում Հաճախորդի հաշվի բացման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը, իսկ հետագա թարմացումների համար ժամկետը հաշվարկվում է վերջին թարմացման ամսաթվից, որը ենթակա է պարտադիր հաշվառման:
- 6.5. Նույնականացման տվյալներից զատ թարմացման է ենթակա նաև «Ճանաչիր Հաճախորդիդ» հարցաթերթը, իսկ ֆինանսական կազմակերպությունների դեպքում նաև Wolfsberg հարցաշարը (CBDDQ և (կամ) FCCQ) և «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի» քաղաքականությունը, եթե Ընկերության կառուցվածքում կամ գործադիր մարմնի կազմում տեղի չեն ունեցել փոփոխություններ:
- 6.6. Սույն Ընթացակարգի 6.1-րդ կետով սահմանված ժամկետում չթարմացված Հաճախորդները չպետք է հնարավորություն ունենան իրականացնել գործարքներ՝ մինչ տվյալների պատշաճ թարմացումը:
- 6.7. Եթե տեղեկատվության թարմացման վերաբերյալ պատշաճ ծանուցված Հաճախորդը համապատասխան ծանուցումը ստանալու օրից **1 օրացույցային ամսվա** ընթացքում չի ներկայացնում պահանջված փաստաթուղթը, կամ ներկայացված փաստաթուղթը ՆԴՄ մասնագիտական կարծիքով չեն բավարարում ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի և (կամ) կասկածելիության չափանիշների առկայությունը կամ բացակայությունը ողջամտորեն հիմնավորելու համար (կամ բավարար չեն փաստաթղթային հիմնավորվածությունն ապահովելու տեսնակյունից),

- ապա Հաճախորդի կողմից գործարքների իրականացման հնարավորությունը սահմանափակվում է, մինչ համապատասխան փաստաթղթերի ներկայացումը:
- 6.8. Եթե տեղեկատվության թարմացման վերաբերյալ պատշաճ ծանուցված Հաճախորդը համապատասխան ծանուցումը ստանալու օրից **1 օրացույցային տարվա** ընթացքում չի ներկայացնում պահանջված փաստաթուղթը, ապա Հաճախորդը գնահատվում է որպես «**Ոչ ակտիվ**», որի կողմից գործարքների իրականացումը թույլատրվում է միայն սույն Ընթացակարգով սահմանված կարգով նույնականացումից և ՀՊՈԻ իրականացումից հետո (տե՛ս գլուխ 2-րդ):
- 6.9. Հաճախորդների սապարկման բաժնի ղեկավարը թարմացման արդյունքների՝ այդ թվում չթարմացված Հաճախորդների մասին տեղեկատվությունը փոխանցում է ՆԴՄ-ին գրավոր եղանակով՝ պատշաճ փաստաթղթավորմամբ:

**ԳԼՈՒԽ 7. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՍ ԳԱՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ  
ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ՏՐԱՍՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ**

- 7.1. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու գործընթացը սկսվում է ինչպես ներքին և արտաքին ազդակների ստացման դեպքում, այնպես էլ՝ ՆԴՄ-ի նախաձեռնությամբ: Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիությունը որոշելու գործընթացը կարող է սկսվել ոչ միայն արդեն կատարված գործարքների և հաստատված գործարար հարաբերությունների, այլև գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման փորձի դեպքում:
- 7.2. Ներքին ազդակներ են համարվում աշխատակիցների, Ընկերության կառավարման մարմինների և այլ աշխատակիցների կողմից ՆԴՄ-ին փոխանցված ազդակները:
- 7.3. Արտաքին ազդակներ են համարվում Լիազոր մարմնից, իրավասու մարմիններից, այլ հաշվետու անձանցից, օտարերկրյա գործընկերներից, ինչպես նաև տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից ստացված ազդակները:
- 7.4. Գործարքը/գործարար հարաբերությունը (այսուհետ սույն գլխի շրջանակներում՝ **Գործարք**) կարող է համարվել կասկածելի, եթե՝
- 7.4.1. Հաճախորդը Ընկերությանն առաջարկում է կնքել կամ կնքում է այնպիսի Գործարք որով հնարավոր չէ պարզել Հաճախորդի ինքնությունը կամ ստանալ նախատեսված տեղեկություններ,
  - 7.4.2. Գործարքի պայմանները չեն համապատասխանում Հաճախորդի գործարար բնութագրին, ձեռնարկատիրական գործունեության տվյալ բնագավառում սովորաբար կնքվող նման գործարքների պայմաններին կամ գործարար շրջանառության սովորույթներին,
  - 7.4.3. Առաջնային օդակի աշխատակցին պարզ է դառնում, որ առաջարկվող կամ կնքված Գործարքը ակնհայտորեն տնտեսական կամ իրավաչափ նպատակ չի հետապնդում,
  - 7.4.4. Ըստ իր կատարման տրամաբանության և շարժի (դինամիկայի)՝ Գործարքը համապատասխանում է միջազգային լավագույն փորձով և ՀՀ Կենտրոնական բանկի ներկայացրած ուղեցույցներով սահմանված տիպաբանություններին,
  - 7.4.5. Ակնհայտ է դառնում, որ առաջարկվող կամ կնքված Գործարքի (գործարքների) արժեքը չի գերազանցում օրենքով սահմանված սահմանաչափ(եր)ը միայն այն պատճառով, որ Հաճախորդը ցանկանում է խուսափել Ընկերության կողմից այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրումից ԿԲ,
  - 7.4.6. առկա է համընկնում Հաճախորդի կամ Գործարքի մյուս կողմի տվյալների և ահաբեկիչների, միջազգային սանկցիաների ենթարկված, ԶՈԶ ՏՖ հետ կապված անձանց կամ Լիազոր մարմնի հանձնարարականներում նշված այլ անձանց նույնականացման տվյալների միջև:

- 7.5. Կասկածելի և արտասովոր գործարքի կամ գործարար հարաբերության ազդակի դեպքում, առաջնային օղակի աշխատակցին անմիջապես տեղեկացնում ՆԴՄ-ին՝ նշելով կասկածելիության այն չափանիշները համաձայն որոնց գործարքը իրենց կողմից դիտարկվել է որպես կասկածելի՝ սույն Ընթացակարգին կից Հավելված 9-ի համաձայն:
- 7.6. ՆԴՄ-ն ուսումնասիրում է ստացված ազդակը՝ անհրաժեշտության դեպքում իրականացնելով հավելյալ ուսումնասիրություն և կիրառելով սահմանափակումներ: Վերլուծության արդյունքում ՆԴՄ-ն որոշում է կայացնում ՖԴԿ-ին կասկածելի գործարքի մասին հաշվետվություն ներկայացնելու մասին:
- 7.7. Եթե ներքին և արտաքին ազդակների հիման վրա, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ կատարած վերլուծության արդյունքում ՆԴՄ-ն գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չի որակում, և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն չի տրամադրում լիազոր մարմնին, ապա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելու հիմնավորումները, կատարված եզրահանգումները, վերլուծության ընթացքը և արդյունքները փաստաթղթավորվում ու պահպանվում են Օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում:
- 7.8. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու վերջնական որոշումը ընդունվում է ՆԴՄ-ի կողմից:
- 7.9. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու համար վերլուծությունն իրականացվում է «Հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրության մեթոդաբանությամբ» սահմանված վերաբերելի բովանդակային և ձևական պահանջների հիման վրա:

#### **ԳԼՈՒԽ 8. ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՅՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ**

- 8.1. Օրենքի համաձայն Ընկերությունը պարտավոր է ՖԴԿ ներկայացնել պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների մասին հաշվետվություն: Քանի որ Ընկերության Հաճախորդների կողմից իրականացվում են միայն անկանխիկ գործարքներ, հետևաբար՝ պարտադիր տեղեկացման են ենթական այն գործարքները, որոնց շեմը հավասար է կամ գերազանցում է 20 մլն. ՀՀ դրամը:
- 8.2. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների տրամադրման կարգն ու ժամկետները կարգավորվում են ՀՀ ԿԲ համապատասխան որոշումներով:
- 8.3. Վերը նշված գործարքները տեղեկացման են ենթակա ՆԴՄ-ի կողմից, գործարքի իրականացումից առավելագույնը երեք օրվա ընթացքում, որոնք ՖԴԿ-ին են տրամադրվում ՀՀ ԿԲ-ի և Ընկերության միջև գործող Lotus նամակագրական կապով:
- 8.4. Եթե պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքներում առկա է տեղեկատվության անճշտություն, որի հետևանքով անհնար է դառնում սահմանված ժամկետում դրանց ուղարկումը, ապա հետևանքների համար պատասխանատվություն է կրում գործարքն իրականացնող աշխատակիցը:
- 8.5. Անկախ գումարային մեծությունից՝ տեղեկացման ենթակա գործարքներ չեն համարվում.
  - 8.5.1. Ֆինանսական երկրորդային շուկայում երկու մասնագիտացված անձանց միջև կնքվող գործարքներ, որոնք կնքվում են իրենց հաշվին և իրենց անունից,
  - 8.5.2. Ընկերության կողմից սեփական կարիքների համար կատարվող գործարք՝ Ընկերության ընթացիկ գործունեության համար ապահովման նպատակով՝ բացառությամբ իր Հաճախորդներից ֆինանսական ակտիվների գնումների,
  - 8.5.3. Հաճախորդի հետ կնքված և նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքներում փոփոխությունները, որոնք չեն առաջացնում գործարքի գումարի կամ արժույթի փոփոխություն:

**ԳԼՈՒԽ 9. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՅՄԱՆ ԿԱՍ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱՔԵՐՈՒԹՅԱՆ  
ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԻՐԱԿԱՆԱՅՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ ԿԱՍ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ**

- 9.1. ՆԴՄ-ն կարող է կասեցնել գործարար հարաբերությունը կամ գործարքը մինչև 5 օրով, եթե առկա են փողերի լվացման հիմնավոր կասկածներ, իսկ եթե առկա է ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկած, ապա ՆԴՄ-ն պարտավոր է սառեցնել գործարար հարաբերությունը 5 օրով: Նշված դեպքերում ՆԴՄ-ն պարտավոր է ԿԳՀ տրամադրել ՖԴԿ-ին:
- 9.2. Այն դեպքում, երբ լիազոր մարմինը կասեցված գործարքի կամ գործարար հարաբերության առնչությամբ ծանուցում է տրամադրում քրեական հետապնդում իրականացնող մարմնին, կասեցման ժամկետը համարվում է երկարաձգված ծանուցման տրամադրման պահից 15 օրով, որի մասին լիազոր մարմինը տեղեկացնում է Ընկերությանը: Կասեցման ժամկետը երկարաձգելու հիմնավոր անհրաժեշտության դեպքում քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինը 15 օրվա ընթացքում տեղեկացնում է Լիազոր մարմնին: Կասեցման ժամկետը երկարաձգելու անհրաժեշտության մասին Լիազոր մարմնին չտեղեկացնելու դեպքում կասեցումը վերանում է:
- 9.3. Եթե գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման որոշումը կայցվել է Լիազոր մարմնի կողմից, ՆԴՄ-ն կատարում է հանձնարարականը գրությունն ստանալուց անմիջապես հետո:
- 9.4. Գործարքի կասեցումը դրա իրականացման մերժումն է կամ ժամկետային արգելքը, մինչ Լիազոր մարմնից համապատասխան որոշման ստացումը (գործարքի կատարման վերաբերյալ):
- 9.5. ՆԴՄ-ն պետք է մերժի կամ դադարեցնի գործարար հարաբերության հաստատումը կամ գործարքի իրականացումը, եթե համապատասխան գրություն է ստացել Լիազոր մարմնից կամ եթե Հաճախորդը հրաժարվում է ներկայացել Ընկերության կողմից պահանջվող վերջինիս նույնականացման փաստաթղթերը, որի արդյունքում հնարավոր չէ իրականացնել գործարքի/գործարար հարաբերության պատշաճ ուսումնասիրություն:
- 9.6. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության մերժման կամ դադարեցման դեպքում, ՆԴՄ-ն դիտարկում է Լիազոր մարմնին-ին ԿԳՀ տրամադրելու հնարավորությունը:
- 9.7. ՄԱԿ-ի ցանկերի հետ ամբողջական համընկման դեպքում, ինչպես նաև Լիազոր մարմնից համապատասխան գրություն ստանալուց անմիջապես հետո ՆԴՄ-ն սառեցնում է ահաբեկչության կամ զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց միջոցները և սահմանափակում Հաճախորդի հաշիվներով ցանկացած շարժ: Արգելվում է նաև բացել նոր հաշիվներ տվյալ անձանց համար:
- 9.8. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ՄԱԿ-ի ցանկը հրապարակվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի վեբ կայքում, որի հիման վրա ՆԴՄ-ն ստուգում է համընկնումների առկայությունը կամ բացակայությունը: Տվյալ ցանկում ներառված անձանց հետ համընկնման դեպքում, ՆԴՄ-ն սառեցման մասին որոշումն ինքնուրույն է կայացնում և անմիջապես Լիազոր մարմնին ներկայացնում է ԿԳՀ:
- 9.9. Սառեցման վերաբերյալ որոշումը վերացվում է միայն Լիազոր մարմնի համապատասխան գրությամբ:
- 9.10. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության սառեցման և կասեցման վերաբերյալ վերջնական որոշումը կայացնում է ՆԴՄ-ն:
- 9.11. Ընկերության գործադիր մարմնին/Տնօրինությանը ներկայացվող հաշվետվության մեջ ՆԴՄ-ն պետք է ներկայացնի կասեցված, սառեցված կամ իրականացումը մերժած գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

**ԳԼՈՒԽ 10. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՍՏԱՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԵՏ ԿՈՆՏՐԱԳԵՆՏԱՅԻՆ ԿԱՄ ՀԱՄԱՆՄԱՆ ԱՅԼ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

- 10.1. Ֆինանսական հաստատությունների հետ կոնտրագենտային կամ համանման հարաբերություններ հաստատելու ընթացքում, ՆԴՄ-ն իրականացնում է Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն՝ պարզելով գործընկեր հաստատության գործունեության բնույթը, գործարար համբավը, արդյոք ֆինանսական հաստատության նկատմամբ առկա են ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրության խախտման վարույթներ, գնահատում է տվյալ հաստատության ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ընթացակարգերը:
- 10.2. Պատշաճ ուսումնասիրության իրականացման համար տեղեկությունների հավաքագրման նպատակով առաջնային օղակի աշխատակիցը կոնտրագենտ ֆինանսական հաստատությանն է ուղարկում սույն Ընթացակարգին կից ֆինանսական հաստատությունների համար նախատեսված «Ճանաչիր քո հախախորդին» հարցաթերթիկը, ինչպես նաև պահանջում է ներկայացնել սահմանված փաստաթղթերը: Սույն կետով սահմանված տեղեկատվությունն ու հավաքագրված փաստաթղթերը փոխանցում է ՆԴՄ-ին՝ վերջինիս կողմից ստուգումներն իրականացնելու նպատակով:
- 10.3. ՆԴՄ-ն հավաստիանում է նաև, որ օտարերկրյա ֆինանսական հաստատությունը Ընկերության մոտ բացված ոչ սեփական միջոցների, omnibus<sup>1</sup> հաշիվների բացման դեպքում իրականացնում է իր Հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրություն և հարցման դեպքում կարող է տրամադրել այդ Հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրության վերաբերյալ անհրաժեշտ տեղեկությունները: Այս հանգամանքը հավաստվում է Ֆինանսական հաստատության կողմից սույն ընթացակարգին կից թիվ 13-րդ, 14-րդ և 15-րդ հավելվածներով նախատեսված հավաստագրում-նամակների ստորագրման միջոցով:
- 10.4. Եթե փաթեթն ամբողջական է և պարզաբանման հարցեր չկան, ՆԴՄ-ն պատշաճ ուսումնասիրությունն իրականացնում է առավելագույնը 3 օրվա ընթացքում և ստուգման արդյունքները տրամադրում է հարցումն իրականացնող ստորաբաժանմանը:
- 10.5. Ընկերությունն արգելում է կոնտրագենտային կամ համանման այլ հարաբերություններ հաստատել կամ շարունակել կեղծ ընկերությունների (shelf companies) հետ, ինչպես նաև թույլ չի տալիս կեղծ ընկերությունների (shelf companies) կողմից իր ծառայությունների օգտագործումը:

**ԳԼՈՒԽ 11. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ ԵՎ ԱՌԻԴԻՏԻ ԻՐԱԿԱՆԱՅՈՒՄԸ**

- 11.1. ՆԴՄ կողմից Ընկերության «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի» քաղաքականության 2. 5-րդ կետով սահմանված և գործադիր մարմնին/Մանսակիցների Ընդհանուր ժողովին ներկայացվող կիսամյակային հաշվետվությունը նվազագույնը ներառում է.
- 11.1.1. պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների թիվը,
  - 11.1.2. կասկածելի գործարքների (գործարար հարաբերությունների) թիվն ու համառոտ նկարագրությունը,
  - 11.1.3. այն գործարքների և գործարար հարաբերությունների թիվը և ամփոփ նկարագրությունը, որոնց վերաբերյալ իրականացվել են վերլուծություններ, սակայն չեն ներկայացվել որպես կասկածելի գործարքներ կամ գործարար հարաբերություններ,
  - 11.1.4. կասեցված կամ իրականացումը մերժված գործարար հարաբերությունների և

<sup>1</sup> Երբ ֆինանսական հաստատությունը բացվող բրոքերային հաշվով պատրաստվում է շրջանառել իր Հաճախորդների միջոցները:

- գործարքների թիվը և համառոտ նկարագրությունը,
- 11.1.5. կասեցված գործարքների արժեքը,
- 11.1.6. սառեցված ֆինանսական միջոցների չափը,
- 11.1.7. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարին առնչվող այլ հարցեր և տեղեկություններ,
- 11.1.8. Ընկերության գործադիր մարմնի/ Տնօրինության կողմից պահանջվող այլ տեղեկատվություն:
- 11.2. Ներքին աուդիտը, Օրենքով սահմանված կարգով, **տարեկան առնվազն մեկ անգամ** ստուգումներ է իրականացնում՝ հավաստիանալու, որ Ընկերության գործադիր տնօրենն ու ՆԴՄ-ն ապահովում են Ընկերության գործունեության լիարժեք համապատասխանությունն Օրենքի, Լիազոր մարմնի նորմատիվ իրավական ակտերի, Քաղաքականության, սույն Ընթացակարգի և այլ ներքին իրավական ակտերի պահանջներին:
- 11.3. Ներքին աուդիտը գործադիր մարմնին/ Տնօրինությանը (պատճենը՝ Գործադիր տնօրենին) հաշվետվություններ է ներկայացնում ստուգումների արդյունքում ձևավորված իր գնահատականների և բացահայտումների վերաբերյալ, ներառյալ՝ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և պատժամիջոցների կանխարգելման հարցերով աշխատակիցների ուսուցման ու վերապատրաստման համարժեքության և արդյունավետության վերաբերյալ իր եզրակացությունը:
- 11.4. Ներքին աուդիտը ցանկացած ստորաբաժանման ընթացիկ կամ պլանային ստուգման ընթացքում կասկածելի գործարքների կամ փողերի լվացման հավանական սխեմաների, Օրենքով և դրա հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի հիման վրա (ներքին ու արտաքին) պահանջների խախտումների հայտնաբերման դեպքում, մինչև ստուգման արդյունքների վերաբերյալ փաստաթուղթը համապատասխան իրավասու մարմնին ներկայացնելը, այդ մասին պետք է տեղեկացնի ՆԴՄ-ին՝ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի անհրաժեշտ միջոցառումներն իրականացնելու նպատակով:

#### ***ԳԼՈՒԽ 12. ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ԿԱՆԽԱՐԳԵԼՄԱՆ ՈԼՈՐՏՈՒՄ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ՈՒՍՈՒՑՈՒՄԸ***

- 12.1. ՆԴՄ-ն ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի, ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցների պահպանման և կանխարգելման թեմայով տարին մեկ անգամ կազակերպում է ուսուցում Ընկերության առաջնային օղակի աշխատակիցների, Ներքին աուդիտի, Գործադիր մարմնի, մասնակիցների, ինչպես նաև ՓԼ/ԱՖ կանխարգելման ոլորտում իրավասու այլ աշխատակիցների համար:
- 12.2. Նոր ընդունված աշխատակիցների ուսուցումն իրականացվում է աշխատանքի ընդունումից հետո երեք ամսվա ընթացքում:
- 12.3. Ուսուցման նյութերը, մասնակիցների տվյալները և մասնակցությունը հավաստող փաստաթղթերը հաշվառվում և պահպանվում են 5 տարի ժամկետով:
- 12.4. Ուսուցման ծրագրերը, դրանց վերաբերյալ բոլոր նյութերը, ինչպես նաև ուսուցման ծրագրերին մասնակցած անձանց անուններն ու ստորագրությունները հաշվառվում են համաձայն **Հավելված 8-ի** (ՓԼ/ԱՖ կանխարգելման և պատժամիջոցների համապատասխանության մասով անցկացված ուսուցման/վերապատրաստման թերթիկ) և պահպանվում են ՆԴՄ կողմից առնվազն 5 տարի ժամկետով:
- 12.5. Ուսուցումն ու վերապատրաստումն այլ կազմակերպությունների կողմից կազմակերպված լինելու դեպքում, դասընթացին մասնակցած աշխատակիցը հնանարավորինս կարճ ժամկետում ՆԴՄ-ին է ներկայացնում մասնակցությունը հիմնավորող փաստաթուղթը, որը պահպանվում է ՆԴՄ կողմից առնվազն 5 տարի ժամկետով:

#### ***ԳԼՈՒԽ 13. ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՎԱՔԱԳՐՈՒՄ, ՀԱՇՎԱՌՈՒՄ ԵՎ ՊԱՀՊԱՆՈՒՄ***

- 13.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկությունների ստացումը, հավաքագրումը կատարվում է դրանց իրականացման շրջանակներում: Տեղեկատվության հավաքագրումը կատարվում է առաջնային օղակի աշխատակցի կողմից, գործարքին առնչվող բաժինների կողմից, իսկ գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ միայն ՆԴՄ-ին հասանելի տեղեկությունների դեպքում հավաքագրումը կատարվում է նաև ՆԴՄ-ի կողմից:
- 13.2. Տեղեկությունները հավաքագրվում են Հաճախորդներից, գործարքի մասնակիցներից, արտաքին աղբյուրներից և տեղեկատվական շտեմարաններից:
- 13.3. Հավաքագրված տեղեկությունների հաշվառումը կարող է իրականացվել ինչպես թղթային, այնպես էլ էլեկտրոնային տարբերակով: Դրանց հաշվառումն իրականացնում է տեղեկատվության տիրապետողի կողմից:
- 13.4. Հաճախորդների անձական ֆայլերի թղթապանակին՝ Հաճախորդի անունով բացված ֆոլդերում կցվում են նույնականացման, ինքնության ստուգման համար անհրաժեշտ, «Ճանաչիր Հաճախորդիդ» հարցաթերթի և այլ հավաքագրված փաստաթղթերի լրացված և ամբողջական տարբերակները:
- 13.5. Կցված տեղեկությունները պետք է լինեն հավաստի, ամբողջական, արդիական:
- 13.6. Ընկերությունը պահպանում է հետևյալ տեղեկատվությունը
- 13.6.1. Հաճախորդի նույնականացման տվյալները,
- 13.6.2. Ներպետական և միջազգային գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ բոլոր անհրաժեշտ տվյալները (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), որոնք բավարար կլինեն տվյալ գործարքի կամ գործարար հարաբերության ամբողջական պատկերը վերականգնելու համար և (կամ) գործարար հարաբերության իրական պատկերը,
- 13.6.3. Գործարքի և (կամ) գործարար հարաբերության ընթացքում Ընկերությանը հասանելի դարձած այլ տեղեկություն և փաստաթղթեր,
- 13.7. Տեղեկատվության պահպանման ժամկետը սահմանված է Օրենքով և կազմում է հինգ տարի:

#### **ԳԼՈՒԽ 14. ՊԱՏՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ**

- 14.1. Ընկերության ստորաբաժանումների ղեկավարների և աշխատողների կողմից Ընթացակարգով և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Քաղաքականությամբ սահմանված պահանջների խախտումներ թույլ տալու դեպքում, Գործադիր տնօրենը նրանց նկատմամբ կարող է կիրառել ՀՀ օրենսդրությամբ և ներքին իրավական ակտերով նախատեսված պատասխանատվության միջոցներ:
- 14.2. Ընկերության ստորաբաժանումների ղեկավարները պատասխանատվություն են կրում իրենց և (կամ) իրենց աշխատակիցների կողմից ՆԴՄ-ին՝ սույն Ընթացակարգով և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Քաղաքականությամբ նախատեսված, տրամադրվող տվյալներում անարժանահավատության, ոչ ժամանակին, թերի և (կամ) ոչ ամբողջական ներկայացնելու համար:
- 14.3. Ընկերությունը կամ նրա աշխատակիցները (ղեկավարները) չեն կարող ենթարկվել քրեական, վարչական, քաղաքացիական կամ այլ պատասխանատվության Օրենքով նախատեսված իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման համար:

#### **ԳԼՈՒԽ 15. ԱՅԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ**

- 15.1. Ընթացակարգն ուժի մեջ է հաստատման պահից:

- 15.2. Ընթացակարգի Հավելվածները և գործընթացից բխող այլ անհրաժեշտ փաստաթղթերը հաստատվում են գործադիր մարմնի կողմից, և դրանց խմբագրումը կամ նոր փաստաթղթի ձևավորումը չի հանգեցնում Ընթացակարգի խմբագրության:
- 15.3. Ընթացակարգի տիրապետող է հանդիսանում Ընկերության ՆԴՄ-ն:
- 15.4. ՆԴՄ-ին ուղղակիորեն և անմիջապես հասանելի են Ընկերության կողմից ձեռք բերվող ու պահպանվող օրենսդրությամբ և Ընթացակարգով սահմանված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) գործարքների և (կամ) գործարար հարաբերությունների մասով ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի տեսանկյունից վերահսկողություն իրականացնելու համար:
- 15.5. Գործող օրենսդրության մեջ հետագայում փոփոխություններ և (կամ) լրացումներ կատարվելու դեպքում Ընկերությունն առաջնորդվում է այդ փոփոխություններով և (կամ) լրացումներով՝ մինչև Ընթացակարգի օրենսդրության նոր պահանջներին համապատասխանեցնելը:
- 15.6. Ընթացակարգի հաստատմանը հաջորդող մեկշաբաթյա ժամկետում այն CBANet համակարգով ներկայացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկ:



**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի  
տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 1**

**List of documents required for opening brokerage/depository accounts  
for non-resident individuals**

**Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց բրոքերային/պահառուական հաշիվների  
բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**

**!** Acceptable languages for document submission are Armenian, Russian, and English. Documents must be submitted in their original scanned versions. In the case of a non-resident company, the documents must be duly certified by a competent state authority to confirm their authenticity (notarization/apostille).

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*

**!** This list is not exhaustive or final. Upon receipt of the complete set of documents, our Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (AML/CFT) team reserves the right to request additional documents and clarifications in accordance with applicable law.

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

| N  | Documents                                                                                                                                                                              |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | Փաստաթղթեր                                                                                                                                                                             |
| 1. | “KYC” Questionnaire.                                                                                                                                                                   |
|    | «Ճանաչիր Քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ                                                                                                                                                    |
| 2. | Passport (for a citizen of the Russian Federation: foreign and domestic) (ensuring that                                                                                                |
|    | personal information, including the photo, number, and registration address, is clearly visible).                                                                                      |
|    | Անձը հաստատող փաստաթուղթ (ՌԴ քաղաքացիների համար՝ ՌԴ քաղաքացու անձնագիր և արտաքին անձնագիր) (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն): |
| 3. | If dual citizenship is held, it is mandatory to provide the passport of the second citizenship,                                                                                        |
|    | ensuring that personal details such as the photograph, passport number, and registered address are clearly visible.                                                                    |

Երկրորդ քաղաքացիության առկայության դեպքում՝ պարտադիր է երկրորդ քաղաքացիության անձնագրի ներկայացումը (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն):

4. Justification of the actual residential address — such as utility bills, bank statements, or other official documents issued within the last 3 months.

Փաստացի բնակության հասցեի հիմնավորում, օրինակ՝ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային հաշվի քաղվածք կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (3 ամսվա վաղեմության):

5. Employment contract and/or reference from the place of employment.

Աշխատանքային պայմանագիր և/կամ տեղեկանք աշխատանքի վայրից:

6. A certificate from the tax authority regarding taxes paid by the individual, or a bank account statement for the last 1 year.

Ֆիզիկական անձի կողմից վճարած հարկերի վերաբերյալ տեղեկանք հարկային մարմնից կամ վերջին 1 տարվա բանկային հաշվի քաղվածք:

7. TIN

ՀՎՀՀ/ ՀԾՀ

8. If an authorized representative is involved, the power of attorney and the identification document of the authorized individual shall also be submitted.

Լիազոր անձի առկայության դեպքում նաև լիազորագիրը և լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:

9. W-8BEN

**List of documents required for opening brokerage/depository accounts  
for RA resident individuals**

**Ուեզիդենտ ֆիզիկական անձանց բրոքերային/պահառուական հաշիվների  
բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**



Acceptable languages for document submission are Armenian, Russian, and English. Documents must be submitted in their original scanned versions. In the case of a non-resident company, the documents must be duly certified by a competent state authority to confirm their authenticity (notarization/apostille).

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ՝ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*



This list is not exhaustive or final. Upon receipt of the complete set of documents, our Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (AML/CFT) team reserves the right to request additional documents and clarifications in accordance with applicable law.

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

| N  | Documents<br>Փաստաթղթեր                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | “KYC” Questionnaire.<br>«Ճանաչիր Քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2. | Passport (ensuring that personal information, including the photo, number, and registration address, is clearly visible).<br>Անձը հաստատող փաստաթուղթ (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն):                                                                                                                                                                      |
| 3. | If dual citizenship is held, it is mandatory to provide the passport of the second citizenship, ensuring that personal details such as the photograph, passport number, and registered address are clearly visible.<br>Երկրորդ քաղաքացիության առկայության դեպքում՝ պարտադիր է երկրորդ քաղաքացիության անձնագրի ներկայացումը (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն): |
| 4. | Justification of the actual residential address— such as utility bills, bank statements, or other official documents issued within the last 3 months.<br>Փաստացի բնակության հասցեի հիմնավորում, օրինակ՝ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային հաշվի քաղվածք կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (3 ամսվա վաղեմության):                                                                                                     |
| 5. | Employment contract and/or reference from the place of employment (or bank statement for the previous year).<br>Աշխատանքային պայմանագիր և/կամ տեղեկանք աշխատանքի վայրից (կամ վերջին                                                                                                                                                                                                                                    |

1 տարվա բանկային հաշվի քաղվածք):

6. If an authorized representative is involved, the power of attorney and the identification document of the authorized individual shall also be submitted.

Լիազոր անձի առկայության դեպքում նաև լիազորագիրը և լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:

7. W-8BEN.

Перечень документов, необходимых для открытия брокерских/депозитарных  
счетов физическим лицам-нерезидентам

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց բրոքերային/պահառուական հաշիվների  
բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

! • *Приемлемые языки подачи документов: армянский, русский и английский. Документы необходимо предоставить в оригинале и сканированном виде, если это нерезидентная компания, с государственным заверением, подтверждающим подлинность документов (нотариальное заверение/апостиль).*

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*

! • *Настоящий список не является исчерпывающим и окончательным перечнем требований. После получения полного пакета документов наша группа по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма оставляет за собой право запросить дополнительные документы и разъяснения в соответствии с применимым законодательством.*

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| N   | Документы<br>Փաստաթղթեր                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 10. | Анкета «KYC» (ЗСК)<br>«Ճանաչիր Բո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 11. | Удостоверение личности (для граждан Российской Федерации — паспорт гражданина РФ и заграничный паспорт), при этом должны быть чётко видны персональные данные: фотография, номер документа и адрес регистрации.<br>Անձը հաստատող փաստաթուղթ (ՌԴ քաղաքացիների համար՝ ՌԴ քաղաքացու անձնագիր և արտաքին անձնագիր) (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն):    |
| 12. | При наличии второго гражданства необходимо предоставить паспорт, выданный в рамках второго гражданства, с отображением всех персональных данных, включая фотографию, номер документа и адрес регистрации.<br>Երկրորդ քաղաքացիության առկայության դեպքում՝ պարտադիր է երկրորդ քաղաքացիության անձնագրի ներկայացումը (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն): |

13. Документальное подтверждение фактического адреса проживания, например: квитанция за коммунальные услуги, банковская выписка либо иной официальный документ, выданный в течение последних трёх месяцев.  
Փաստացի բնակության հասցեի հիմնավորում, օրինակ՝ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային հաշվի քաղվածք կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (3 ամսվա վաղեմության):
14. Трудовой договор и/или справка с места работы, подтверждающая трудовую деятельность  
Աշխատանքային պայմանագիր և/կամ տեղեկանք աշխատանքի վայրից:
15. Справка из налогового органа о налогах, уплаченных физическим лицом (или выписка с банковского счёта за последний год).  
Ֆիզիկական անձի կողմից վճարած հարկերի վերաբերյալ տեղեկանք հարկային մարմնից (կամ վերջին 1 տարվա բանկային հաշվի քաղվածք):
16. ИНН  
ՀՎՀՀ/ ՀԾՀ
17. При наличии уполномоченного лица также подлежат представлению доверенность и удостоверяющий личность документ этого лица.  
Լիազոր անձի առկայության դեպքում նաև լիազորագիրը և լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:
18. W-8BEN.

**Перечень документов, необходимых для открытия брокерских/депозитарных  
счетов физическим лицам-резидентам РА**

**Ուեզիդենտ ֆիզիկական անձանց բրոքերային/պահառուական հաշիվների  
բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**



*Приемлемые языки подачи документов: армянский, русский и английский. Документы необходимо предоставить в оригинале и сканированном виде, если это нерезидентная компания, с государственным заверением, подтверждающим подлинность документов (нотариальное заверение/апостиль).*

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ՝ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*



Настоящий список не является исчерпывающим и окончательным перечнем требований. После получения полного пакета документов наша группа по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма оставляет за собой право запросить дополнительные документы и разъяснения в соответствии с применимым законодательством.

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| N   | Документы<br>Փաստաթղթեր                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8.  | Анкета «KYC» (ЗСК)<br>«Ճանաչիր Քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 9.  | Паспорт (чтобы была видна личная информация, включая фото, номер и адрес регистрации).<br>Անձը հաստատող փաստաթուղթ (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն):                                                                                                                                        |
| 10. | При наличии второго гражданства необходимо предоставить паспорт, выданный в рамках второго гражданства, с отображением всех персональных данных, включая фотографию, номер документа и адрес регистрации.<br>Երկրորդ քաղաքացիության անձնագրի ներկայացումը (որպեսզի տեսանելի լինեն անձնական տվյալները, ներառյալ լուսանկարը, համարը և գրանցման հասցեն): |
| 11. | Документальное подтверждение фактического адреса проживания, например: квитанция за коммунальные услуги, банковская выписка либо иной официальный документ, выданный в течение последних трёх месяцев.<br>Փաստացի բնակության հասցեի հիմնավորում, օրինակ՝ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային հաշվի քաղվածք կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (3       |

ամսվա վաղեմության):

12. Трудовой договор и/или справка с места работы, подтверждающая трудовую деятельность (или выписка из банка за последний год).  
Աշխատանքային պայմանագիր և/կամ տեղեկանք աշխատանքի վայրից (կամ վերջին 1 տարվա բանկային հաշվի քաղվածք):
13. При наличии уполномоченного лица также подлежат представлению доверенность и удостоверяющий личность документ этого лица.  
Լիազոր անձի առկայության դեպքում նաև լիազորագիրը և լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:
14. W-8BEN.



**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ**  
**Հավելված թիվ 2**

**List of documents required to be submitted by legal entities for the purpose of opening brokerage accounts**

**Բրոքերային հաշիվների բացման համար Իրավաբանական անձանց  
կողմից ներկայացման ենթակա անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**



Acceptable languages for document submission are Armenian, Russian, and English. Documents must be submitted in their original scanned versions. In the case of a non-resident company, the documents must be duly certified by a competent state authority to confirm their authenticity (notarization/apostille).

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ՝ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*



This list is not exhaustive or final. Upon receipt of the complete set of documents, our Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (AML/CFT) team reserves the right to request additional documents and clarifications in accordance with applicable law.

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

| N  | Documents                                                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | Փաստաթղթեր                                                                                                                                                                              |
| 1  | “KYC” Questionnaire.<br>«Ճանաչիր Քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ                                                                                                                             |
| 2. | The final version of the certificate/document evidencing state registration<br>Պետական գրանցումը հավաստող փաստաթղթի վերջնական տարբերակը                                                 |
| 3. | A document containing the Taxpayer Identification Number (TIN) or any other equivalent document reflecting the tax number<br>ՀՎՀՀ-ն կամ հարկային համարը ներառող այլ համարժեք փաստաթուղթ |
| 4. | The final version of the company's founding document (charter or articles of association)<br>Հիմնադիր փաստաթղթի (կանոնադրություն) վերջնական տարբերակը                                   |
| 5. | List of beneficial owners (20% or more) on company letterhead.<br>Իրական շահառուների (20% և ավելի) ցանկ՝ ընկերության բլանկի վրա:                                                        |

6. The list of natural persons who are authorized to represent the client without a power of attorney, as well as the documents evidencing their official appointment.  
Առանց լիազորագրի հաճախորդի անունից հանդես գալու իրավասություն ունեցող ֆիզիկական անձանց ցանկը և նրանց նշանակումը հավաստող փաստաթղթերը
7. Valid International Passport copies for Executive Directors and Beneficial Owners (certified true copies).  
Տնօրենների և իրական շահառուների անձը հաստատող փաստաթղթերի պատճեններ (նոտարացված)
8. Proof of address for the executive director and the beneficial owners must be provided, such as a utility bill, bank statement, or any other official document issued within the last three months.  
Տնօրենի և իրական շահառուների համար հասցեի ապացույց, օրինակ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային քաղվածք, կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (վերջին 3 ամսվա ընթացքում տրամադրված)
9. Signature Specimen  
Ստորագրության նմուշի ցանկ
10. The list of natural persons authorized to act on behalf of the client under a power of attorney, along with supporting documents or copies confirming the scope of their authority. An identification document of the authorized person must also be provided  
Հաճախորդի անունից լիազորագրի հիման վրա գործող լիազորված ֆիզիկական անձանց ցանկը և նրանց լիազորությունները հավաստող փաստաթղթերը կամ դրանց պատճենները: Լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը
11. Last year's financial report  
Վերջին տարվա ֆինանսական հաշվետվություն
12. W8-BEN-E.(եթե կիրառելի է/if applicable)

**Перечень документов, необходимых для открытия брокерских/депозитарных  
счетов юридического лица**

**Բրոքերային հաշիվների բացման համար Իրավաբանական անձանց  
կողմից ներկայացման ենթակա անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**

**!** Приемлемые языки подачи документов: армянский, русский и английский. Документы необходимо предоставить в оригинале и сканированном виде, если это нерезидентная компания, с государственным заверением, подтверждающим подлинность документов (нотариальное заверение/апостиль).

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ՝ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական փավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*

**!** Настоящий список не является исчерпывающим и окончательным перечнем требований. После получения полного пакета документов наша группа по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма оставляет за собой право запросить дополнительные документы и разъяснения в соответствии с применимым законодательством.

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

|    |                                                                                              |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| N  | Документы                                                                                    |
|    | Փաստաթղթեր                                                                                   |
| 1  | Анкета «KYC» («ЗСК»).                                                                        |
|    | «Ճանաչիր Բո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ:                                                         |
| 2. | Финальная версия документа, удостоверяющего государственную регистрацию юридического лица.   |
|    | Պետական գրանցումը հավաստող փաստաթղթի վերջնական տարբերակը:                                    |
| 3. | Свидетельство о ИНН или иной документ, содержащий идентификационный номер налогоплательщика. |
|    | ՀՎՀՀ-ն կամ հարկային համարը ներառող այլ համարժեք փաստաթուղթ:                                  |
| 4. | Финальная версия учредительного документа (устава юридического лица).                        |
|    | Հիմնադիր փաստաթղթի (կանոնադրություն) վերջնական տարբերակը:                                    |
| 5. | Список реальных бенефициаров (20% и более) на бланке компании.                               |
|    | Իրական շահառուների (20% և ավելի) ցանկ՝ ընկերության բլանկի վրա:                               |

6. Документ, подтверждающий факт назначения лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица, без доверенности.  
Առանց լիազորագրի հաճախորդի անունից հանդես գալու իրավասություն ունեցող ֆիզիկական անձանց ցանկը և նրանց նշանակումը հավաստող փաստաթղթերը:
7. Документы, удостоверяющие личность директора и бенефициарных владельцев.  
Տնօրենի և իրական շահառուների անձը հաստատող փաստաթղթերը:
8. Документы, подтверждающие адрес места жительства директора и бенефициарных владельцев (например, коммунальные квитанции, банковская выписка или иной официальный документ, выданный не ранее чем за последние 3 месяца).  
Տնօրենի և իրական շահառուների համար հասցեի ապացույց, օրինակ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային քաղվածք, կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (վերջին 3 ամսվա ընթացքում տրամադրված):
9. Перечень образцов подписей уполномоченных лиц.  
Ստորագրության նմուշի ցանկ:
10. Список уполномоченных лиц, действующих от имени клиента на основании доверенности и копии доверенности. Документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица.  
Հաճախորդի անունից լիազորագրի հիման վրա գործող լիազորված ֆիզիկական անձանց ցանկը և նրանց լիազորությունները հավաստող փաստաթղթերը կամ դրանց պատճենները: Լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:
11. Финансовая отчётность за предыдущий отчетный год.  
Վերջին տարվա ֆինանսական հաշվետվություն:
12. W8-BEN-E (եթե կիրառելի է/ если применимо).

**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 3**

**List of documents required to complete the KYC process of  
Financial Institution**

**Ֆինանսական հաստատության KYC գործընթացն իրականացնելու  
համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**

! Acceptable languages for document submission are Armenian, Russian, and English. Documents must be submitted in their original scanned versions. In the case of a non-resident company, the documents must be duly certified by a competent state authority to confirm their authenticity (notarization/apostille).

*Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ՝ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):*

! This list is not exhaustive or final. Upon receipt of the complete set of documents, our Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (AML/CFT) team reserves the right to request additional documents and clarifications in accordance with applicable law.

*Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:*

|    |                                                                                                                                                                                          |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| N  | Documents<br>Փաստաթղթեր                                                                                                                                                                  |
| 1  | “KYC” Questionnaire.<br>«Ճանաչիր Քո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ:                                                                                                                             |
| 2. | The final version of the certificate/document evidencing state registration<br>Պետական գրանցումը հավաստող փաստաթղթի վերջնական տարբերակը:                                                 |
| 3. | A document containing the Taxpayer Identification Number (TIN) or any other equivalent document reflecting the tax number<br>ՀՎՀՀ-ն կամ հարկային համարը ներառող այլ համարժեք փաստաթուղթ: |
| 4. | The final version of the company's founding document (charter or articles of association)<br>Հիմնադիր փաստաթղթի (կանոնադրություն) վերջնական տարբերակը:                                   |
| 5. | License.<br>Լիցենզիա:                                                                                                                                                                    |

6. List of beneficial owners (20% or more) on company letterhead.  
Իրական շահառուների (20% և ավելի) ցանկ՝ ընկերության բլանկի վրա
7. The company's internal organizational structure, signed by the beneficial owner or director.  
Ընկերության ներքին կազմակերպական կառուցվածքը ստորագրված Իրական շահառուի կամ Տնօրենի կողմից:
8. List of Directors.  
Ղեկավարումն իրականացնող անձանց (տնօրենների) ցանկ:
9. A protocol (decision) on the appointment of a director(s) of the Company/  
Ընկերության տնօրեն(ներ)ի նշանակման մասին արձանագրություն (որոշում):
10. Identity documents of the Director (executive body) and the ultimate beneficial owners (UBOs)  
Տնօրենի և իրական շահառուների անձը հաստատող փաստաթղթերը:
11. Proof of address for the executive director and the beneficial owners must be provided, such as a utility bill, bank statement, or any other official document issued within the last three months.  
Տնօրենի և իրական շահառուների համար հասցեի ապացույց, օրինակ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային քաղվածք, կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (վերջին 3 ամսվա ընթացքում տրամադրված):
12. List of Authorized Signatories with Signature Specimen.  
Ստորագրության նմուշի ցանկ:
13. The list of natural persons authorized to act on behalf of the client under a power of attorney, along with supporting documents or copies confirming the scope of their authority. An identification document of the authorized person must also be provided.  
Հաճախորդի անունից լիազորագրի հիման վրա գործող լիազորված ֆիզիկական անձանց ցանկը և նրանց լիազորությունները հավաստող փաստաթղթերը կամ դրանց պատճենները: Լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:
14. Audited financial statements for the last 3 years.  
Աուդիտորական եզրակացությամբ ֆինանսական հաշվետվություն՝ վերջին 3 տարվա համար:
15. Good Standing Certificate (issued within the past 3 months).  
Բարի համբավի վերաբերյալ տեղեկանք (տրամադրված վերջին 3 ամիսների ընթացքում):
16. Wolfsberg AML Questionnaire v1.4.
17. AML/CFT Policy (a valid and signed version must be provided)  
ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի քաղաքականություն (անհրաժեշտ է տրամադրել վավեր և ստորագրված տարբերակով):
18. W-8BEN-E.

19. SSIs (Standard Settlement Instructions).  
Ստանդարտ հաշվարկային ռեկվիզիտներ (SSI):
20. List of Authorized Traders.  
Լիազորված թրեյդերների ցանկը:

**Список необходимых документов для процесса KYC для  
финансового учреждения**

**Ֆինանսական հաստատության KYC գործընթացն իրականացնելու  
համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ**

**!** Приемлемые языки подачи документов: армянский, русский и английский. Документы необходимо предоставить в оригинале и сканированном виде, если это нерезидентная компания, с государственным заверением, подтверждающим подлинность документов (нотариальное заверение/апостиль).

Փաստաթղթերի ներկայացման ընդունելի լեզուներն են՝ հայերենը, ռուսերենը և անգլերենը: Պետք է տրամադրվեն բնօրինակ սկանավորված տարբերակով, եթե ոչ՝ ռեզիդենտ ընկերություն է՝ փաստաթղթերի իսկությունը հաստատող պետական վավերացմամբ (նոտարական հաստատում/ապոստիլ):

**!** Настоящий список не является исчерпывающим и окончательным перечнем требований. После получения полного пакета документов наша группа по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма оставляет за собой право запросить дополнительные документы и разъяснения в соответствии с применимым законодательством.

Նշված ցանկը չի հանդիսանում պահաջվող փաստաթղթերի վերջնական ցուցակ: Փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը ստանալուց հետո մեր ՆԴՄ թիմը կարող է պահանջել որոշ լրացուցիչ փաստաթղթեր և պարզաբանումներ՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:

|    |                                                                                                                                                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| N  | Документы<br>Փաստաթղթեր                                                                                                                                     |
| 1  | Анкета «KYC» («ЗСК»).                                                                                                                                       |
|    | «Ճանաչիր Բո Հաճախորդին» հարցաթերթիկ:                                                                                                                        |
| 2. | Финальная версия документа, удостоверяющего государственную регистрацию юридического лица<br>Պետական գրանցումը հավաստող փաստաթղթի վերջնական տարբերակը:      |
| 3. | Свидетельство о ИНН или иной документ, содержащий идентификационный номер налогоплательщика.<br>ՀՎՀՀ-ն կամ հարկային համարը ներառող այլ համարժեք փաստաթուղթ: |
| 4. | Финальная версия учредительного документа (устава юридического лица)<br>Հիմնադիր փաստաթղթի (կանոնադրություն) վերջնական տարբերակը:                           |
| 5. | Лицензия.<br>Լիցենզիա:                                                                                                                                      |



6. Список реальных бенефициаров (20% и более) на бланке компании.  
Իրական շահառուների (20% և ավելի) ցանկ՝ ընկերության բլանկի վրա:
7. Внутренняя организационная структура компании, подписанная бенефициарным владельцем или директором.  
Ընկերության ներքին կազմակերպական կառուցվածքը ստորագրված Իրական շահառուի կամ Տնօրենի կողմից:
8. Список директоров.  
Ղեկավարումն իրականացնող անձանց (տնօրենների) ցանկ:
9. Протокол (решение) о назначении генерального директора(ов) компании.  
Ընկերության տնօրեն(ներ)ի նշանակման մասին արձանագրություն (որոշում):
10. Копии загранпаспортов генерального директора и бенефициарных владельцев.  
Գործադիր տնօրենի և իրական շահառուների անձը հաստատող փաստաթղթերը:
11. Документы, подтверждающие адрес места жительства директора и бенефициарных владельцев (например, коммунальные квитанции, банковская выписка или иной официальный документ, выданный не ранее чем за последние 3 месяца).  
Տնօրենի և իրական շահառուների համար հասցեի ապացույց, օրինակ կոմունալ վճարումների կտրոններ, բանկային քաղվածք, կամ այլ պաշտոնական փաստաթուղթ (վերջին 3 ամսվա ընթացքում տրամադրված):
12. Перечень образцов подписей уполномоченных лиц  
Ստորագրության նմուշի ցանկ:
13. Список уполномоченных лиц, действующих от имени клиента на основании доверенности и копии доверенности. Документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица.  
Հաճախորդի անունից լիազորագրի հիման վրա գործող լիազորված ֆիզիկական անձանց ցանկը և նրանց լիազորությունները հավաստող փաստաթղթերը կամ դրանց պատճենները: Լիազորված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթը:
14. Аудированная финансовая отчетность за последние 3 года.  
Աուդիտորական եզրակացությամբ ֆինանսական հաշվետվություն՝ վերջին 3 տարվա համար:
15. Справка, подтверждающая хорошую деловую репутацию (выданная не ранее чем за последние 3 месяца).  
Բարի համբավի վերաբերյալ տեղեկանք (տրամադրված վերջին 3 ամիսների ընթացքում):
16. Wolfsberg AML Questionnaire v1.4.
17. Политика по ПОД/ФТ (требуется предоставить актуальную и надлежащим образом подписанную версию документа).  
ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի քաղաքականություն (անհրաժեշտ է տրամադրել վավեր և

ստորագրված տարբերակով):

18. W-8BEN-E.

19. SSIs (Standard Settlement Instructions)

Ստանդարտ հաշվարկային ռեկվիզիտներ (SSI):

20. Список авторизованных трейдеров.

Լիազորված թրեյդերների ցանկ:

**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ  
պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 4**

**KNOW YOUR CUSTOMER QUESTIONNAIRE FOR  
INDIVIDUALS OF AKTINA CAPITAL LLC  
ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍՊԸ-Ի «ՃԱՆԱՉԻՐ ՔՈ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ» ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ  
ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՄԱՐ**

*Notes:*

1. Please fill in below Questionnaire by ticking (✓) or crossing (x) in the Yes or No box.
2. Please note that there are no correct or incorrect responses.
3. Please write dates in the format of “YYYY/MM/DD” to avoid any potential confusion.

*Նշումներ:*

1. Խնդրում ենք լրացնել ստորև ներկայացված հարցաշարը՝ նշելով (✓) կամ ժխտման դեպքում՝ (x) Այո կամ Ոչ վանդակում:
2. Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ չկան ճիշտ կամ սխալ պատասխաններ:
3. Խնդրում ենք գրել ամսաթվերը «Տարի/Ամիս/Օր» ձևաչափով՝ հնարավոր տարակարծություններից խուսափելու համար:

**Section 1. GENERAL INFORMATION**

**Բաժին 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

- |      |                                                                                               |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Name/Surname/Patronymic name<br>Անուն Ազգանուն Հայրանուն                                      |
| 2    | Place of birth (for example country, city, region)<br>Ծննդավայր (օրինակ՝ երկիր, քաղաք, շրջան) |
| 3    | Date of birth<br>Ծննդյան ամսաթիվ                                                              |
| 4    | Citizenship<br>Քաղաքացիություն                                                                |
| 4. 1 | Identification Document details                                                               |

|                                                                                         |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----|--------------------------|
| Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ                                                        |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Type of Identification Document                                                         | <input type="checkbox"/>                                                           | Passport                         |                          |    |                          |
|                                                                                         |                                                                                    | Անձնագիր                         |                          |    |                          |
| Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ                                                           | <input type="checkbox"/>                                                           | ID                               |                          |    |                          |
|                                                                                         |                                                                                    | Նույնականացման քարտ              |                          |    |                          |
|                                                                                         | <input type="checkbox"/>                                                           | Other*                           |                          |    |                          |
|                                                                                         |                                                                                    | Այլ*                             |                          |    |                          |
| * If you selected "Other" in the previous question, please specify:                     |                                                                                    | please specify/ խնդրում ենք նշել |                          |    |                          |
| * Եթե հարցին պատասխանել էք «Այլ», խնդրում ենք նշել                                      |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Identification Document Series and Number                                               |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Նույնականացնող փաստաթղթի սերիան և համարը                                                |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Date of Issue and Expiry Date                                                           |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Տրման և վավերականության ժամկետը                                                         |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Issuing authority and the authority's identification number (if applicable)             |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Ում կողմից է տրված և տրամադրող մարմնի համարը (առկայության դեպքում)                      |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| 5                                                                                       | Do you hold citizenship of any country other than the one stated under question 4? | Yes*                             | Այո*                     | No | Ոչ                       |
|                                                                                         | Դուք ունե՞ք որևէ այլ երկրի քաղաքացիություն, բացառությամբ 4-րդ հարցում նշվածից:     |                                  | <input type="checkbox"/> |    | <input type="checkbox"/> |
| *If you answered yes to above question, please provide further information below:       |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| * Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը |                                                                                    |                                  |                          |    |                          |
| Type of Identification Document                                                         | <input type="checkbox"/>                                                           | Passport                         |                          |    |                          |
|                                                                                         |                                                                                    | Անձնագիր                         |                          |    |                          |
|                                                                                         | <input type="checkbox"/>                                                           | ID                               |                          |    |                          |
| Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ                                                           |                                                                                    | Նույնականացման քարտ              |                          |    |                          |



Other\*

Այլ\*

please specify/ խնդրում ենք նշել

*\* If you selected "Other" in the previous question, please specify:**\* Եթե հարցին պատասխանել էք «Այլ», խնդրում ենք նշել*

Identification Document Series and Number

Նույնականացնող փաստաթղթի սերիան և համարը

Date of Issue and Expiry Date

Տրման և վավերականության ժամկետը

Issuing Authority and Subdivision Code (if applicable)

Ում կողմից է տրված և տրամադրող մարմնի համարը  
(առկայության դեպքում)

6 Registration address

Հաշվառման հասցե

7. Current Residential Address (if different from Registered Address)

Փաստացի բնակության հասցե

(եթե տարբերվում է գրանցման հասցեից)

8 Tax residency country / region

Հարկային ռեզիդենտության երկիր/ շրջան

8. 1 Tax Identification Number (TIN)

Հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ)

9 The Center of Vital Interests\*

Կենսական շահերի կենտրոնը\*

*\*The center of vital interests refers to the domicile where a person's family or economic interests are primarily located. This may include the location of the person's dwelling (house or apartment), their place of residence and/or that of their family, the primary location of their personal or family property, or the place where they conduct their main economic (professional) activity.**\* Այն վայրը, 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 (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը, կամ հիմնական տնտեսական (պրոֆեսիոնալ) գործունեության իրականացման վայրը:*

## PEP STATUS

### ՔԱՆՈՒԱ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ

10 Are you a Politically Exposed Person (PEP)\*\*, a family member of a PEP, or a close associate of a PEP? **Yes\*** **Այո\*** **No** **Ոչ**

Արդյոք Դուք, կամ Ձեր հետ փոխկապակցված որևէ անձ հանդիսանում է քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՆՈՒԱ\*\*, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ:

☐
☐

*\*If you answered yes to above question, please provide further information below:*

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը.*

10. 1 Full Name

ԱԱՀ

10. 2 Occupied position

Զբաղեցրած պաշտոնը

10. 3 Type of Affiliation

Փոխկապվածության տեսակը

**\*\*A Politically Exposed Person is an individual who is or has been a high-level public official entrusted with prominent public, political, or social functions, as well as an individual holding prominent functions within an international organization. This definition also includes the family members or close associates of such individuals.**

**\*\*Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձը պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառնություններ իրականացրած կամ իրականացնող անձն է (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձը):**

## 11 COMMUNICATION DETAILS

### ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

11. 1 Telephone number

Հեռախոսահամար

11. 2 E-mail

Էլ. փոստ

**12 EXPECTED TURNOVER AND BUSINESS RELATIONSHIP**

**ԱՎՆԿԱԼՎՈՂ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

12. 1 Expected annual turnover

Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն

12.2 Planned transaction currencies/ Նախատեսվող գործարքների արժույթները

☐ AMD

☐ USD

☐ Euro

☐ RUB

☐ UAE Dirham

☐ Other \_\_\_\_\_

12.3 Main directions/countries of transaction/ Գործարքների հիմնական ուղղությունները/ երկրները

☐ Armenia

☐ Russia

☐ CIS countries

☐ EU countries

☐ USA

☐ Other \_\_\_\_\_

12. 4 The nature of the expected business relationship

Արժեթղթերի տեղաբաշխում

☐

Placement of securities

Բրոքերային ծառայություններ

☐

Brokerage services

Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ

☐

Foreign exchange dealer-brokerage

- 12.5 Bank details/ Բանկային ռեկվիզիտներ  
Bank / Incorporation country/ Բանկի անվանում/ երկիր  
Bank account number of first transaction/ Բանկային հաշվեհամար
- 12.6 Наличие счета в другой брокерской компании/ Այլ ներդրումային հաշիվ  
Brokerage company /Incorporation country/ Ներդրումային ընկերության անվանում/երկիր  
Brokerage account of first transaction/ Ներդրումային հաշվեհամար
- 12.7 Please provide economic or legal justification for using the financial system of the Republic of Armenia.  
Խնդրում ենք նշել ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու տնտեսական կամ իրավական հիմնավորումները:

## Section 2. EMPLOYMENT AND INCOME INFORMATION

### Բաժին 2. ԶԲԱՂՎԱԾՈՒԹՅԱՆ և ԵԿԱՍՈՒՏՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

- 1 Please specify your primary source(s) of income  
Խնդրում ենք նշել Ձեր միջոցների ծագման հիմնական աղբյուրը(ները)
- |      |                          |     |                          |    |                                                                      |
|------|--------------------------|-----|--------------------------|----|----------------------------------------------------------------------|
| 1. 1 | Yes                      | Այո | No                       | Ոչ | Investment (e.g. dividend, Interest)                                 |
|      | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |    | Ներդրումներից ստացվող եկամուտ (օրինակ՝ շահաբաժին, տոկոսային եկամուտ) |
| 1. 2 | Yes                      | Այո | No                       | Ոչ | Savings                                                              |
|      | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |    | Խնայողություններ                                                     |
| 1. 3 | Yes                      | Այո | No                       | Ոչ | Employment income (e.g. salary, bonus)                               |
|      | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |    | Զբաղվածությունից ստացվող եկամուտ (օրինակ՝ աշխատավարձ, պարգևավճար)    |
| 1. 4 | Yes                      | Այո | No                       | Ոչ | Real estate (for example rental Income)                              |
|      | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |    | Անշարժ գույք (օրինակ՝ վարձավճարներ)                                  |
| 1. 5 | Yes                      | Այո | No                       | Ոչ | Inheritance / Gift                                                   |



|                                                                                      |                                                                                                                                                         |            |                          |           |                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------|-----------|---------------------------------------------------|
|                                                                                      | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                |            | <input type="checkbox"/> |           | Ժառանգություն/ նվեր                               |
| 1. 6                                                                                 | <b>Yes</b>                                                                                                                                              | <b>Այո</b> | <b>No</b>                | <b>Ոչ</b> | Others (please specify)*                          |
|                                                                                      | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                |            | <input type="checkbox"/> |           | Այլ (խնդրում ենք նշել)*                           |
|                                                                                      | <i>*If you selected "Other", please specify</i>                                                                                                         |            |                          |           |                                                   |
|                                                                                      | <i>*Եթե ընտրել եք «այլ», խնդրում ենք նշել</i>                                                                                                           |            |                          |           |                                                   |
| 2                                                                                    | What is your current occupation (if retired or not currently working for any other reason, please state previous occupation)?                           |            |                          |           |                                                   |
|                                                                                      | Նշե՛ք Ձեր ներկայիս զբաղվածությունը (եթե հանդիսանում եք թոշակառու կամ այլ պատճառներով ներկայումս չեք աշխատում, խնդրում ենք նշել նախկին զբաղվածությունը): |            |                          |           |                                                   |
| 2. 1                                                                                 | Name of employer<br>Գործատուի անվանումը                                                                                                                 |            |                          |           |                                                   |
| 2. 2                                                                                 | Nature of business<br>Գործունեության բնույթը                                                                                                            |            |                          |           |                                                   |
| 2. 3                                                                                 | Your Position<br>Ձեր զբաղեցրած պաշտոնը                                                                                                                  |            |                          |           |                                                   |
| 2. 4                                                                                 | Country<br>Երկիր                                                                                                                                        |            |                          |           |                                                   |
| 2.5                                                                                  | Length of Employment relationship<br>Աշխատանքային հարաբերությունների տևողությունը                                                                       |            |                          |           |                                                   |
| 3                                                                                    | Does the information provided in Section 2 Question 1 refer to your current occupation?                                                                 |            |                          |           | <b>Yes</b> <b>Այո</b> <b>No*</b> <b>Ոչ*</b>       |
| 2-րդ բաժնի 1-ին հարցում նշված տեղեկատվությունը վերաբերում է ներկայիս զբաղվածությանը: |                                                                                                                                                         |            |                          |           | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| * If the answer is no, kindly indicate the relevant time period                      |                                                                                                                                                         |            |                          |           | <input type="checkbox"/> Year/ տարի               |
| *եթե Ոչ, խնդրում ենք նշել ժամանակահատվածը                                            |                                                                                                                                                         |            |                          |           | <input type="checkbox"/> Month/ ամիս              |

☐ Day/ on

- 4 State Your monthly salary [Click here to enter text.](#)  
 Նշեք Ձեր աշխատավարձը՝ ամսական կտրվածքով ☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Other \_\_\_\_\_
- 5 What is your monthly income (excluding salary)? [Click here to enter text.](#)  
 Ամսական այլ եկամուտներ (բացառությամբ աշխատավարձի) ☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Other \_\_\_\_\_

### Section 3. AFFILIATION AND BENEFICIAL OWNERSHIP

#### Բաժին 3. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ ԵՎ ՓՈԽԿԱՊՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ

- 1 Is there any other beneficial owner\*\* in the business relationship? **Yes\*** **Այո\*** **No** **Ոչ**  
 Գործարար հարաբերության մեջ առկա է արդյո՞ք այլ իրական շահառու\*\* ☐ ☐

*\*If you answered yes to above question, please provide further information below:*

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը*

| Name/Surname/Patronymic name | Citizenship     | Date of birth   |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Անունը/ազգանունը/հայրանունը  | Քաղաքացիություն | Ծննդյան ամսաթիվ |

*\*\* A beneficial owner is a natural person on whose behalf or for whose benefit the client is actually acting, and/or who ultimately (in fact) controls the client or the person on whose behalf or for whose benefit the transaction is carried out or the business relationship is established. A beneficial owner is also a natural person who holds twenty percent or more of the voting shares of a legal entity, with the right to vote.*

*\*\*Իրական շահառուն ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում (փաստացի) վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կատարվում է, կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է նաև այն ֆիզիկական անձը, ով քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է տվյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք սովոր բաժնետոմսերի*

քսան և ավելի տոկոսին:

|   |                                                                                                                                                         |      |                          |    |                          |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|----|--------------------------|
| 2 | Are you affiliated with any legal entity (including but not limited to, being a beneficial owner, shareholder, director, or having any other capacity)? | Yes* | Այո*                     | No | Ոչ                       |
|   | Արդյո՞ք ունեք փոխկապակցվածություն որևէ իրավաբանական անձի հետ (հանդիսանում եք, օրինակ՝ իրական շահառու, բաժնետեր, տնօրեն և այլն)                          |      | <input type="checkbox"/> |    | <input type="checkbox"/> |

\*If yes to above question, please provide further information below:

\*Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը

|                                  |                           |
|----------------------------------|---------------------------|
| Full Legal Name of the Company:  | Affiliation Type          |
| Ընկերության ամբողջական անվանումը | Փոխկապակցվածության տեսակը |

#### Section 4. US PERSON

##### Բաժին 4. ԱՄՆ ԱՆՁ

|   |                                                                                                                                      |      |                          |    |                          |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|----|--------------------------|
| 1 | Are you a U.S. person, a U.S. citizen, a lawful permanent resident (Green Card holder), or otherwise considered a U.S. tax resident? | Yes* | Այո*                     | No | Ոչ                       |
|   | Հանդիսանո՞ւմ եք արդյոք «ԱՄՆ անձ», ունե՞ք ԱՄՆ քաղաքացիություն կամ գրին քարտ, կամ համարվո՞ւմ եք արդյոք ԱՄՆ ռեզիդենտ:                   |      | <input type="checkbox"/> |    | <input type="checkbox"/> |

\*If yes, please follow the [link](#), download, and complete the W-9 form.

\* Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, անցե՛ք հետևյալ [հղումով](#), ներբեռնե՛ք և լրացրե՛ք W-9 ձևաթուղթը:

#### Section 5. DECLARATIONS

##### Բաժին 5. ՀԱՎԱՏՈՒՄՆԵՐ

- ☐ I confirm that the above-mentioned information is complete, accurate, and reliable. I further confirm that the information provided regarding countries of tax residency and citizenship is full and correct. I hereby undertake to promptly notify "Aktina Capital" LLC and submit supporting documents in the event of any changes in the beneficial owner, the emergence of a new beneficial owner, changes in tax residency, or any other modifications to the previously provided information, no later than 30 days from the date such changes occur. I understand that I bear responsibility for providing false or knowingly inaccurate information in accordance with applicable legislation.

Հավաստիացնում եմ, որ վերոնշյալ տեղեկատվությունն ամբողջական է, ճիշտ և արժանահավատ: Հավաստում եմ, որ ամբողջական և ճշգրիտ է հարկային ռեզիդենտության և քաղաքացիության երկրների վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվությունը: Սույնով պարտավորվում եմ գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում, հարկային ռեզիդենտության փոփոխության, ինչպես նաև նախկինում իմ կողմից տրամադրված այլ տվյալների փոփոխության դեպքում անհապաղ տեղյակ պահել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ին, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը: Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և զիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:

#### Section 6. SIGNATURE

##### Բաժին 6. ՄՏՈՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

First Name/Last Name/ Patronymic Name

Անունը/ազգանունը/հայրանունը

Signature

Ստորագրություն

Date

Լրացման տարեթիվ

**АНКЕТА "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА" ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
КОМПАНИИ ООО АКТИНА КАПИТАЛ  
ԱՎՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍՊԸ-Ի «ՃԱՆԱԶԻՐ ՔՈ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ» ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ  
ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՄԱՐ**

*Примечания:*

1. Пожалуйста, заполните анкету ниже, поставив галочку (✓) или крестик (×) в соответствующем поле «Да» или «Нет».
  2. Обратите внимание, что анкета носит информационный характер (нет никаких правильных или неправильных ответов)
- Пожалуйста, указывайте даты в формате «ГГГГ/ММ/ДД», чтобы избежать возможных ошибок.*

*Նշումներ:*

1. Խնդրում ենք լրացնել ստորև ներկայացված հարցաշարը՝ նշելով (✓) կամ ժխտման դեպքում՝ (×) Այո կամ Ոչ վանդակում:
2. Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ չկան ճիշտ կամ սխալ պատասխաններ:
3. Խնդրում ենք գրել ամսաթվերը «Տարի/Ամիս/Օր» ձևաչափով՝ հնարավոր տարակարծություններից խուսափելու համար:

**Раздел 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Բաժին 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

- |      |                                                                                 |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | ФИО<br><br>ԱԱՀ                                                                  |
| 2    | Место рождения (город, страна)<br>Ծննդավայր (օրինակ՝ Երկիր, քաղաք, շրջան)       |
| 3    | Дата рождения<br>Ծննդյան տարեթիվ                                                |
| 4    | Гражданство<br>Քաղաքացիություն                                                  |
| 4. 1 | Данные документа, удостоверяющего личность.<br>Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ |

Тип документа, удостоверяющего личность

☐

Паспорт

Անձնագիր

Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

☐

ID

Նույնականացման քարտ

☐

Другое \*

Այլ\*

\* Если в предыдущем вопросе вы выбрали «Другое», пожалуйста, уточните:

Пожалуйста, уточните / խնդրում ենք նշել

\* Եթե հարցին պատասխանել եք «Այլ», խնդրում ենք նշել

Серия и номер документа, удостоверяющего личность

Փաստաթղթի սերիան և համարը

Дата выдачи и срок действия

Տրման և վավերականության ժամկետը

Наименование органа, выдавшего документ и код подразделения (при наличии)

Ում կողմից է տրված և տրամադրող մարմնի համարը  
(առկայության դեպքում)

5

Являетесь ли вы гражданином какой-либо другой страны, кроме указанной в вопросе 4?

Да\*

Այո\*

Нет

Ոչ

Դուք ունե՞ք որևէ այլ երկրի քաղաքացիություն,  
բացառությամբ 4-րդ հարցում նշվածից:

☐☐

\* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию ниже:

\* Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը

Тип документа, удостоверяющего личность

☐

Паспорт

Անձնագիր

☐

Идентификационная карта (ID)

Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

☐

Նույնականացման քարտ

Другое \*

Այլ\*

\* Если в предыдущем вопросе вы выбрали «Другое», пожалуйста, уточните:

Пожалуйста, уточните / խնդրում ենք նշել

\* Եթե հարցին պատասխանել եք «Այլ», խնդրում ենք նշել

Серия и номер документа, удостоверяющего личность

Փաստաթղթի սերիան և համարը

Дата выдачи и срок действия

Տրման և վավերականության ժամկետը

Наименование органа, выдавшего документ и код подразделения (при наличии)

Ում կողմից է տրված և տրամադրող մարմնի համարը  
(առկայության դեպքում)

6 Адрес места жительства (регистрации).

Հաշվառման հասցե

7 Текущий адрес проживания (если отличается от адреса регистрации)

Փաստացի բնակության հասցե

(եթե տարբերվում է գրանցման հասցեից)

8 Страна/регион налогового резидентства

Հարկային ռեզիդենտության երկիր/ շրջան

8. 1 ИНН

Հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ)

9 Центр жизненных интересов\*

Կենսական շահերի կենտրոնը\*

*\* Центр жизненных интересов – место, в котором сосредоточены семейные или экономические интересы лица. Семейный или экономический интерес может проявляться в месте, где находится жилой дом (квартира) лица, в котором (которой) проживает лицо и (или) его семья, в котором (которой) находится его (семьи) основное личное или семейное имущество, или место осуществления основной хозяйственной (профессиональной) деятельности.*

*\* Կենսական շահերի կենտրոնը, այն վայրն է, 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 (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը, կամ հիմնական տնտեսական (պրոֆեսիոնալ) գործունեության իրականացման վայրը:*

СТАТУС РЕР/ПДЛ

## ՔԱՌԻԱ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ

|    |                                                                                                                                                                    | Դա* | Այո*                     | Ոչ | Ոչ                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|----|--------------------------|
| 10 | Являетесь ли вы, или какое-либо лицо связано с вами, публичным должностным лицом (РЕР/ПЗЛ)**, родственником ПЗЛ или его близким соратником?                        |     |                          |    |                          |
|    | Արդյոք Դուք, կամ Ձեր հետ փոխկապակցված որևէ անձ հանդիսանում է քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՌԻԱ**, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ |     | <input type="checkbox"/> |    | <input type="checkbox"/> |

\* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию ниже:

\* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը

10. 1 ФИО  
ԱԱՀ
10. 2 Должность  
Զբաղեցրած պաշտոնը
10. 3 Тип аффилиации  
Փոխկապվածության տեսակը

\*\* Политически значимое лицо — это лицо, осуществлявшее или осуществляющее важные функции в государственных, политических или общественных структурах, а также в международных организациях (включая членов его семьи или лиц, тесно связанных с ним).

\*\* Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձը պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառնություններ իրականացրած կամ իրականացնող անձն է (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձը):

## 11 КОММУНИКАЦИЯ ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

11. 1 Номер телефона  
Հեռախոսահամար
11. 2 Электронная почта

Էլ. փոստ



| 12 ОЖИДАЕМЫЙ ОБОРОТ И ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ<br>ԱՎՆԿԱԼՎՈՂ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ |                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 12. 1                                                                                             | Ожидаемый годовой оборот<br>Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն                       |                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                  |
| 12.2                                                                                              | Предполагаемые валюты транзакций/ Նախատեսվող գործարքերի արժույթները                | <input type="checkbox"/> Драм РА (AMD)<br><input type="checkbox"/> доллар США (USD)<br><input type="checkbox"/> Евро (EUR)<br><input type="checkbox"/> российский рубль (RUB)<br><input type="checkbox"/> дирхам ОАЭ (AED)<br><input type="checkbox"/> Другое _____ |                                                                                  |
| 12.3                                                                                              | Основные направления/страны сделок/ Գործարքների հիմնական ուղղությունները/ երկրները | <input type="checkbox"/> РА<br><input type="checkbox"/> РФ<br><input type="checkbox"/> Страны СНГ<br><input type="checkbox"/> Страны ЕС<br><input type="checkbox"/> США<br><input type="checkbox"/> Другое _____                                                    |                                                                                  |
| 12. 4                                                                                             | Ожидаемые деловые отношения.<br><br>Ակնկալվող գործարար հարաբերությունների բնույթը  | Արժեթղթերի տեղաբաշխում<br>Размещение ценных бумаг<br>Բրոքերային ծառայություններ<br>Брокерские услуги<br>Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ<br>Валютно-дилерско-брокерские операции                                                                      | <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> |
| 12.5                                                                                              | Банковские реквизиты/ Բանկային ռեկվիզիտներ                                         | Название банка/страна/ Բանկի                                                                                                                                                                                                                                        | <a href="#">Click here to enter text.</a>                                        |

|      |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                              |                                           |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                  | անվանում/ երկիր                                                              |                                           |
|      |                                                                                                                                                                                                                  | Номер банковского счета/ Բանկային հաշվեհամար                                 | <a href="#">Click here to enter text.</a> |
| 12.6 | Наличие счета в другой брокерской компании/ Այլ ներդրումային հաշիվ                                                                                                                                               | Название/Страна брокерской компании/ Ներդրումային ընկերության անվանում/երկիր | <a href="#">Click here to enter text.</a> |
|      |                                                                                                                                                                                                                  | Брокерский счет/ Ներդրումային հաշվեհամար                                     | <a href="#">Click here to enter text.</a> |
| 12.7 | Пожалуйста, укажите экономические или юридические обоснования использования финансовой системы Республики Армения.<br>Խնդրում ենք նշել ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու տնտեսական կամ իրավական հիմնավորումները: | <a href="#">Click here to enter text.</a>                                    |                                           |

## Раздел 2. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАНЯТОСТИ И ДОХОДАХ

### Բաժին 2. ԶԲԱՂՎԱԾՈՒԹՅԱՆ և ԵԿԱՍՈՒՏՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

|      |                                                                                                                             |     |                          |    |                                                                                                                          |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Пожалуйста, уточните ваш(и) основной(е) источник(и) дохода<br>Խնդրում ենք նշել Ձեր միջոցների ծագման հիմնական աղբյուրը(ները) |     |                          |    |                                                                                                                          |
| 1. 1 | Да                                                                                                                          | Այո | Нет                      | Ոչ | Инвестиции (например, дивиденды, проценты)<br>Ներդրումներից ստացվող եկամուտ (օրինակ՝ շահաբաժին, տոկոսային եկամուտ)       |
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                    |     | <input type="checkbox"/> |    |                                                                                                                          |
| 1. 2 | Да                                                                                                                          | Այո | Нет                      | Ոչ | Сбережения<br>Խնայողություններ                                                                                           |
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                    |     | <input type="checkbox"/> |    |                                                                                                                          |
| 1. 3 | Да                                                                                                                          | Այո | Нет                      | Ոչ | Доход от трудовой деятельности (например, зарплата, бонусы)<br>Զբաղվածությունից ստացվող եկամուտ (աշխատավարձ, պարգևավճար) |
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                    |     | <input type="checkbox"/> |    |                                                                                                                          |
| 1. 4 | Да                                                                                                                          | Այո | Нет                      | Ոչ | Недвижимость (например, доход от аренды)<br>Անշարժ գույք (օրինակ՝ վարձավճարներ)                                          |
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                    |     | <input type="checkbox"/> |    |                                                                                                                          |
| 1. 5 | Да                                                                                                                          | Այո | Нет                      | Ոչ | Наследство / Подарок                                                                                                     |

|      |                                                                                                                                                         |     |                          |                                |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|--------------------------------|
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                |     | <input type="checkbox"/> | Ժառանգություն/ նվեր            |
| 1. 6 | Да                                                                                                                                                      | Այո | Нет                      | Ոչ                             |
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                |     | <input type="checkbox"/> | Другое (пожалуйста, уточните)* |
|      |                                                                                                                                                         |     |                          | Այլ (խնդրում ենք նշել)*        |
|      | *Если ответ "Другое",<br>пожалуйста, уточните:                                                                                                          |     |                          |                                |
|      | *Եթե այլ, խնդրում ենք նշել                                                                                                                              |     |                          |                                |
| 2    | Какая у вас текущая занятость? Если вы на пенсии или не работаете по другой причине, укажите вашу предыдущую занятость.                                 |     |                          |                                |
|      | Նշե՛ք Ձեր ներկայիս զբաղվածությունը (եթե հանդիսանում եք թոշակառու կամ այլ պատճառներով ներկայումս չեք աշխատում, խնդրում ենք նշել նախկին զբաղվածությունը): |     |                          |                                |
| 2. 1 | Наименование работодателя                                                                                                                               |     |                          |                                |
|      | Գործատուի անվանումը                                                                                                                                     |     |                          |                                |
| 2. 2 | Характер деятельности                                                                                                                                   |     |                          |                                |
|      | Գործունեության բնույթը                                                                                                                                  |     |                          |                                |
| 2. 3 | Ваша должность                                                                                                                                          |     |                          |                                |
|      | Ձեր զբաղեցրած պաշտոնը                                                                                                                                   |     |                          |                                |
| 2. 4 | Страна                                                                                                                                                  |     |                          |                                |
|      | Երկիր                                                                                                                                                   |     |                          |                                |
| 2.5  | Продолжительность работы                                                                                                                                |     |                          |                                |
|      | Աշխատանքային հարաբերությունների տևողությունը                                                                                                            |     |                          |                                |
| 3    | Относится ли информация, предоставленная в разделе 2, вопрос 1, к вашей текущей занятости?                                                              |     |                          |                                |
|      | Да                                                                                                                                                      | Այո | Нет*                     | Ոչ*                            |
|      | <input type="checkbox"/>                                                                                                                                |     | <input type="checkbox"/> |                                |
|      | Արդյո՞ք 2-րդ բաժնի 1-ին հարցում նշված տեղեկատվությունը վերաբերում է ներկայիս զբաղվածությանը:                                                            |     |                          |                                |
|      | *Если Нет, пожалуйста, укажите продолжительность предыдущей занятости и дату ее окончания.                                                              |     |                          |                                |
|      | *Եթե Ոչ, խնդրում ենք նշել ժամանակահատվածը                                                                                                               |     |                          |                                |
|      | <input type="checkbox"/> Год/ տարի                                                                                                                      |     |                          |                                |
|      | <input type="checkbox"/> Месяц/ ամիս                                                                                                                    |     |                          |                                |

☐ Դень/ օր

- 4      Укажите вашу месячную зарплату      [Click here to enter text.](#)  
 Նշեք Ձեր աշխատավարձը՝ ամսական կտրվածքով      ☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Другое/Այլ \_\_\_\_\_
- 5      Каков ваш месячный доход (за исключением зарплаты)?      [Click here to enter text.](#)  
 Ամսական այլ եկամուտներ (բացառությամբ աշխատավարձի)      ☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Другое/Այլ \_\_\_\_\_

### Раздел 3. АФФИЛИАЦИЯ И КОНЕЧНОЕ БЕНЕФИЦИАРНОЕ ВЛАДЕНИЕ

#### Բաժին 3. ԻՐԱՎԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ ԵՎ ՓՈԽՎԱՊՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ

- |   |                                                                         |                          |             |                          |           |
|---|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|-----------|
| 1 | Есть ли другие конечные бенефициарные владельцы** в деловых отношениях? | <b>Да*</b>               | <b>Այո*</b> | <b>Нет</b>               | <b>Ոչ</b> |
|   | Գործարար հարաբերության մեջ առկա է՞ արդյոք այլ իրական շահառու**          | <input type="checkbox"/> |             | <input type="checkbox"/> |           |

\*Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию ниже:

\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը

| ФИО | Гражданство     | Дата рождения   |
|-----|-----------------|-----------------|
| ԱԱՀ | Քաղաքացիություն | Ծննդյան տարեթիվ |

**\*\* Бенефициарным владельцем является физическое лицо, от имени или в интересах которого фактически действует клиент и (или) которое фактически контролирует клиента либо лицо, от имени или в интересах которого осуществляется сделка или устанавливаются деловые отношения. Также бенефициарным владельцем признается физическое лицо, которое обладает не менее чем двадцатью процентами голосующих акций данного юридического лица с правом голоса.**

**\*\* Իրական շահառուն ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում (փաստացի) վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կատարվում է, կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում**

է նաև այն ֆիզիկական անձը, ով քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է տվյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի քսան և ավելի տոկոսին:

2 Связаны ли вы или являетесь аффилированным с каким-либо юридическим лицом (в том числе, но не ограничиваясь, будучи конечным бенефициарным владельцем, акционером, директором или в иной роли)?

Да\*

Այո\*

Нет

Ոչ

Արդյո՞ք ունեք փոխկապակցվածություն որևէ իրավաբանական անձի հետ (հանդիսանում եք, ներառյալ, սակայն չսահմանափակելով, իրական շահառու, բաժնետեր, տնօրեն և այլն)

☐

☐

\* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию ниже:

\* Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը

Наименование Компании

Тип аффилиации

Ընկերության ամբողջական անվանումը

Փոխկապակցվածության տեսակը

#### Раздел 4. ЛИЦО ИЗ США

##### Բաժին 4. ԱՄՆ ԱՆՁ

1 Являетесь ли вы "United States Person", например, у вас есть гражданство, резиденство США или адрес в США?

Да\*

Այո\*

Нет

Ոչ

Հանդիսանո՞ւ մ եք արդյոք «ԱՄՆ անձ», ունե՞ք ԱՄՆ քաղաքացիություն կամ գրին քարտ, կամ համարվո՞ւ մ եք արդյոք ԱՄՆ ռեզիդենտ:

☐

☐

\* Если да, пожалуйста, перейдите по [ссылке](#), скачайте и заполните форму W-9.

\* Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, անցե՛ք հետևյալ [ղղումով](#), ներբեռնե՛ք և լրացրե՛ք W-9 ձևաթուղթը:

#### Раздел 5. ЗАВЕРЕНИЯ

#### Բաժին 5. ՀԱՎԱՏԻԱՑՈՒՄՆԵՐ



Подтверждаю, что вышеуказанная информация является полной, точной и достоверной. Подтверждаю также, что предоставленные сведения о странах налогового резидентства и гражданства являются полными и достоверными. Настоящим обязуюсь в случае изменения конечного бенефициарного владельца или появления нового бенефициара, изменения налогового резидентства, а также изменения любых ранее предоставленных мной данных, незамедлительно, но не позднее чем в течение 30 календарных дней с момента наступления изменений, уведомить об этом ООО «АКТИНА КАПИТАЛ» и представить подтверждающие документы. Осознаю, что несу ответственность за предоставление заведомо ложной или недостоверной информации в соответствии с действующим законодательством.

Հավաստիացնում եմ, որ վերոնշյալ տեղեկատվությունն ամբողջական է, ճիշտ և արժանահավատ: Հավաստում եմ, որ ամբողջական և ճշգրիտ է հարկային ռեզիդենտության և քաղաքացիության երկրների վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվությունը: Սույնով պարտավորվում եմ գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում, հարկային ռեզիդենտության փոփոխության, ինչպես նաև նախկինում իմ կողմից տրամադրված այլ տվյալների փոփոխության դեպքում անհապաղ տեղյակ պահել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ին, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը: Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և զիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:

#### Раздел 6. ПОДПИСЬ

#### Բաժին 6. ՍՏՈՂԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ФИО

ԱԱՀ

Подпись

Ստորագրություն

Дата заполнения анкеты

Լրացման տարեթիվ

**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ  
պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 5**

**KNOW YOUR CUSTOMER QUESTIONNAIRE FOR  
ENTITIES/ INDIVIDUAL ENTREPRENEURS OF AKTINA CAPITAL LLC  
ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍՊԸ-Ի «ՃԱՆԱՉԻՐ ՔՈ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ» ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ  
ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԵՎ ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐԵՐԻ ՀԱՄԱՐ**

*Notes:*

1. Please fill in below questionnaire by ticking (✓) or crossing (x) in the Yes or No box.
2. Please note that there are no correct or incorrect responses.
3. To avoid any potential misunderstandings, please write dates in the “YYYY/MM/DD” format.

*Նշումներ:*

1. Խնդրում ենք լրացնել ստորև ներկայացված հարցաշարը՝ նշելով (✓) կամ ժխտման դեպքում՝ (x) Այո կամ Ոչ վանդակում:
2. Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ չկան ճիշտ կամ սխալ պատասխաններ:
3. Խնդրում ենք գրել ամսաթվերը «Տարի/Ամիս/Օր» ձևաչափով՝ հնարավոր տարակարծություններից խուսափելու համար:

**Section 1. GENERAL INFORMATION**

**Բաժին 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

- 1 Full legal name of the company  
Իրավաբանական անձի ամբողջական անվանումը
- 2 Trade Name (if different)  
Ֆիրմային անվանում (եթե տարբերվում է)
- 3 Legal form (for example Public Limited Company, Joint Stock Company, Partnership, etc.)  
Կազմակերպարարական ձևը (օրինակ՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն, սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, լիակատար ընկերացություն և այլն)

- 4 Full legal (registered) address  
Գրանցման հասցե
- 5 Full primary business address (if different from above)  
Գործունեության հասցե (եթե տարբերվում է վերոնշվածից)
- 6 Date of incorporation / establishment  
Գրանցման ամսաթիվ
- 7 Registration number  
Պետական գրանցման համար
- 8 Country / region of tax residency  
Հարկային ռեզիդենտության երկիր/ շրջան
8. 1 Tax Identification Number (TIN)  
Հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ)
- 9 Website address  
Կայքի հասցե
- 10 Detailed Description of Activities  
Գործունեության մանրամասն նկարագրություն
- 11 Number of employees  
Աշխատակիցների քանակ
- 12 Estimated annual cash flow (turnover)  
Միջին տարեկան դրամական շրջանառությունը
- 13 Average annual net profit  
Միջին տարեկան շահույթը

[Click here to enter text.](#)

☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Other \_\_\_\_\_

[Click here to enter text.](#)

☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Other \_\_\_\_\_

## LICENSE

### ԼԻՑԵՆԶԻԱ/ ԹՈՒՅԼՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

14 Is the company's activity subject to licensing or regulatory Yes\* Այո\* No Ոչ



approval?

Ընկերության գործունեությունը ենթակա՞ է լիցենզավորման:

☐☐

*\* If you answered "yes" to the question above, please provide the following information:*

*\* Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը.*

14. 1 Name of the licensing authority

Լիցենզիա տրամադրող մարմնի անվանումը

14. 2 Name, number, validity date of the license

Լիցենզիայի անվանումը, համարը և վավերականության ժամկետը

## 15 COMMUNICATION DETAILS

### ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

15. 1 Company's official telephone number

Ընկերության հեռախոսահամար

15. 2 Contact Person Details

Full name

ԱԱՀ

Position

Պաշտոն

Tel. number

Հեռ.

E-mail

Էլ. փոստ

Կոնտակտային անձի տվյալներ

## 16 EXPECTED TURNOVER AND BUSINESS RELATIONSHIP

### ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

16. 1 Expected annual turnover/ Ակնկալվող տարեկան շրջանառությունը

[Click here to enter text.](#)

16.2 Planned transaction currencies/ Նախատեսվող գործարքների արժույթները

☐ AMD

☐ USD

☐ Euro

☐ RUB

|       |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/> UAE Dirham<br><input type="checkbox"/> Other _____<br><input type="checkbox"/> Armenia<br><input type="checkbox"/> Russia<br><input type="checkbox"/> CIS countries<br><input type="checkbox"/> EU countries<br><input type="checkbox"/> USA<br><input type="checkbox"/> Other _____ |                                                        |
| 16.3  | Main directions/countries of transaction/ Գործարքների հիմնական ուղղությունները/ երկրները                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                        |
| 16. 4 | The nature of the expected business relationship                                                                                                                | Placement of securities <input type="checkbox"/><br>Արժեթղթերի տեղաբաշխում<br>Brokerage services <input type="checkbox"/><br>Բրոքերային ծառայություններ<br>Foreign exchange dealer-brokerage operations <input type="checkbox"/><br>Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ                            |                                                        |
| 16.5  | Bank details/ Բանկային ռեկվիզիտներ                                                                                                                              | Bank / Incorporation country/ Բանկի անվանում/ երկիր<br>Bank account number of first transaction/ Բանկային հաշվեհամար                                                                                                                                                                                          | Click here to enter text.<br>Click here to enter text. |
| 16.6  | Наличие счета в другой брокерской компании/ Այլ ներդրումային հաշիվ                                                                                              | Brokerage company /Incorporation country/ Ներդրումային ընկերության անվանում/երկիր<br>Brokerage account of first transaction/ Ներդրումային հաշվեհամար                                                                                                                                                          | Click here to enter text.<br>Click here to enter text. |
| 16.7  | Please provide economic or legal justification for using the financial system of the Republic of Armenia.<br>Խնդրում ենք նշել ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու | Click here to enter text.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                        |

տնտեսական կամ իրավական հիմնավորումները:

## Section 2. MANAGEMENT AND STRUCTURE

### Բաժին 2. ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔ ԵՎ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՂԵԿԱՎԱՐՈՒՄ

1 Select the type of ownership

☐ State-owned company (with 25% or more state participation)/ Պետական մասնակցությամբ ընկերություն՝ 25% և ավել:

☐ Publicly Traded (25% of shares are publicly traded)/ Հրապարակային ցուցակված (բաժնեմասերի 25% և ավել ցուցակված են)\*

*\* If yes, please specify the name of the stock exchange and the ticker symbol./ Եթե այո, նշե՛ք բորսայի անվանումը և «ticker symbol»-ը:*

☐ Private Ownership/ Մասնավոր սեփականություն\*

*\* If yes, please provide the details of individuals who directly or indirectly hold 20% or more of the shares (Kindly complete Question 2 of Section 2)./ Եթե այո, խնդրում ենք տրամադրել ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն 20 տոկոս և ավել բաժնեմասնակցություն ունեցող անձանց տվյալները (Խնդրում ենք լրացնել 2-րդ բաժնի 2-րդ հարցը)*

☐ Other/ Այլ՝

Ընտրե՛ք սեփականության տեսակը

2 Information on shareholders (participants) owning more than 20% of the company's shares (equity interest).

Ընկերության բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 20% և ավել սեփականատեր հանդիսացող մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

| Full legal name or First Name / Last Name / Patronymic Name | Shareholding Percentage (%) | Country / Region of incorporation / Citizenship | Company's registration number/ Date of Birth |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Անվանումը կամ                                               | Բաժնեմասնակցության          | Գրանցման երկիր/ Շրջան/                          | Ընկերության պետական գրանցման                 |

| Անունը/Ազգանունը/Հայրանունը | տոկոսը (%) | Քաղաքացիություն | համար/ Ծննդյան ամսաթիվը |
|-----------------------------|------------|-----------------|-------------------------|
|-----------------------------|------------|-----------------|-------------------------|

.

### 3 Individuals/entities responsible for the executive management of the company.

Ընկերության գործադիր ղեկավարումն իրականացնող անձինք/կազմակերպությունները:

| Full legal name or First Name / Last Name / Patronymic Name | Position | Company's registration date/Date of Birth                     | Country / Region of incorporation / Citizenship | Company's registration number/Passport number and validity details                            |
|-------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Անվանումը կամ<br>Անունը/Ազգանունը/Հայրանունը ԱԱՀ            | Պաշտոն   | Ընկերության պետական<br>գրանցման ամսաթիվը<br>/Ծննդյան ամսաթիվը | Գրանցման երկիր/<br>Շրջան/<br>Քաղաքացիություն    | Ընկերության պետական<br>գրանցման համար /Անձը<br>հաստատող փաստաթղթի<br>համար և վավերականություն |

.

### 4 Please provide information on the company's participation in the charter capital of other organizations (if applicable).

Խնդրում ենք տրամադրել ընկերության՝ այլ կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ունեցած մասնակցության մասին տեղեկատվություն (առկայության դեպքում):

| Full legal name<br>Ընկերության անվանումը | Shareholding Percentage (%)<br>Բաժնեմասնակցության տոկոսը (%) | Country / Region<br>Երկիր/ Շրջան |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|

5. Provide details of the ultimate beneficial owner(s) (UBO)\*.

Տրամադրեք տեղեկատվություն Ընկերության իրական շահառու(ներ)ի վերաբերյալ (ԻՇ)\*:

| First Name / Last Name / Patronymic Name<br>Անունը/ազգանունը/հայրանունը | Citizenship<br>Քաղաքացիություն | Date of birth<br>Ծննդյան ամսաթիվ |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|

*\* A beneficial owner is a natural person on whose behalf or for whose benefit the client is actually acting, and/or who ultimately (in fact) controls the client or the person on whose behalf or for whose benefit the transaction is carried out or the business relationship is established. A beneficial owner is also a natural person who holds twenty percent or more of the voting shares of a legal entity, with the right to vote.*

*\*Իրական շահառուն ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում (փաստացի) վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կատարվում է, կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է նաև այն ֆիզիկական անձը, ով քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է տվյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի քսան և ավելի տոկոսին:*

|   |                                                                                                                                                                                                                           |             |             |           |           |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| 6 | Is any person affiliated with the company a politically exposed person (PEP)*, a family member of a PEP, or otherwise connected to a PEP (such as a parent, spouse, grandparent, sibling, children, or spouse's parents)? | <b>Yes*</b> | <b>Այո*</b> | <b>No</b> | <b>Ոչ</b> |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|



Ընկերության հետ փոխկապակցված որևէ անձ հանդիսանում է քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՌԻԱ)\*, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ (հայր, մայր, ամուսին, տատ, պապ, քույր, եղբայր, երեխաներ կամ ամուսնու ծնողներ):

*\*If the answer to the above question is “yes”, please provide further information below:*

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը.*

*\* A Politically Exposed Person is an individual who is or has been a high-level public official entrusted with prominent public, political, or social functions, as well as an individual holding prominent functions within an international organization. This definition also includes the family members or close associates of such individuals.*

*\*Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձը պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառույթներ իրականացրած կամ իրականացնող անձն է (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձը):*

| First Name / Last Name / Patronymic Name | Position | Date of Birth    |
|------------------------------------------|----------|------------------|
| Անունը/ազգանունը/հայրանունը              | Պաշտոն   | Ծննդյան ամսաթիվը |

.

### Section 3. TAX RESIDENCY AND FATCA IDENTIFICATION

#### Բաժին 3. ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԶԻԴԵՆՏՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ FATCA ՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՑՈՒՄ

|   |                                                                                                                                                                                                                                  |     |     |    |    |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|
| 1 | The company is not incorporated in the United States, is not a U.S. taxpayer, and does not have any direct or indirect shareholder or beneficial owner holding 10 percent or more of the entity's shares who is a U.S. taxpayer. | Yes | Այո | No | Ոչ |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|

Ընկերությունը գրանցված չէ ԱՄՆ-ում, չի հանդիսանում ԱՄՆ հարկատու և չունի 10 և ավելի տոկոս ուղղակի կամ անուղղակի մասնակցություն ունեցող բաժնետեր կամ իրական շահառու, ով հանդիսանում է ԱՄՆ հարկատու:

☐
☐

|   |                                                                                                                                                                          |     |     |    |    |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|
| 2 | The company is a U.S. taxpayer, or it has a direct or indirect shareholder or beneficial owner holding 10 percent or more of the entity's shares who is a U.S. taxpayer. | Yes | Այո | No | Ոչ |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|

Ընկերությունը հանդիսանում է ԱՄՆ հարկատու կամ ունի 10 և ավելի տոկոս ուղղակի կամ անուղղակի մասնակցություն ունեցող ԱՄՆ հարկատու հանդիսացող բաժնետեր կամ իրական շահառու:

☐
☐

|   |                                                                                                                        |      |      |    |    |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|----|----|
| 3 | Does the company open an account(s) on behalf of another person?<br>Ընկերությունը բացում է հաշիվ(ներ) հոգուտ ա՞յլ անձի | Yes* | Այո* | No | Ոչ |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|----|----|

☐
☐

**Russian person status/ ՌԴ անձի կարգավիճակ**

**Status of the beneficial owner of the company as a Russian person/ Իրական շահառուի ՌԴ անձի կարգավիճակ**

☐ Компания зарегистрирована в России/ Ընկերությունը գրանցված է ՌԴ-ում

☐ Is a citizen of the Russian Federation or a dual citizen/ հանդիսանում է ՌԴ քաղաքացի կամ երկաքաղաքացի

☐ Is resident in the Russian Federation (at least 183 days per year)/ բնակվում է ՌԴ-ում (ոչ պակաս, քան 183 օր մեկ տարվա ընթացքում)

☐ Has a temporary or permanent residence permit in an EU or EEA member state/ Ունի Շվեյցարիայի մշտական կամ ժամանակավոր կացության քարտ, կամ հանդիսանում է քաղաքացի

☐ Has a temporary or permanent residence permit or citizenship in Switzerland/ Ունի ժամանակավոր կամ մշտական կացության իրավունք ԵՄ անդամ պետությունում կամ Եվրոպական տնտեսական տարածքում:

*\*If you answered yes, please provide the full name of the person on whose behalf the account is opened:*

*\*Եթե այո, խնդրում ենք տրամադրել այն անձի լրիվ անունը, ում անունից բացվել է հաշիվը:*

#### Section 4. DECLARATIONS

##### Բաժին 4. ՀԱՎԱՏՈՒՄՆԵՐ

- ☐ I confirm that the above-mentioned information is complete, accurate, and reliable. I further confirm that the information provided regarding countries of tax residency and citizenship is full and correct. I hereby undertake to promptly notify "Aktina Capital" LLC and submit supporting documents in the event of any changes in the beneficial owner, the emergence of a new beneficial owner, changes in tax residency, or any other modifications to the previously provided information, no later than 30 days from the date such changes occur. I understand that I bear responsibility for providing false or knowingly inaccurate information in accordance with applicable legislation.

Հավաստիացնում եմ, որ վերոնշյալ տեղեկատվությունն ամբողջական է, ճիշտ և արժանահավատ: Հավաստում եմ, որ ամբողջական և ճշգրիտ է հարկային ռեզիդենտության և քաղաքացիության երկրների վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվությունը: Մույնով պարտավորվում եմ գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում, հարկային ռեզիդենտության փոփոխության, ինչպես նաև նախկինում իմ կողմից տրամադրված այլ տվյալների փոփոխության դեպքում անհապաղ, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում, տեղյակ պահել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ին և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը: Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և զիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:

- ☐ I also confirm that I am authorized to complete this questionnaire on behalf of the company.

Ես նաև հաստատում եմ, որ լիազորված եմ լրացնել այս հարցաշարը ընկերության անունից:

#### Section 5. SIGNATURE

##### Բաժին 5. ՍՏՈՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

First Name/Last Name/ Patronymic  
Name

Signature

Անունը/ազգանունը/հայրանունը

Ստորագրություն

Telephone number

Title

Հեռախոսահամար

Պաշտոն

E-mail

Date



Էլ. փուստ

Ամսաթիվը

**АНКЕТА "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА" ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ КОМПАНИИ ООО АКТИНА КАПИТАЛ  
ԱՎՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍՊԸ-Ի «ՃԱՆԱԶԻՐ ՔՈ ՀԱՃԱԽՈՂԴԻՆ» ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻՎ  
ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԵՎ ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐԵՐԻ ՀԱՄԱՐ**

*Примечания:*

3. *Пожалуйста, заполните анкету ниже, поставив галочку (✓) или крестик (x) в соответствующем поле «Да» или «Нет».*
4. *Обратите внимание, что анкета носит информационный характер (нет никаких правильных или неправильных ответов)*
5. *Пожалуйста, указывайте даты в формате «ГГГГ/ММ/ДД», чтобы избежать возможных ошибок.*

*Նշումներ:*

1. *Խնդրում ենք լրացնել ստորև ներկայացված հարցաշարը՝ նշելով (✓) կամ ժխտման դեպքում՝ (x) Այո կամ Ոչ վանդակում:*
2. *Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ հարցաշարը կրում է տեղեկատվական բնույթ, չկան ճիշտ կամ սխալ պատասխաններ:*
3. *Խնդրում ենք գրել ամսաթվերը «Տարի/Ամիս/Օր» ձևաչափով՝ հնարավոր սխալներից խուսափելու համար:*

## Раздел 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Բաժին 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

- 1 Полное наименование юридического лица.  
Իրավաբանական անձի ամբողջական անվանումը
- 2 Торговое наименование (если отличается):  
Ֆիրմային անվանում (եթե տարբերվում է):
- 3 Организационно-правовая форма (например, акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, партнерство, и так далее).  
Կազմակերպարարական ձևը (օրինակ՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն, սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, լիակատար ընկերացկություն և այլն)
- 4 Юридический адрес

- Գրանցման հասցե
- 5 Фактический адрес деятельности (если отличается).  
Գործունեության հասցե (եթե տարբերվում է)
- 6 Дата государственной регистрации.  
Գրանցման տարեթիվ
- 7 Номер государственной регистрации  
Պետական գրանցման համար
- 8 Страна/регион налогового резидентства.  
Հարկային ռեզիդենտության երկիր/ շրջան
8. 1 ИНН  
Հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ)
- 9 Адрес сайта в сети Интернет.  
Веб-адрес
- 10 Детальное описание деятельности  
Գործունեության մանրամասն նկարագրություն
- 11 Количество сотрудников.  
Աշխատակիցների քանակ
- 12 Среднегодовой денежный оборот  
Միջին տարեկան դրամական շրջանառությունը
- 13 Среднегодовая чистая прибыль  
Միջին տարեկան շահույթը
- Click here to enter text.  
☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Դրո/Ել \_\_\_\_\_
- Click here to enter text.  
☐ AMD ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ AED ☐ Դրո/Ել \_\_\_\_\_

## ЛИЦЕНЗИЯ

### ԼԻՑԵՆԶԻԱ/ ԹՈՒՅԼՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

- 14 Подлежит ли деятельность компании лицензированию? **Да\*** **Այո\*** **Нет** **Ոչ**
- Ընկերության գործունեությունը ենթակա է լիցենզավորման: ☐ ☐

*\*Если вы ответили «да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте следующую информацию*

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը*

14. 1 Наименование лицензирующего органа.

Լիցենզիա տրամադրող մարմնի անվանումը

14. 2 Название, номер и срок действия лицензии.

Լիցենզիայի անվանումը, համարը և վավերականության ժամկետը

## 15 КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ

### ՀԱՂՈՂԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

15. 1 Официальный телефонный номер компании.

Ընկերության հեռախոսահամար

15. 2 Данные контактного лица.

ФИО

ԱԱՀ

Должность

Պաշտոն

Номер телефона

Հեռ.

Адрес эл.почты

Էլ. փոստ

Կոնտակտային անձի տվյալներ

## 16 ОЖИДАЕМЫЙ ОБОРОТ И ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

### ԱՎՆԿԱԼՎՈՂ ՇՐՋԱՆԱԴՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԳՈՐԾԱԴԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

16. 1 Ожидаемый годовой оборот./ Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն

|       |                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 16.2  | Предполагаемые валюты транзакций/ Նախատեսվող գործարքների արժույթները                                  | <input type="checkbox"/> Драм РА (AMD)<br><input type="checkbox"/> доллар США (USD)<br><input type="checkbox"/> Евро (EUR)<br><input type="checkbox"/> российский рубль (RUB)<br><input type="checkbox"/> дирхам ОАЭ (AED)<br><input type="checkbox"/> Другое/Այլ _____                                                                                                                                                                                                      |  |
| 16.3  | Основные направления/страны сделок/ Գործարքների հիմնական ուղղությունները/ երկրները                    | <input type="checkbox"/> РА<br><input type="checkbox"/> РФ<br><input type="checkbox"/> Страны СНГ<br><input type="checkbox"/> Страны ЕС<br><input type="checkbox"/> США<br><input type="checkbox"/> Другое/Այլ _____                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| 16. 4 | Характер предполагаемых (ожидаемых) деловых отношений/ Ակնկալվող գործարար հարաբերությունների բնույթը: | <div data-bbox="974 854 1730 930">         Արժեթղթերի տեղադրումը <input type="checkbox"/><br/>         Размещение ценных бумаг.       </div> <div data-bbox="974 971 1730 1047">         Բրոքերային ծառայություններ <input type="checkbox"/><br/>         Брокерские услуги       </div> <div data-bbox="974 1060 1730 1206">         Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ <input type="checkbox"/><br/>         Валютно-дилерско-брокерские операции       </div> |  |
| 16.5  | Банковские реквизиты/ Բանկային ռեկվիզիտներ                                                            | <div data-bbox="974 1227 1730 1292">         Название банка/страна/ Բանկի անվանում/ երկիր <a href="#">Click here to enter text.</a> </div> <div data-bbox="974 1305 1730 1369">         Номер банковского счета/ Բանկային հաշվեհամար <a href="#">Click here to enter text.</a> </div>                                                                                                                                                                                        |  |
| 16.6  | Наличие счета в другой брокерской компании/ Այլ                                                       | Название/Страна брокерской компании/ <a href="#">Click here to enter text.</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |

| Ներդրումային հաշիվ                                                                                                                                                                                                        | Ներդրումային ընկերության անվանում/երկիր                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                           | Брокерский счет/ Ներդրումային հաշվեհամար <span>Click here to enter text.</span> |
| 16.7 Пожалуйста, укажите экономические или юридические обоснования использования финансовой системы Республики Армения.<br><br>Խնդրում ենք նշել ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու տնտեսական կամ իրավական հիմնավորումները: | <span>Click here to enter text.</span>                                          |

**Раздел 2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО**

**Բաժին 2. ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔ ԵՎ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՂԵԿԱՎԱԴՐՈՒՄ**

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Выберите тип собственности. | <input type="checkbox"/> Компания с государственным участием — 25% и более / Պետական մասնակցությամբ ընկերություն 25% և ավել<br><input type="checkbox"/> Публично котирующееся юридическое лицо (25% и более акций находятся в биржевом обращении / Հրապարակային ցուցակված (բաժնեմասերի 25% և ավել ցուցակված են)*<br><i>* Если да, укажите название биржи и тикер (биржевой символ)./ Եթե այո, նշե՛ք բորսայի անվանումը և «ticker symbol»-ը:</i> |
| Ընտրե՛ք սեփականության տեսակը: | <input type="checkbox"/> Частная собственность/ Մասնավոր կազմակերպություն*<br><i>* В случае утвердительного ответа просим предоставить информацию о лицах, владеющих прямой или косвенной долей участия в размере 20% и более (см. вопрос 2 раздела 2) /Եթե այո, խնդրում ենք տրամադրել ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն 20 տոկոս և ավել բաժնեմասնակցություն ունեցող անձանց տվյալները (Խնդրում ենք լրացնել 2-րդ բաժնի 2-րդ հարցը)</i>              |

□ Другое/ Այլ՝

2 Сведения о лицах, владеющих 20% и более акций (долей участия) компании

Ընկերության բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 20% և ավել սեփականատեր հանդիսացող մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

| Наименование компании или<br>ФИО акционера (участника) | Доля участия (%)           | Страна/Гражданство/<br>регистрационный номер                     | Дата государственной регистрации компании<br>/ Дата рождения |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Անվանում/ ԱԱՀ<br>ФИО                                   | Բաժնեմասնակցություն<br>(%) | Երկիր/ Քաղաքացիություն/<br>Ընկերության պետական գրանցման<br>համար | Ընկերության պետական գրանցման<br>ամսաթիվը/ Ծննդյան ամսաթիվը   |

3 Исполнительные органы компании (должностные лица, осуществляющие руководство текущей деятельностью)

Ընկերության գործադիր ղեկավարումն իրականացնող անձինք:

| Наименование компании/<br>ФИО                | Должность | Дата государственной<br>регистрации<br>компании/Дата<br>рождения | Страна<br>регистрации/Регион/<br>Гражданство | Государственный<br>регистрационный номер<br>компании /Номер и срок<br>действия документа<br>удостоверяющего личность |
|----------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Անվանումը կամ<br>Անունը/Ազգանունը/Հայրանունը | Պաշտոն    | Ընկերության<br>պետական գրանցման<br>ամսաթիվը /Ծննդյան             | Գրանցման երկիր/<br>Շրջան/                    | Ընկերության պետական<br>գրանցման համար /Անձը<br>հաստատող փաստաթղթի                                                    |

| ԱԱՀ | ամսաթիվը | Քաղաքացիություն | համար և վավերականություն |
|-----|----------|-----------------|--------------------------|
|-----|----------|-----------------|--------------------------|

4. Просим предоставить информацию об участии компании в уставном капитале других организаций (в случае наличия).  
Խնդրում ենք տրամադրել ընկերության՝ այլ կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ունեցած մասնակցության մասին տեղեկատվություն (առկայության դեպքում):

| Наименование компании<br>Ընկերության անվանումը | Доля участия (%)<br>Բաժնեմասնակցություն (%) | Страна регистрации<br>Երկիր/ Շրջան |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|

5. Сведения о бенефициарных владельцах (UBO)\*.  
Տեղեկատվություն Ընկերության իրական շահառուների վերաբերյալ:\*

| ФИО<br>ԱԱՀ | Гражданство<br>Քաղաքացիություն | Дата рождения<br>Ծննդյան ամսաթիվ |
|------------|--------------------------------|----------------------------------|
|------------|--------------------------------|----------------------------------|

\* Бенефициарным владельцем является физическое лицо, от имени или в интересах которого фактически действует клиент и (или) которое фактически контролирует клиента либо лицо, от имени или в интересах которого осуществляется сделка или устанавливаются деловые отношения. Также бенефициарным владельцем признается физическое лицо, которое обладает не менее чем двадцатью процентами голосующих акций данного юридического лица с правом голоса.

\* Իրական շահառուն ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում (փաստացի)



վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կատարվում է, կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է նաև այն ֆիզիկական անձը, ով քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է տվյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի քսան և ավելի տոկոսին:

|   |                                                                                                                                                                                                                                            |                          |      |                          |    |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|----|
| 6 | Является ли какое-либо лицо, связанное с компанией, политически значимым лицом (ПЗЛ/РЕР)*, членом его семьи или иным образом аффилированным с ним лицом (родитель, супруг(а), бабушка, дедушка, сестра, брат, дети или родители супруга)?* | Да*                      | Այո* | Нет                      | Ոչ |
|   |                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |    |

Ընկերության հետ փոխկապակցված որևէ անձ հանդիսանում է բաղադրական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՌԻԱ)\*, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ (հայր, մայր, ամուսին, տատ, պապ, քույր, եղբայր, երեխաներ կամ ամուսնու ծնողներ):

*\* Если на указанный вопрос вы ответили «да», просим предоставить следующую информацию:*

*\* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը.*

*\* Политически значимое лицо — это лицо, осуществлявшее или осуществляющее важные функции в государственных, политических или общественных структурах, а также в международных организациях (включая членов его семьи или лиц, тесно связанных с ним).*

*\* Բաղադրական ազդեցություն ունեցող անձը պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառույթներ իրականացրած կամ իրականացնող անձն է (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձը):*

|     |           |                 |
|-----|-----------|-----------------|
| ФИО | Должность | Дата рождения   |
| ԱԱՀ | Պաշտոն    | Ծննդյան ամսաթիվ |

**Раздел 3. НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО И АУТЕНТИФИКАЦИЯ FATCA**

**Բաժին 3. ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԶԻԴԵՆՏՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ FATCA ՆՈՒՑՆԱԿԱՆԱՑՈՒՄ**

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                          |     |                          |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----|--------------------------|
| 1 | <p>Компания не зарегистрирована в США, не подлежит налогообложению в США и не имеет акционеров или конечных бенефициаров, владеющих прямой или косвенной долей участия в размере 10% и более, которые являются налоговыми резидентами США</p> <p>Ընկերությունը գրանցված չէ ԱՄՆ-ում, չի հանդիսանում ԱՄՆ հարկատու և չունի 10 և ավելի տոկոս ուղղակի կամ անուղղակի մասնակցություն ունեցող բաժնետեր կամ իրական շահառու, ով հանդիսանում է ԱՄՆ հարկատու:</p> | Yes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Այո                      | No  | Ոչ                       |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |
| 2 | <p>Компания подлежит налогообложению в США либо имеет акционеров или конечных бенефициарных владельцев, владеющих прямой или косвенной долей участия в размере 10% и более, которые являются налоговыми резидентами США</p> <p>Ընկերությունը հանդիսանում է ԱՄՆ հարկատու կամ ունի 10 և ավելի տոկոս ուղղակի կամ անուղղակի մասնակցություն ունեցող ԱՄՆ հարկատու հանդիսացող բաժնետեր կամ իրական շահառու:</p>                                               | Yes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Այո                      | No  | Ոչ                       |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |
| 3 | <p><b>Статус лица Российской Федерации/ ՌԴ անձի կարգավիճակ</b></p> <p><input type="checkbox"/> Компания зарегистрирована в России/ Ընկերությունը գրանցված է ՌԴ-ում</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><b>Статус бенефициарного владельца компании как лица, являющегося гражданином Российской Федерации/ Իրական շահառուի ՌԴ անձի կարգավիճակ</b></p> <p><input type="checkbox"/> Является гражданином РФ или двойным гражданином/ հանդիսանում է ՌԴ քաղաքացի կամ երկաքաղաքացի</p> <p><input type="checkbox"/> Проживает в России (не менее 183 дней в году)/ բնակվում է ՌԴ-ում (ոչ պակաս, քան 183 օր մեկ տարվա ընթացքում)</p> <p><input type="checkbox"/> Имеет право на временное или постоянное проживание или гражданство Швейцарии/ Ունի Շվեյցարիայի մշտական կամ ժամանակավոր կացության քարտ, կամ հանդիսանում է քաղաքացի</p> <p><input type="checkbox"/> Имеет право на временное или постоянное проживание в государстве-члене ЕС или Европейской экономической зоны/ Ունի ժամանակավոր կամ մշտական կացության իրավունք ԵՄ անդամ պետությունում կամ Եվրոպական տնտեսական տարածքում:</p> |                          |     |                          |
| 3 | <p>Открывает ли компания счет(а) на имя другого лица?</p> <p>Ընկերությունը բացում է հաշիվ(ներ)ը հոգուտ ա՞յլ անձի:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Да*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Այո*                     | Нет | Ոչ                       |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |

\* Если да, укажите полное имя лица, на чье имя открывается счет.

\* Եթե այո, խնդրում ենք տրամադրել այն անձի լրիվ անունը, ում անունից բացվել է հաշիվը

#### Раздел 4. ЗАВЕРЕНИЯ

##### Բաժին 4. ՀԱՎԱՏՄԱՅԻՆՈՒՄՆԵՐ



Подтверждаю, что вышеуказанная информация является полной, точной и достоверной. Подтверждаю также, что предоставленные сведения о странах налогового резидентства и гражданства являются полными и достоверными. Настоящим обязуюсь в случае изменения конечного бенефициарного владельца или появления нового бенефициара, изменения налогового резидентства, а также изменения любых ранее предоставленных мной данных, незамедлительно, но не позднее чем в течение 30 календарных дней с момента наступления изменений, уведомить об этом ООО «АКТИНА КАПИТАЛ» и представить подтверждающие документы. Осознаю, что несу ответственность за предоставление заведомо ложной или недостоверной информации в соответствии с действующим законодательством.

Հավաստիացնում եմ, որ վերոնշյալ տեղեկատվությունն ամբողջական է, ճիշտ և արժանահավատ: Հավաստում եմ, որ ամբողջական և ճշգրիտ է հարկային ռեզիդենտության և քաղաքացիության երկրների վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվությունը: Սույնով պարտավորվում եմ գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում, հարկային ռեզիդենտության փոփոխության, ինչպես նաև նախկինում իմ կողմից տրամադրված այլ տվյալների փոփոխության դեպքում անհապաղ, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում, տեղյակ պահել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ին, և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը: Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և զիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:



Я также подтверждаю, что имею полномочия заполнить данную анкету от имени моего учреждения.

Ես նաև հաստատում եմ, որ լիազորված եմ լրացնել այս հարցաշարը ընկերության անունից:

#### Раздел 5. ПОДПИСЬ

##### Բաժին 5. ՍՏՈՂԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ФИО

Подпись

ԱԱՀ

Ստորագրություն

Телефон

Հեռախոսահամար

Электронная почта

Էլ. փոստ

Должность

Պաշտոն

Дата заполнения анкеты

Լրացման տարեթիվ

**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ  
պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 6**

**KNOW YOUR CUSTOMER QUESTIONNAIRE FOR  
FINANCIAL INSTITUTIONS OF AKTINA CAPITAL LLC  
ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍՊԸ-Ի «ՃԱՆԱՉԻՐ ՔՈ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ» ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ  
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ**

*Notes:*

1. Please fill in below Questionnaire by ticking (✓) or crossing (x) in the Yes or No box.
2. Please note that there are no correct or incorrect responses.
3. Please write dates in the format of “YYYY/MM/DD” to avoid any potential confusion.

*Նշումներ:*

1. Խնդրում ենք լրացնել ստորև ներկայացված հարցաշարը՝ նշելով (✓) կամ ժխտման դեպքում՝ (x) Այո կամ Ոչ վանդակում:
2. Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ չկան ճիշտ կամ սխալ պատասխաններ:
3. Խնդրում ենք գրել ամսաթվերը «Տարի/Ամիս/Օր» ձևաչափով՝ հնարավոր տարակարծություններից խուսափելու համար:

**Section 1. GENERAL INFORMATION**

**Բաժին 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

- 1 Full legal name of the company  
Իրավաբանական անձի ամբողջական անվանումը
- 2 Trade Name (if different)  
Ֆիրմային անվանում (եթե տարբերվում է)
- 3 Legal form (for example Public Limited Company, Joint Stock Company, Partnership, but this is not exhaustive etc.)  
Կազմակերպարարական ձևը (օրինակ՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն, սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, լիակատար ընկերացություն և այլն)

- 4 Full legal (registered) address  
Գրանցման հասցե
- 5 Full primary business address (if different from above)  
Գործունեության հասցե (եթե տարբերվում է)
- 6 Date of incorporation / establishment  
Գրանցման ամսաթիվ
- 7 Registration number  
Պետական գրանցման համար
- 8 Country region of tax residency  
Հարկային ռեզիդենտության երկիր/ շրջան
8. 1 Tax Identification Number (TIN)  
Հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ)
- 9 Legal Entity Identifier (LEI) (if available)  
Իրավաբանական անձի նույնականացման կոդ (LEI)  
(առկայության դեպքում)
9. 1 LEI expiry date  
LEI վավերականության ժամկետ
- 10 GIIN (Global Intermediary Identification Number)  
GIIN (Գլոբալ միջնորդի նույնականացման համար)
- 11 Name of supervisory authority (regulator)  
Վերահսկող մարմնի անվանումը

**Ultimate parent company information (if applicable)**

**Մայր ընկերության վերաբերյալ տեղեկատվություն (եթե կիրառելի է)**

- 12 Name of the Company  
Իրավաբանական անձի ամբողջական անվանումը
- 13 Legal Entity Identifier (LEI) (if available)  
Իրավաբանական անձի նույնականացման կոդ (LEI)

- (առկայության դեպքում)
13. 1 LEI validity date  
LEI վավերականության ժամկետ
- 14 Full legal (registered) address  
Գրանցման հասցե
- 15 Contact details (Email/Phone)  
Հաղորդակցման տվյալներ (Էլ. փոստ/Հեռ. )
- 16 Website address  
Կայքի հասցե

## MAIN ACTIVITIES

### ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՈՒՂՂՈՒԹՅՈՒՆԵՐ

- 17 Number of employees  
Աշխատակիցների քանակ
- 18 Please provide a concise overview of the principal business activities and strategic direction of your company.  
Նշե՛ք Ձեր ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունների և ռազմավարության հակիրճ նկարագրությունը
- 19 Please indicate the main partner organizations of the company.  
Նշե՛ք Ընկերության հիմնական գործընկեր կազմակերպություններին
- 20 Annual cash flow (turnover) (in USD)  
Միջին տարեկան դրամական շրջանառությունը (ԱՄՆ դոլարով)
- 21 Average annual net profit (in USD)  
Միջին տարեկան շահույթը (ԱՄՆ դոլարով)
- 22 Please indicate the source of companies funds

Խնդրում ենք նշել և Ընկերության միջոցների ծագման աղբյուրը

## LICENSE

### ԼԻՑԵՆԶԻԱ

- 23 License number and date of issue  
Լիցենզիայի համարը և տրման ամսաթիվը
- 24 Validity date of the license (if applicable)  
Լիզենզիայի վավերականության ժամկետը (առկայության դեպքում)
- 25 Name of the licensing authority  
Լիցենզիա տրամադրող մարմնի անվանումը
- 26 Website of the licensing authority  
Լիցենզիա տրամադրող մարմնի կայքը

## 27 COMMUNICATION DETAILS

### ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

27. 1 Company's official telephone number  
Ընկերության հեռախոսահամար

27. 2 Website address  
Կայքի հասցե

27. 3 Contact Person Details

Կոնտակտային անձի տվյալներ

Full name

ԱԱՀ

Position

Պաշտոն

Tel. number

Հեռ.

E-mail

Էլ. փոստ

## 28 EXPECTED TURNOVER AND BUSINESS RELATIONSHIP



**ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

28. 1 Expected annual turnover  
Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն
- 28.2 Planned transaction currencies/ Նախատեսվող գործարքների արժույթները
- ☐ AMD  
☐ USD  
☐ Euro  
☐ RUB  
☐ UAE Dirham  
☐ Other \_\_\_\_\_
- 28.3 Main directions/countries of transaction/ Գործարքների հիմնական ուղղությունները/ երկրները
- ☐ Armenia  
☐ Russia  
☐ CIS countries  
☐ EU countries  
☐ USA  
☐ Other \_\_\_\_\_
28. 4 The nature of the expected business relationship
- Արժեթղթերի տեղաբաշխում ☐  
Placement of securities
- Ակնկալվող գործարար հարաբերությունների բնույթը
- Բրոքերային ծառայություններ ☐  
Brokerage services
- Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ ☐  
Foreign exchange dealer-brokerage operations
28. 5 Please briefly describe your economic rationale of opening the accounts with AKTINA CAPITAL LLC.  
Խնդրում ենք համառոտ նկարագրել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ում հաշիվների բացման տնտեսական հիմնավորումը:

## Section 2. MANAGEMENT AND STRUCTURE

### Բաժին 2. ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔ ԵՎ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՂԵԿԱՎԱՐՈՒՄ

1 Select the type of ownership

☐ State-owned company (with 25% or more state participation

Պետական մասնակցությամբ ընկերություն՝ 25% և ավել

☐ Publicly Traded (25% of shares publicly traded)/ Հրապարակային ցուցակված (բաժնեմասերի 25% և ավել ցուցակված են)\*

*\* If Y, provide the exchange traded on and ticker symbol:/ Եթե այո, նշե՛ք բորսայի անվանումը և «ticker symbol»-ը:*

☐ Private Ownership/ Մասնավոր սեփականություն\*

*\* If yes, please provide the details of individuals who directly or indirectly hold 20% or more of the shares (Kindly complete Question 2 of Section 2)./ Եթե այո, խնդրում ենք տրամադրել ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն 20 տոկոս և ավել բաժնեմաս ունեցող անձանց տվյալները (Խնդրում ենք լրացնել 2-րդ բաժնի 2-րդ հարցը)*

☐ Other/ Այլ՝

Ընտրե՛ք սեփականության տեսակը

2 Information on the shareholders (participants) owning more than 20% of the company's shares (equity interest).

Ընկերության բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 20% և ավել սեփականատեր հանդիսացող մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Full legal name or First Name / Last Name / Patronymic Name | Shareholding Percentage (%) | Country / Region of incorporation / Citizenship | Company's registration number/ Date of birth |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Անվանում/ կամ                                               | Բաժնեմասնակցության          | Գրանցման երկիր/ Շրջան/                          | Ընկերության պետական գրանցման                 |

| Անունը/Ազգանունը/Հայրանունը | տոկոսը (%) | Քաղաքացիություն | համար/ Ծննդյան ամսաթիվը |
|-----------------------------|------------|-----------------|-------------------------|
|-----------------------------|------------|-----------------|-------------------------|

3 Individuals/entities responsible for the executive management of the company.

Ընկերության գործադիր ղեկավարումն իրականացնող անձինք/կազմակերպությունները

| Full legal name or First Name / Last Name / Patronymic Name | Position | Company's registration date/ Date of Birth                          | Country / Region of incorporation / Citizenship | Company's registration number/Passport number and validity details                                  |
|-------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Անվանումը կամ<br>Անունը/Ազգանունը/Հայրանունը ԱԱՀ            | Պաշտոն   | Ընկերության<br>պետական<br>գրանցման<br>ամսաթիվը /Ծննդյան<br>ամսաթիվը | Գրանցման երկիր/ Շրջան/<br>Քաղաքացիություն       | Ընկերության<br>պետական գրանցման<br>համար /Անձը<br>հաստատող<br>փաստաթղթի համար և<br>վավերականություն |

4 Please provide information on your organization's participation in the authorized capital of other legal entities (if applicable).

Խնդրում ենք տրամադրել ընկերության՝ այլ կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ունեցած մասնակցության մասին տեղեկատվություն (առկայության դեպքում):

| Full legal name | Shareholding Percentage (%) | Country / Region |
|-----------------|-----------------------------|------------------|
|-----------------|-----------------------------|------------------|

| Ընկերության անվանումը | Բաժնեմասնակցության տոկոսը (%) | Երկիր/ Շրջան |
|-----------------------|-------------------------------|--------------|
|-----------------------|-------------------------------|--------------|

5 Provide details of the ultimate beneficial owner(s) (UBO)\*

Տրամադրեք տեղեկատվություն Ընկերության իրական շահառուների վերաբերյալ\*

| First Name / Last Name / Patronymic Name | Citizenship     | Date of birth   |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Անունը/ազգանունը/հայրանունը              | Քաղաքացիություն | Ծննդյան ամսաթիվ |

*\* A beneficial owner is a natural person on whose behalf or for whose benefit the client is actually acting, and/or who ultimately (in fact) controls the client or the person on whose behalf or for whose benefit the transaction is carried out or the business relationship is established. A beneficial owner is also a natural person who holds twenty percent or more of the voting shares of a legal entity, with the right to vote.\* Իրական շահառուն ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում (փաստացի) վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կատարվում է, կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է նաև այն ֆիզիկական անձը, ով քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է սովյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի քսան և ավելի տոկոսին:*

6 Is any person affiliated with the company a politically exposed person (PEP)\*, a family member of a PEP, or otherwise connected to a PEP (such as a parent, spouse, grandparent, sibling, children, or spouse’s parents)?

Yes\*

☐

Այո\*

No

☐

Ոչ

Ընկերության հետ փոխկապակցված որևէ անձ հանդիսանում է քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՌԻԱ)\*, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ (հայր, մայր,

*\* If the answer to the above question is “yes”, please provide further information below:*

ամուսին, տատ, պապ, քույր, եղբայր, երեխաներ կամ ամուսնու ծնողներ):

\* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը.

*\* A Politically Exposed Person (PEP) is an individual who is or has been a high-level public official entrusted with prominent public, political, or social functions, as well as an individual holding prominent functions within an international organization. This definition also includes the family members or close associates of such individuals.*

*\* Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձը պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառնություններ իրականացրած կամ իրականացնող անձն է (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձը):*

| First Name / Last Name / Patronymic Name | Position | Date of Birth    |
|------------------------------------------|----------|------------------|
| Անունը/ազգանունը/հայրանունը              | Պաշտոն   | Ծննդյան ամսաթիվը |

**Section 3. AML/CFT & SANCTIONS COMPLIANCE**

**Բաժին 3. ՓԼ/ԱՖ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ԵՎ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀԱՄԱՊԱՏԱՄԽԱՆՈՒԹՅՈՒՆ**

|   |                                                                                                                                             |                          |      |                          |      |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| 1 | Does your company have a separate AML/CFT unit in its structure?                                                                            | Yes                      | Այո  | No*                      | Ոչ*  |
|   | Արդյո՞ք ընկերությունը ունի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համար պատասխանատու առանձնացված ստորաբաժանում իր կազմակերպական կառուցվածքում:                   | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |      |
|   | * If you answered “no” to the above question,, please explain:                                                                              |                          |      |                          |      |
|   | * Եթե նշված հարցին պատասխանել էք ոչ, խնդրում ենք բացատրել.                                                                                  |                          |      |                          |      |
| 2 | Does your Company have a designated Compliance Officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML/CFT & Sanctions program? | Yes*                     | Այո* | No**                     | Ոչ** |

Ընկերությունը ունի՞ արդյոք նշանակված պատասխանատու աշխատակից, որը պատասխանատու է ՓԼ/ԱՖ և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ծրագրի համակարգման և վեահսկողության համար:

☐
☐

*\*If you answered "yes" to above question, please provide further information:*

Full Name/ ԱԱՀ

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել հետևյալ տեղեկատվությունը*

Position/Պաշտոն

Telephone/ Հեռ.

Email:/ Էլ. փոստ

Experience and qualifications/ Փորձ և որակավորումներ

*\*\*If you answered "no" to above question, please explain*

*\*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք ոչ, խնդրում ենք բացատրել*

3 Please provide a detailed description of the internal structure of the dedicated unit within your institution responsible for AML/CTF.

Մանրամասն նկարագրեք ձեր հաստատության ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի պատասխանատու առանձնացված ստորաբաժանման ներքին կառուցվածքը:

4 Does your Company have a separate Sanctions Compliance unit in its structure?

Yes\*

Այո\*

No\*\*

Ոչ\*\*

Արդյո՞ք Ընկերությունը ունի միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության առանձնացված ստորաբաժանում:

☐
☐

*\*If you answered yes to above question, please provide further information:*

Number of specialists/  
մասնագետների քանակ

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել հետևյալ տեղեկատվությունը*

Brief functions description of of the  
unit/ պարտականությունների  
հակիրճ նկարագրություն

*\*\*If you answered no to above question, please explain*

*\*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք ոչ, խնդրում ենք բացատրել*

|   |                                                                                                                                         |                          |      |                          |      |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| 5 | Is there a policy/procedure regulating the field of AML/CFT and international sanctions compliance?                                     | Yes                      | Այո  | No                       | Ոչ   |
|   | Առկա՞ են արդյոք ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության վերաբերյալ քաղաքականություն և ընթացակարգեր:            | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |      |
| 6 | Does the policy/procedure define the list of international sanctions that the Company is obligated to follow?                           | Yes*                     | Այո* | No**                     | Ոչ** |
|   | Արդյո՞ք Ընկերության քաղաքականությամբ/ընթացակարգերով սահմանվում են պատժամիջոցների այն ցանկերը, որոնք Ընկերությունը պարտավորում է հետևել: | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |      |
|   | <i>*If you answered yes to above question, please list the sanctions list and authorities:</i>                                          |                          |      |                          |      |
|   | <i>*Եթե նշված հարցին պատասխանել եք այո, խնդրում ենք թվարկել, այն ցանկերը, որոնց Ընկերություն հետևում է</i>                              |                          |      |                          |      |
|   | <i>**If you answered no to above question, please explain</i>                                                                           |                          |      |                          |      |
|   | <i>**Եթե նշված հարցին պատասխանել եք ոչ, խնդրում ենք բացատրել</i>                                                                        |                          |      |                          |      |

#### IDENTIFICATION & VERIFICATION

ՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՑՈՒՄԸ ԵՎ ԻՆՔՆՈՒԹՅԱՆ ՍՏՈՒԳՈՒՄ

- 7 Please provide a detailed description of the procedures followed for accepting and onboarding clients
- Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել հաճախորդներին սպասարկման ընդունելու ընթացակարգերը:
- 8 How is the client's nature of business identified and verified?
- Ինչպե՞ս է նույնականացվում և ստուգվում հաճախորդների գործարար բնութագիրը:
- 9 Please explain the procedures you follow to identify and verify the beneficial owners and individuals who exercise effective control over your clients.
- Ինչպե՞ս է նույնականացնում և ստուգում հաճախորդների իրական շահառուներին և փաստացի վերահսկողություն իրականացնող անձանց:
- 10 What types of documents do your company use for the identification and verification process?

Ինչպիսի՞ փաստաթղթեր են օգտագործվում հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման համար:

#### PERIODIC REVIEW

##### ՊԱՐԲԵՐԱԿԱՆ ԴԻՏԱՆՑՈՒՄ

- 11 How frequently are clients classified as low, medium, and high risk reviewed by the company?

Ի՞նչ պարբերականությամբ են դիտանցվում ընկերության ցածր, միջին և բարձր ռիսկի դաս ունեցող հաճախորդները:

- 12 What is the scope for periodic and ad hoc reviews?

Ո՞րն է պարբերական և «ad hoc» դիտանցումների շրջանակը:

#### TRANSACTION MONITORING

##### ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՄՈՆԻԹՈՐԻՆԳ

- 13 Please provide an overview of the transaction monitoring tool/system used?

- Is the transaction monitoring system real-time or retrospective
- Is the transaction monitoring system automatic or manual?

Does the transaction monitoring system have rule-based scenarios embedded within?

Խնդրում ենք տրամադրել գործարքների մոնիտորինգի համար օգտագործվող համակարգերի վերաբերյալ մանրամասն տեղեկատվություն.

- Գործարքների մոնիտորինգն իրականացվում է իրական ժամանակում, թե՞ հետահայց եղանակով:
- Գործարքների մոնիտորինգն իրականացնում է ավտոմատացված եղանակով, թե՞ ոչ ավտոմատացված եղանակով:

Արդյո՞ք գործարքների մոնիտորինգի համար օգտագործվող համակարգում ներառված են կանոնավորված սցենարներ:

- 14 Please provide an exhaustive ruleset, or a summary of the key rules.

Խնդրում ենք ներկայացնել օգտագործվող կանոնների ցանկը, կամ



հիմնական կանոնների հակիճ նկարագրիր:

- 15 Please describe the procedures for processing and resolving AML/CTF alerts:

Խնդրում ենք նկարագրել ՓԼ/ԱՖ ազդակների մշակման և հանգուցալուծման ընթացակարգերը:

#### CUSTOMER RISK ASSESSMENT

##### ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՌԻՍԿԻ ԳՆԱՀԱՏՈՒՄ

- 16 What risk factors are considered in the customer risk assessment?

- Please list the type of all risk factors/sub-factors that are being considered.

Ռիսկի ի՞նչ չափանիշներ են օգտագործվում Հաճախորդի ռիսկի գնահատման ընթացքում.

- Խնդրում ենք թվարկել ռիսկի չափանիշները/ենթաչափանիշները:

- 17 Please provide a detailed description of the risk assessment process.

Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել ռիսկի հաշվարկման գործընթացը:

#### PEP, SANCTIONS & ADVERSE MEDIA

##### ՔԱՌԻԱ, ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԵՎ ԲԱՑԱՍԱԿԱՆ ՄԵԴԻԱ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

- 18 What tools are used for PEP, sanctions, and adverse media screening?

Ի՞նչ գործիքներ/համակարգեր են օգտագործվում ՔԱՌԻԱ, պատժամիջոցների և բացասական մեդիա տեղեկատվության դիտանցման համար:

- 19 Please summarize your approach to name screening.

- Which parties are name screened (Legal entities and natural persons)

Please confirm which key sanctions lists the names are screened against.

Խնդրում ենք նկարագրել անվանական դիտանցման ընթացակարգերը.

- Ո՞ր կողմերն են ստուգվում (իրավաբանական անձին և ֆիզիկական անձինք):

Խնդրում ենք նշել այն ցանկերը, որոնք օգտագործվում են դիտանցման ընթացքում:

20 Please provide a high-level summary of your PEP policy.

Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել ՔԱՌԻԱ անձանց հետ գործարար հարաբերությունները կարգավորող քաղաքականությունը:

21 Is the screening of the client base for PEPs, sanctions, and adverse media conducted during client onboarding, prior to the execution of the transaction, or during post-transaction monitoring?

Հաճախորդների բազայի ՔԱՌԻԱ, պատժամիջոցների և բացասական մեդիա տեղեկատվության դիտանցումն իրականացվում է հաճախորդին սպասարկման ընդունելու ընթացքում, նախքան գործարքի կատարումը, թե՛ գործարքների հետդիտանցման ժամանակ:

#### SUSPICIOUS ACTIVITY REPORTS

##### ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

22 Kindly describe in detail the internal escalation process for handling Suspicious Transaction Reports (STRs) and Suspicious Activity Reports (SARs) within your organization.

Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել ԿԳՀ-ների ներքին էսկալացիայի ընթացակարգերը:

23 Who is the competent authority within the organization authorized to make the final decision regarding the submission of a STR?

Ո՞վ է հանդիսանում լիազոր մարմին ԿԳՀ ներկայացման հարցի վերաբերյալ վերջնական որոշում կայացնող անձը:

#### AUDIT

##### ՎԵՐՍՏՈՒԳՈՒՄ (ԱՌԻԴԻՏ)

|    |                                                                                       |      |                          |      |    |                          |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|------|----|--------------------------|----|
| 24 | Does your Company have an independent Internal Audit unit in its structure?           | Yes  |                          | Այո  | No |                          | Ոչ |
|    | Արդյո՞ք Ընկերությունն ունի ներքին վերահսկողության (աուդիտ) առանձնացված ստորաբաժանում: |      | <input type="checkbox"/> |      |    | <input type="checkbox"/> |    |
| 25 | Does the internal audit unit of the Company carry out an audit of the                 | Yes* |                          | Այո* | No |                          | Ոչ |

AML/CFT function and at what\* intervals?

☐
☐

Ներքին վերահսկողության (աուդիտ) առանձնացված ստորաբաժանումը իրականացնում է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործառույթի վերստուգում և ի՞նչ հաճախականությամբ:\*

\* (...)

26 When was the last time an internal audit on AML/CFT function was carried out in the Company?

Ե՞րբ է իրականացվել ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործառույթի վերջին ներքին աուդիտը:

27 What issues were found as a result of the internal audit on AML/CFT function conducted in the company last time? Have those issues been eliminated?

Ինչ խնդիրներ են հայտնաբերվել վերջին աուդիտի ժամանակ: Արդյո՞ք այդ խնդիրները վերացվել են:

28 Does the Company have external auditor?

Yes\*

Այո\*

No

Ոչ

Արդյո՞ք Ընկերությունը ունի արտաքին աուդիտոր:

☐
☐

*\*If yes to above question, provide further information:*

*\*Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել հետևյալ տեղեկատվությունը.*

Name of the External Auditor/

Արտաքին աուդիտորի անվանումը

Date of Last External Audit/ Վերջին արտաքին աուդիտի ժամկետը

## TRAINING

### ՈՒՍՈՒՑՈՒՄ

29 Please provide an overview of the AML/CFT training delivered to employees.

- Frequency and format of training
- Who is provided with the training

Խնդրում ենք ներկայացնել աշխատակիցներին տրամադրվող ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի վերաբերյալ ուսուցումների ընթացակարգը.

- Ուսուցումների հաճախականությունը և ձևաչափը
- Ո՞ւմ է տրամադրվում ուսուցումը:

RECORD KEEPING REQUIREMENT  
ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՊԱՀՊԱՆՈՒՄ

- 30 Does the Company have record retention procedures that comply with applicable laws? Please specify the retention period.  
Արդյո՞ք ընկերությունը ունի օրենքին համապատասխան տեղեկատվության պահպանման ընթացակարգեր: Խնդրում ենք նշել տեղեկատվության պահպանման ժամանակահատվածը:
- 31 Please provide details of the information retained during the aforementioned period.  
Խնդրում ենք ներկայացնել այն տեղեկատվությունը, որը պահպանվում է վերոնշյալ ժամանակահատվածում:

Section 4. FATCA IDENTIFICATION

Բաժին 4. FATCA ՆՈՒՑՆԱԿԱՆԱՑՈՒՄ

- |                                                                                                                                                        | Yes*                     | Այո* | No                       | Ոչ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|----|
| 1 Is your organization considered a “U.S. Person», does it have an address in the United States, or is it a U.S. taxpayer under the FATCA legislation? |                          |      |                          |    |
| Արդյո՞ք Ձեր կազմակերպությունը հանդիսանում է «ԱՄՆ անձ», ունի հասցե ԱՄՆ-ում, կամ հանդիսանում է ԱՄՆ հարկատու՝ FATCA օրենսդրության շրջանակներում:          | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |    |
| *If you answered yes please indicate:                                                                                                                  |                          |      |                          |    |
| *Եթե այո, խնդրում ենք նշել.                                                                                                                            |                          |      |                          |    |

Section 5. DECLARATIONS

Բաժին 5. ՀԱՎԱՏԻԱՑՈՒՄՆԵՐ

- ☐ I confirm that the above-mentioned information is complete, accurate, and reliable. I further confirm that the information provided regarding countries of tax residency and citizenship is full and correct. I hereby undertake to promptly notify "Aktina Capital" LLC and submit supporting documents in the event of any changes in the beneficial owner, the emergence of a new beneficial owner, changes in tax residency, or any other

modifications to the previously provided information, no later than 30 days from the date such changes occur. I understand that I bear responsibility for providing false or knowingly inaccurate information in accordance with applicable legislation.

Հավաստիացնում եմ, որ վերոնշյալ տեղեկատվությունն ամբողջական է, ճիշտ և արժանահավատ: Հավաստում եմ, որ ամբողջական և ճշգրիտ է հարկային ռեզիդենտության և քաղաքացիության երկրների վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվությունը: Մույնով պարտավորվում եմ գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում, հարկային ռեզիդենտության փոփոխության, ինչպես նաև նախկինում իմ կողմից տրամադրված այլ տվյալների փոփոխության դեպքում անհապաղ, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում, տեղյակ պահել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ին, և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը: Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և գիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:



I also confirm that I am authorized to complete this questionnaire on behalf of the company.

Ես նաև հաստատում եմ, որ լիազորված եմ լրացնել այս հարցաշարը ընկերության անունից:

#### Section 6. SIGNATURE

#### Բաժին 6. ՄՏՈՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

Print Name

Signature

ՍՍՀ

Ստորագրություն

Telephone

Title

Հեռախոսահամար

Պաշտոն

E-mail

Date

Էլ. փոստ

Լրացման տարեթիվ

**АНКЕТА "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА" ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ  
КОМПАНИИ ООО АКТИНА КАПИТАЛ  
ԱՎՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ ՍՊԸ-Ի «ՃԱՆԱԶԻՐ ՔՈ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ» ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ  
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ**

*Примечания:*

1. *Пожалуйста, заполните анкету ниже, поставив галочку (✓) или крестик (x) в соответствующем поле «Да» или «Нет».*
2. *Обратите внимание, что анкета носит информационный характер (нет никаких правильных или неправильных ответов)*
3. *Пожалуйста, указывайте даты в формате «ГГГГ/ММ/ДД», чтобы избежать возможных ошибок.*

*Նշումներ:*

1. *Խնդրում ենք լրացնել ստորև ներկայացված հարցաշարը՝ նշելով (✓) կամ ժխտման դեպքում՝ (x) Այո կամ Ոչ վանդակում:*
2. *Խնդրում ենք նկատի ունենալ, որ չկան ճիշտ կամ սխալ պատասխաններ:*
3. *Խնդրում ենք գրել ամսաթվերը «Տարի/Ամիս/Օր» ձևաչափով՝ հնարավոր տարակարծություններից խուսափելու համար:*

**Раздел 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Բաժին 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

- 1 Полное наименование юридического лица.  
Իրավաբանական անձի ամբողջական անվանումը
- 2 Торговое наименование (если отличается)  
Ֆիրմային անվանում (եթե տարբերվում է)
- 3 Организационно-правовая форма (например, акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, партнерство, и так далее).  
Կազմակերպական-իրավական ձևը (օրինակ՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն, սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, լիակատար ընկերացություն և այլն)
- 4 Юридический адрес  
Գրանցման հասցե

- 5 Фактический адрес деятельности (если отличается).  
Գործունեության հասցե (եթե տարբերվում է)
- 6 Дата государственной регистрации.  
Գրանցման տարեթիվ
- 7 Номер государственной регистрации  
Պետական գրանցման համար
- 8 Страна/регион налогового резидентства.  
Հարկային ռեզիդենտության երկիր/ շրջան
8. 1 ИНН  
Հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ)
- 9 Идентификатор юридического лица (LEI) (при наличии)  
Իրավաբանական անձի նույնականացման կոդ (LEI)  
(առկայության դեպքում)
9. 1 Срок действия LEI кода  
LEI վավերականության ժամկետ
- 10 GIIN (Глобальный идентификационный номер посредника)  
GIIN (Գլոբալ միջնորդի նույնականացման համար)
- 11 Наименование надзорного органа (регулятора)  
Վերահսկող մարմնի անվանումը

**Сведения о материнской (головной) компании (если применимо)**

**Մայր ընկերության վերաբերյալ տեղեկատվություն (եթե կիրառելի է)**

- 12 Полное наименование юридического лица.  
Իրավաբանական անձի ամբողջական անվանումը
- 13 Идентификатор юридического лица (LEI) (при наличии)  
Իրավաբանական անձի նույնականացման կոդ (LEI)  
(առկայության դեպքում)
13. 1 Срок действия LEI кода

- LEI վավերականության ժամկետ
- 14 Юридический адрес  
Գրանցման հասցե
- 15 Контактные данные (электронная почта/телефон)  
Հաղորդակցման տվյալներ (Էլ. փոստ/Հեռ. )
- 16 Веб-адрес  
Կայքի հասցե

## ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### ԳՈՂԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՈՒՂՂՈՒԹՅՈՒՆԵՐ

- 17 Количество сотрудников.  
  
Աշխատակիցների քանակ
- 18 Пожалуйста, предоставьте краткую информацию об основных направлениях деятельности и стратегических целях вашей компании  
  
Նշե՛ք Ձեր ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունների և ռազմավարության հակիրճ նկարագրությունը
- 19 Пожалуйста, укажите основные партнерские организации компании  
  
Նշե՛ք Ընկերության հիմնական գործընկեր կազմակերպություններին:
- 20 Среднегодовой денежный оборот (в долларах США)  
Միջին տարեկան դրամական շրջանառությունը (ԱՄՆ դոլարով):
- 21 Среднегодовая чистая прибыль (в долларах США)  
Միջին տարեկան շահույթը (ԱՄՆ դոլարով)  
Пожалуйста, укажите источник средств компании.



22 Խնդրում ենք նշել ընկերության միջոցների ծագման աղբյուրը

## ЛИЦЕНЗИЯ

### ԼԻՑԵՆԶԻԱ

- 23 Номер лицензии и дата выдачи  
Լիցենզիայի համարը և տրման ամսաթիվը
- 24 Дата истечения срока действия лицензии (если применимо)  
(если применимо)  
Լիցենզիայի վավերականության ժամկետը (առկայության դեպքում)
- 25 Наименование лицензирующего органа  
Լիցենզիա տրամադրող մարմնի անվանումը
- 26 Адрес сайта в сети Интернет лицензирующего органа.  
Լիցենզիա տրամադրող մարմնի կայքը

## 27 КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ

### ՀԱՂՈՂԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

27. 1 Официальный телефонный номер Компании  
Ընկերության հեռախոսահամար

27. 2 Адрес сайта в сети Интернет  
Կայքի հասցե

27. 3 Данные контактного лица.

Կոնտակտային անձի տվյալներ

ФИО

Должность

Номер телефона:

Адрес эл.почты:

ԱԱՀ

Պաշտոն

Հեռ.

Էլ. փոստ

|       |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                              |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 28    | <b>ОЖИДАЕМЫЙ ОБОРОТ И ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ</b><br><b>ԱՎՆԿԱԼՎՈՂ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԳՈՐԾԱԴԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                              |
| 28. 1 | Ожидаемый годовой оборот<br>Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                              |
| 28.2  | Предполагаемые валюты транзакций/ Նախատեսվող գործարքերի արժույթները                                          | <input type="checkbox"/> Драм РА (AMD)<br><input type="checkbox"/> доллар США (USD)<br><input type="checkbox"/> Евро (EUR)<br><input type="checkbox"/> российский рубль (RUB)<br><input type="checkbox"/> дирхам ОАЭ (AED)<br><input type="checkbox"/> Другое/Այլ _____ |                                                                                              |
| 28.3  | Основные направления/страны сделок/ Գործարքների հիմնական ուղղությունները/ երկրները                           | <input type="checkbox"/> РА<br><input type="checkbox"/> РФ<br><input type="checkbox"/> Страны СНГ<br><input type="checkbox"/> Страны ЕС<br><input type="checkbox"/> США<br><input type="checkbox"/> Другое/Այլ _____                                                    |                                                                                              |
| 28. 4 | Характер предполагаемых (ожидаемых) деловых отношений<br><br>Ակնկալվող գործարար հարաբերությունների բնույթը   | Արժեթղթերի տեղաբաշխում<br>Размещение ценных бумаг.<br>Բրոքերային ծառայություններ<br>Брокерские услуги<br>Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ<br>Валютно-дилерско-брокерские операции                                                                         | <input type="checkbox"/><br><br><br><input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/> |
| 28. 5 | Пожалуйста, кратко изложите экономическое обоснование открытия счетов в компании ООО «АКТИНА КАПИТАЛ».       |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                              |

Խնդրում ենք համառոտ նկարագրել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ»  
ՍՊԸ-ում հաշիվների բացման տնտեսական հիմնավորումը:

## Раздел 2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО

### Բաժին 2. ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԻՐ ՂԵԿԱՎԱՐՈՒՄ

1 Выберите тип собственности.

☐ Компания с государственным участием — 25% и более / Պետական մասնակցությամբ ընկերություն՝ 25% և ավել

☐ Публично котирующееся юридическое лицо (25% и более акций находятся в биржевом обращении)/ Հրապարակային ցուցակված (բաժնեմասերի 25% և ավել ցուցակված են)\*

\* Если да, укажите название биржи и тикер (биржевой символ)./ Եթե այո, նշե՛ք բորսայի անվանումը և «ticker symbol»-ը:

☐ Частная собственность/ Մասնավոր կազմակերպություն\*

\* В случае утвердительного ответа просим предоставить информацию о лицах, владеющих прямой или косвенной долей участия в размере 20% и более (см. вопрос 2 раздела 2))/Եթե այո, խնդրում ենք տրամադրել ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն 20% և ավել բաժնեմաս ունեցող անձանց տվյալները (խնդրում ենք լրացնել 2-րդ բաժնի 2-րդ հարցը)

☐ Другое/ Այլ՝

Ընտրե՛ք սեփականության տեսակը

2 Сведения о лицах, владеющих 20% и более акций (долей участия) компании

Ընկերության բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 20% և ավել սեփականատեր հանդիսացող մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Наименование компании | Доля участия (%) | Страна/Гражданство/ | Дата государственной регистрации |
|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------------------|
|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------------------|

| или ФИО акционера<br>(участника) |                         | регистрационный номер                                            | компании / Дата рождения                                   |
|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Անվանում/ ԱԱՀ                    | Բաժնեմասնակցություն (%) | Երկիր/ Քաղաքացիություն/<br>Ընկերության պետական գրանցման<br>համար | Ընկերության պետական գրանցման<br>ամսաթիվը/ Ծննդյան ամսաթիվը |

3 .  
Исполнительные органы компании (должностные лица, осуществляющие руководство текущей деятельностью)

Ընկերության գործադիր ղեկավարումն իրականացնող անձինք

| Наименование компании/<br>ФИО                       | Должность | Дата государственной<br>регистрации<br>компании/Дата<br>рождения | Страна<br>регистрации/Регион/<br>Гражданство | Государственный<br>регистрационный номер<br>компании /Номер и срок<br>действия документа<br>удостоверяющего личность |
|-----------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Անվանումը կամ<br>Անունը/Ազգանունը/Հայրանունը<br>ԱԱՀ | Պաշտոն    | Ընկերության<br>պետական գրանցման<br>ամսաթիվը /Ծննդյան<br>ամսաթիվը | Գրանցման երկիր/<br>Շրջան/<br>Քաղաքացիություն | Ընկերության պետական<br>գրանցման համար /Անձը<br>հաստատող փաստաթղթի<br>համար և վավերականություն                        |

- 4 Просим предоставить информацию об участии компании в уставном капитале других организаций (в случае наличия).  
Խնդրում ենք տրամադրել Ընկերության՝ այլ կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ունեցած մասնակցության մասին տեղեկատվություն (առկայության դեպքում)

| Наименование компании<br>Ընկերության անվանումը | Доля участия (%)<br>Բաժնեմասնակցություն (%) | Страна регистрации<br>Երկիր/ Շրջան |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|

- 5 Сведения о бенефициарных владельцах (UBOs)\*  
Տեղեկատվություն Ընկերության իրական շահառուների վերաբերյալ\*

| ФИО<br>ԱԱՀ | Гражданство<br>Քաղաքացիություն | Дата рождения<br>Ծննդյան տարեթիվ |
|------------|--------------------------------|----------------------------------|
|------------|--------------------------------|----------------------------------|

\* Бенефициарным владельцем является физическое лицо, от имени или в интересах которого фактически действует клиент и (или) которое фактически контролирует клиента либо лицо, от имени или в интересах которого осуществляется сделка или устанавливаются деловые отношения. Также бенефициарным владельцем признается физическое лицо, которое обладает не менее чем двадцатью процентами голосующих акций данного юридического лица с правом голоса.

\* Իրական շահառուն ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում (փաստացի) վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կատարվում է, կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է նաև այն ֆիզիկական անձը, ով քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է սովյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի քսան և ավելի տոկոսին:

|   |                                                                                                                                                                                                                                            |                          |      |                          |    |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|----|
| 6 | Является ли какое-либо лицо, связанное с компанией, политически значимым лицом (ПДЛ/РЕР)*, членом его семьи или иным образом аффилированным с ним лицом (родитель, супруг(а), бабушка, дедушка, сестра, брат, дети или родители супруга)?* | Да*                      | Այո* | Нет                      | Ոչ |
|   |                                                                                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |    |

Ընկերության հետ փոխկապակցված որևէ անձ հանդիսանում է քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՈՒԱ)\*, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ (հայր, մայր, ամուսին, տատ, պապ, քույր, եղբայր, երեխաներ կամ ամուսնու ծնողներ):

\* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию ниже:  
 \* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել ներքոնշյալ տեղեկատվությունը

\* Политически значимое лицо — это лицо, осуществлявшее или осуществляющее важные функции в государственных, политических или общественных структурах, а также в международных организациях (включая членов его семьи или лиц, тесно связанных с ним).  
 \* Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձը պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառնություններ իրականացրած կամ իրականացնող անձն է (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձը):

|     |           |                 |
|-----|-----------|-----------------|
| ФИО | Должность | Дата рождения   |
| ԱԱՀ | Պաշտոն    | Ծննդյան տարեթիվ |

**Раздел 3. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПОД/ФТ И САНКЦИЙ**  
**Բաժին 3. ՓԼ/ԱՖ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ԵՎ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅՈՒՆ**

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          |      |       |                          |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|-------|--------------------------|
| 1 | <p>Имеется ли в организационной структуре Компании отдельное подразделение, ответственное за ПОД/ФТ?</p> <p>Արդյո՞ք Ընկերությունը ունի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի պատասխանատու առանձնացված ստորաբաժանում իր կազմակերպական կառուցվածքում:</p> <p><i>* В случае отрицательного ответа на вышеуказанный вопрос, просим пояснить причины.</i></p> <p><i>* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք ոչ, խնդրում ենք բացատրել</i></p>                                                                                                                                              | Да                       | Ужн  | Нет*  | Ոչ*                      |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> |      |       | <input type="checkbox"/> |
| 2 | <p>Имеется ли в компании назначенное ответственное лицо, осуществляющее координацию и контроль программы по ПОД/ФТ и соблюдению международных санкций?</p> <p>Ընկերությունը ունի նշանակված պատասխանատու աշխատակից, որը պատասխանատու է ՓԼ/ԱՖ և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ծրագրի համակարգման և վեահսկողության համար</p> <p><i>* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию:</i></p> <p><i>* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել հետևյալ տեղեկատվությունը.</i></p> | Да*                      | Ужн* | Нет** | Ոչ**                     |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> |      |       | <input type="checkbox"/> |
|   | <p>ФИО/ ՍԱՀ</p> <p>Должность/Պաշտոն</p> <p>Телефон/ Հեռ.</p> <p>Эл.почта / Էլ. փոստ</p> <p>Опыт и квалификация/ Փորձ և որակավորումներ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |      |       |                          |
|   | <p><i>** Если ответ «Нет» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, объясните:</i></p> <p><i>** Եթե նշված հարցին պատասխանել էք ոչ, խնդրում ենք բացատրել</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |      |       |                          |
| 3 | <p>Подробно опишите структуру подразделения ПОД/ФТ Вашей компании.</p> <p>Մանրամասն նկարագրեք ձեր հաստատության ՓԼ/ԱՖ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի պատասխանատու առանձնացված ստորաբաժանման ներքին կառուցվածքը:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                          |      |       |                          |
| 4 | <p>Есть ли в структуре вашей компании отдельное подразделение по обеспечению соблюдения санкций?</p> <p>Արդյո՞ք Ընկերությունը ունի միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Да*                      | Ужн* | Нет** | Ոչ**                     |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> |      |       | <input type="checkbox"/> |

առանձնացված ստորաբաժանում:

*\* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию:*

Количество специалистов/  
մասնագետների քանակ

*\* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել հետևյալ տեղեկատվությունը*

Кратко опишите функции  
подразделения/  
պարտականությունների հակիրճ  
նկարագրություն:

*\*\* Если ответ «Нет» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, объясните:*

*\*\* Եթե նշված հարցին պատասխանել եք ոչ, խնդրում ենք բացատրել*

|   |                                                                                                                                | Да                       | Այո  | Нет                      | Ոչ   |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| 5 | Существует ли в Вашей компании политика/процедура, регулирующая сферу соблюдения требований ПОД/ФТ и международных санкций?    |                          |      |                          |      |
|   | Առկա է՞ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության վերաներյալ քաղաքականություն/համակարգ:                 | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |      |
| 6 | Установлены ли в политике и процедурах Компании перечни (санкционные списки и т.п.), соблюдение которых является обязательным? | Да*                      | Այո* | Нет**                    | Ոչ** |
|   | Արդյո՞ք Ընկերության քաղաքականությամբ/ընթացակարգերով սահմանվում են այն ցանկերը, որոնք Ընկերությունը պարտավորում է հետևել:       | <input type="checkbox"/> |      | <input type="checkbox"/> |      |
|   | <i>* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, укажите санкционные списки:</i>                                      |                          |      |                          |      |
|   | <i>* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք թվարկել, այն ցանկերը, որոնց Ընկերությունը հետևում է</i>                   |                          |      |                          |      |
|   | <i>** Если ответ «Нет» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, объясните:</i>                                                     |                          |      |                          |      |
|   | <i>** Եթե նշված հարցին պատասխանել եք ոչ, խնդրում ենք բացատրել</i>                                                              |                          |      |                          |      |

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ПРОВЕРКА

ՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՅՈՒՄԸ ԵՎ ԻՆՔՆՈՒԹՅԱՆ ՍՏՈՒԳՈՒՄ



- 7      Пожалуйста, предоставьте подробное описание процесса «onboarding» Вашей компании.  
Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել հաճախորդներին սպասարկման ընդունելու ընթացակարգերը:
- 8      Каким образом определяется и проверяется характер деятельности клиента?  
Ինչպե՞ս է նույնականացվում և ստուգվում հաճախորդների գործարար բնութագիրը:
- 9      Каким образом вы идентифицируете и проверяете бенефициарных владельцев и лиц, фактически осуществляющих контроль над клиентами?  
Ինչպե՞ս էք նույնականացնում և ստուգում հաճախորդների իրական շահատուներին և փաստացի վերահսկողություն իրականացնող անձանց:
- 10     Какие типы документов использует Ваша компания для процесса идентификации и проверки?  
Ինչպիսի՞ փաստաթղթեր են օգտագործվում հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման համար:

#### ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ОБЗОР ՊԱՐԲԵՐԱԿԱՆ ԴԻՏԱՆՑՈՒՄ

- 11     Какова периодичность периодических проверок клиентов компании с низким, средним и высоким уровнем риска (или эквивалентных)?  
Ի՞նչ պարբերականությամբ են դիտանցվում Ընկերության ցածր, միջին և բարձր ռիսկի դաս ունեցող հաճախորդները:
- 12     Каковы рамки периодических и ad hoc обзоров?  
Ո՞րն է պարբերական և «ad hoc» դիտանցումների շրջանակը:

#### МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ ԳՈՐԾԱԴՔՆԵՐԻ ՄՈՆԻԹՈՐԻՆԳ

- 13     Пожалуйста, предоставьте подробное описание используемой системы/инструмента мониторинга транзакций.

- Является ли система мониторинга транзакций реальной или ретроспективной?
- Является ли система мониторинга транзакций автоматической?

Содержит ли система мониторинга транзакций встроенные правила для сценариев?

Խնդրում ենք տրամադրել գործարքների մոնիտորինգի համար օգտագործվող համակարգերի վերաբերյալ մանրամասն տեղեկատվություն.

- Գործարքների մոնիտորինգն իրականացվում է իրական ժամանակում, թե՞ հետահայց եղանակով
- Գործարքների մոնիտորինգն իրականացնում է ավտոմատացված եղանակով, թե՞ ոչ ավտոմատացված եղանակով:

Արդյո՞ք գործարքների մոնիտորինգի համար օգտագործվող համակարգում ներառված են կանոնավորված սցենարներ:

- 14 Пожалуйста, предоставьте исчерпывающий набор правил, или краткое изложение основных правил.

Խնդրում ենք ներկայացնել օգտագործվող կանոնների ցանկը, կամ հիմնական կանոնների հակիճ նկարագիրը:

- 15 Пожалуйста, предоставьте обзор процесса управления риск-сигналами.

Խնդրում ենք նկարագրել ազդակների մշակման և հանգուցալուծման ընթացակարգերը:

#### ОЦЕНКА РИСКА КЛИЕНТА

#### ՀԱՃԱԽՈՂԴԻ ՌԻՍԿԻ ԳՆԱՀԱՏՈՒՄ

- 16 Какие факторы риска учитываются при оценке риска клиента?

- Перечислите все учитываемые факторы/подфакторы риска.

Ռիսկի ի՞նչ չափանիշներ են օգտագործվում Հաճախորդի ռիսկի գնահատման ընթացքում

- Խնդրում ենք թվարկել ռիսկի չափանիշները/ենթաչափանիշները

- 17 Пожалуйста, предоставьте подробное описание того, как рассчитывается риск клиента.

Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել ռիսկի հաշվարկման գործընթացը:

ПДЛ/РЕР, международные санкции и и негативная информация в СМИ

ՔԱՌԻԱ, ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԵՎ ԲԱՅԱՍՍԱԿԱՆ ՄԵԴԻԱ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

- 18 Какие инструменты используются для ПДЛ, санкций и негативных СМИ?

Ի՞նչ գործիքներ/համակարգեր են օգտագործվում ՔԱՌԻԱ, պատժամիջոցների և բացասական մեդիա տեղեկատվության դիտանցման համար:

- 19 Пожалуйста, подробно изложите ваш подход к скринингу клиентов.

• Кто проходит проверку (юридические лица и физические лица)?

Укажите, пожалуйста, санкционные списки, которые используются при мониторинге.

Խնդրում ենք նկարագրել անվնական դիտանցման ընթացակարգերը.

- Ո՞ր կողմերն են ստուգվում (իրավաբանական անձին և ֆիզիկական անձինք)

Խնդրում ենք նշել այն ցանկերը, որոնք օգտագործվում են դիտանցման ընթացքում:

- 20 Пожалуйста, предоставьте подробное описание вашей политики в отношении ПДЛ/РЕР

Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել ՔԱՌԻԱ անձանց հետ գործարար հարաբերությունները կարգավորող քաղաքականությունը

- 21 Проверяются ли клиентские базы данных на предмет наличия политически значимых лиц, санкций и негативных новостей во время “onboarding”-а, перед выполнением транзакции и ходе посттранзакционного мониторинга?

Հաճախորդների բազայի ՔԱՌԻԱ, պատժամիջոցների և բացասական մեղիա տեղեկատվության դիտանցումն իրականացվում է հաճախորդին սպասարկման ընդունելու ընթացքում, նախքան գործարքի կատարումը, թե՛ գործարքների հետդիտանցման ժամանակ:

#### ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

##### ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱԴՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

- 22 Пожалуйста, предоставьте подробное описание внутреннего процесса эскалации отчетности по сомнительным операциям (STR/SAR).  
Խնդրում ենք մանրամասն նկարագրել ԿԳՀ-ների ներքին էսկալացիայի ընթացակարգերը:
- 23 Пожалуйста, укажите, кто принимает окончательное решение о том, подается ли отчетность по сомнительным операциям в уполномоченные органы  
Ո՞վ է հանդիսանում Լիազոր մարմին ԿԳՀ ներկայացման հարցի վերաբերյալ վերջնական որոշում կայացնող անձը:

#### АУДИТ

##### ՎԵՐՍՏՈՒԳՈՒՄ (ԱՌԻԴԻՏ)

- |                                                                                                                                                                                                                                                           | Да      | Узн                      | Нет | Ոչ                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------|-----|--------------------------|
| 24 Есть ли в структуре Вашей компании независимое подразделение внутреннего аудита?<br>Արդյո՞ք Ընկերություն ունի ներքին վերահսկողության (աուդիտ) առանձնացված ստորաբաժանում:                                                                               |         | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |
| 25 Проводит ли подразделение внутреннего аудита компании аудит функции ПОД/ФТ и с какой периодичностью?<br>Ներքին վերահսկողության (աուդիտ) առանձնացված ստորաբաժանումը իրականացնո՞ւմ է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործառնության վերստուգում և ինչ հաճախականությամբ* | Да*     | Узн*                     | Нет | Ոչ                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                           |         | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |
|                                                                                                                                                                                                                                                           | * (...) |                          |     |                          |
| 26 Когда в последний раз в компании проводился внутренний аудит функции ПОД/ФТ?                                                                                                                                                                           |         |                          |     |                          |

Ե՞րբ է իրականացվել ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործառույթի վերաբերյալ վերջին ներքին աուդիտը:

27 Какие проблемы были выявлены в результате внутреннего аудита по ПОД/ФТ, проведенного в компании в последний раз? Были ли эти проблемы устранены?

Ինչ խնդիրներ չեն հայտնաբերվել վերջին աուդիտի ժամանակ: Արդյո՞ք այդ խնդիրները վերացվել են:

28 Есть ли у компании внешний аудитор?

Արդյո՞ք Հնկերությունը ունի արտաքին աուդիտոր:

*\* Если ответ «Да» на вышеуказанный вопрос, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию:*

*\* Եթե նշված հարցին պատասխանել էք այո, խնդրում ենք տրամադրել հետևյալ տեղեկատվությունը*

Да\*

☐

Այո\*

Нет

☐

Ոչ

Наименование внешнего аудитора /  
Արտաքին աուդիտորի  
անվանումը  
Дата последнего внешнего аудита /  
Վերջին արտաքին աուդիտի  
ժամկետը

## ОБУЧЕНИЕ

### ՈՒՍՈՒՑՈՒՄ

29 Пожалуйста, предоставьте подробное описание процесса обучения по ПОД/ФТ, предоставляемого сотрудникам.

- Частота и формат обучения
- Кому предоставляется обучение.

Խնդրում ենք ներկայացնել աշխատակիցներին տրամադրվող ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի վերաբերյալ ուսուցումների ընթացակարգը.

- Ուսուցումների հաճախականությունը և ձևաչափը
- Ո՞ւմ է տրամադրվում ուսուցումը:

## ТРЕБОВАНИЯ К ХРАНЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ

### ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՊԱՀՊԱՆՈՒՄ

30 Имеются ли в компании процедуры хранения информации, соответствующие применимым законам? Пожалуйста, укажите срок хранения.

Արդյո՞ք Ընկերությունը ունի օրենքին համապատասխան տեղեկատվության պահպանման ընթացակարգեր: Խնդրում ենք նշել տեղեկատվության պահպանման ժամանակահատվածը:

31 Пожалуйста, укажите тип информации, которая сохраняются в течение вышеуказанного периода хранения.

Խնդրում ենք ներկայացնել այն տեղեկատվությունը, որը պահպանվում է վերոնշյալ ժամանակահատվածում:

#### Section 4. FATCA IDENTIFICATION

##### Բաժին 4. FATCA ՆՈՒՑՆԱԿԱՆԱՅՈՒՄ

|                                                                                                                                               | Да* | Այո*                     | Нет | Ոչ                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|-----|--------------------------|
| 1 Является ли юридическое лицо «резидентом США» или имеет адрес в США в соответствии с законом FATCA.                                         |     |                          |     |                          |
| Արդյո՞ք Ձեր կազմակերպությունը հանդիսանում է «ԱՄՆ անձ», ունի հասցե ԱՄՆ-ում, կամ հանդիսանում է ԱՄՆ հարկատու՝ FATCA օրենսդրության շրջանակներում: |     | <input type="checkbox"/> |     | <input type="checkbox"/> |
| *Если да, пожалуйста, укажите:                                                                                                                |     |                          |     |                          |
| *Եթե այո, խնդրում ենք նշել.                                                                                                                   |     |                          |     |                          |

#### Раздел 5. ЗАВЕРЕНИЯ

##### Բաժին 5. ՀԱՎԱՏՏԻԱՅՈՒՄՆԵՐ

- ☐ Подтверждаю, что вышеуказанная информация является полной, точной и достоверной. Подтверждаю также, что предоставленные сведения о странах налогового резидентства и гражданства являются полными и достоверными. Настоящим обязуюсь в случае изменения конечного бенефициарного владельца или появления нового бенефициара, изменения налогового резидентства, а также изменения любых ранее предоставленных мной данных, незамедлительно, но не позднее чем в течение 30 календарных дней с момента наступления изменений, уведомить об этом ООО «АКТИНА КАПИТАЛ» и представить подтверждающие документы. Осознаю, что несу ответственность за предоставление заведомо ложной или недостоверной информации в соответствии с действующим законодательством.

Հավաստիացնում եմ, որ վերոնշյալ տեղեկատվությունն ամբողջական է, ճիշտ և արժանահավատ: Հավաստում եմ, որ ամբողջական և ճշգրիտ է հարկային ռեզիդենտության և քաղաքացիության երկրների վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվությունը: Մույնով պարտավորվում եմ գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում, հարկային ռեզիդենտության փոփոխության, ինչպես նաև նախկինում իմ կողմից տրամադրված այլ տվյալների փոփոխության դեպքում անհապաղ տեղյակ պահել «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ-ին, սակայն ոչ ուշ քան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո 30 օրվա ընթացքում և ներկայացնել հավաստող փաստաթղթերը: Հասկանում եմ, որ պատասխանատվություն եմ կրում կեղծ և զիտակցաբար սխալ տրամադրված տեղեկությունների համար՝ համաձայն գործող օրենսդրության:



Я также подтверждаю, что имею полномочия заполнить данную анкету от имени моего учреждения.

Ես նաև հաստատում եմ, որ լիազորված եմ լրացնել այս հարցաշարը ընկերության անունից:

#### Раздел 6. ПОДПИСЬ

#### Բաժին 6. ՄՏՈՂՍԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ФИО

Подпись

ԱԱՀ

Ստորագրություն

Телефон

Должность

Հեռախոսահամար

Պաշտոն

Электронная почта

Дата заполнения анкеты

Էլ. փոստ

Լրացման տարեթիվ

**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ**  
**Հավելված թիվ 7**  
**(հանդիսանում է մատրիցա, կիրառել exel տարբերակով)**

**«ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ**  
 Հավելված 7 (Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ)

Աղյուսակ 1

| Բարձր ռիսկի չափանիշներ (H risk)<br>(ստորև չափանիշները սպառնիչ չեն, ցանկացած կասկածելի կամ բարձր ռիսկային չափանիշի առկայությունը ենթակա է դիտարկման) |                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Հաճախորդի ռիսկ                                                                                                                                      |                                                                                                                                     |
| 1                                                                                                                                                   | ՔԱՌԲԱ, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ փոխկապակցված անձ:                                                                             |
| 2                                                                                                                                                   | Դեսպանատներ, հյուպատոսություններ և համանման ներկայացուցչություններ:                                                                 |
| 3                                                                                                                                                   | Ոչ առևտրային կազմակերպություններ, բացառությամբ ԱՖ տեսանկյունից ռիսկային երկրների հետ կապ ունեցող ոչ առևտրային կազմակերպությունների: |

| Ցածր ռիսկի չափանիշներ (L risk) |                                                                                                                                          |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Հաճախորդի ռիսկ                 |                                                                                                                                          |
| 49                             | Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի տեսանկյունից արդյունավետորեն վերահսկվող ֆինանսական հաստատությունները:           |
| 50                             | Պետական մարմինները, տեղական ինքնակառավարման մարմինները, պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունները, համայնքային կառավարչական հիմնարկները: |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | Թանկարժեք քարերի և մետաղների արդյունահանում և մշակում իրականացնող ընկերություններ (ձեռնարկություններ):                                                                                                                                                                                             |
| 5  | Արվեստի գործերի առևտուր իրականացնող ընկերություններ (ձեռնարկություններ):                                                                                                                                                                                                                           |
| 6  | Կանխիկի լայնածավալ կիրառությամբ բնութագրվող կազմակերպություններ (այդ թվում՝ ռեստորաններ, մանրածախ խանութներ, խմիչքի խանութներ, ծխախոտի մատակարարներ, գիշերային ակումբ և այլն), որոնք չեն գտնվում (և/կամ գրանցված չեն) ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ռազմավարական բացեր ունեցող երկրներում :                    |
| 7  | Մեծ կարողություն ունեցող անձինք:                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8  | Թրասթեր և համանման այլ իրավաբանական կազմավորումներ, ինչպես նաև բարդ կառուցվածք ունեցող իրավաբանական անձինք (բացառությամբ արգելված երկրներում գրանցված, գործունեություն ծավալող իրավաբանական անձանց և կազմավորումների):                                                                             |
| 9  | Իրավաբանական անձինք, որոնց գործունեության ոլորտը ակտիվների անհատական տնօրինումն է (ներառյալ՝ մահացած (մահացած ճանաչված) անձի գույքի կառավարում):                                                                                                                                                   |
| 10 | Հաճախորդներ, որոնք հանդիսանում են կյանքի ապահովագրության վկայագրերի շահառու:                                                                                                                                                                                                                       |
| 11 | Իրավաբանական անձինք, որոնք գործում են արդյունահանող արդյունաբերության ոլորտում:                                                                                                                                                                                                                    |
| 12 | Իրավաբանական անձինք, որոնք գործում են ատոմային էներգետիկայի ոլորտում:                                                                                                                                                                                                                              |
| 13 | Սեփականատերերի անհարկի բարդ կառուցվածք ունեցող կազմակերպություններ (չորս շերտ՝ չհաշված հաճախորդին և իրական շահառուին):                                                                                                                                                                             |
| 14 | Ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք, ովքեր ներգրավված են եղել դիտավորությամբ կատարված ծանր կամ առանձնապես ծանր հանցագործություններում (ներառյալ՝ երբ ներգրավված են որպես հանցակից): Սույն չափանիշը տարածվում է նաև այն դեպքերի վրա, երբ նշված անձինք ներգրավված են քրեական վարույթում որպես մեղադրյալ: |
| 15 | Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, որոնց կողմից Հայաստանի Հանրապետությունում հաշվի բացումը տնտեսապես արդարացված չէ                                                                                                                                                                                   |

|                                                   |                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16                                                | Ռեզիդենտ իրավաբանական անձ, որի 20% և ավել մասնակիցը և/կամ իրական շահառուն բնութագրվում են բարձր ռիսկի չափանիշով:                                                                                     |
| 17                                                | Հասարակական/բարեգործական կազմակերպություն (շահույթ ստանալու նպատակ չհետապնդող իրավաբանական անձ) :                                                                                                    |
| 18                                                | Կրոնական խմբավորումներ կամ քարոզչություն իրականացնող ընկերություն:                                                                                                                                   |
| 19                                                | Քաղաքական գործունեություն իրականացնող և ՀՀ ԱԺ-ում ներկայացված ընկերություն (օրինակ՝ կուսակցություն):                                                                                                 |
| 20                                                | Հատուկ նշանակության կազմակերպություններ (օրինակ՝ SPV( special purpose vehicle), СФО (Специализированное финансовое общество)                                                                         |
| 21                                                | Հեջ ֆոնդեր և քրաուդֆանդինգ                                                                                                                                                                           |
| 22                                                | Հաշվապահական և/կամ իրավաբանական խորհրդատվական ծառայություն տրամադրող ընկերություն                                                                                                                    |
| 23                                                | Ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք, որոնք չունեն որևէ բանկային հաշիվ                                                                                                                                    |
| 24                                                | ՀՀ տարածքում Լիազոր մարմնի կողմից լիցենզավորված և վերահսկվող կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձինք:                                                                                       |
| 25                                                | Հանքաարդյունաբերության ոլորտում գործունեություն իրականացնող կազմակերպություններ:                                                                                                                     |
| 26                                                | Անվանական բաժնետերեր կամ ըստ ներկայացնողի բաժնետոմսեր ունեցող ընկերությունները                                                                                                                       |
| 27                                                | Անձինք (ներառյալ՝ ֆինանսական հաստատությունները), որոնք գտնվում կամ բնակվում են չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից են                                  |
| <b>ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ/ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲՈՒՌԹՅԱՆ ՌԻՍԿ</b> |                                                                                                                                                                                                      |
| 28                                                | Մեկ տարի և ավել գործարք չիրականացրած Հաճախորդի կողմից կատարվող գործարքներ, որոնք գերազանցում են Հաճախորդի կողմից նախապես հայտարարած նախատեսվող գործարքների քանակը և շրջանառությունը 2 և ավելի անգամ: |
| 29                                                | Հայելային առևտուրը (mirror trading), որը ներառում է երկու հակադիր գործարքներ, երբ պարտատոմսերը կամ բաժնետոմսերը գնվում են մեկ արժույթով և վաճառվում մեկ այլ արժույթով:                               |
| 30                                                | Բարդ ածանցյալ գործիքների առքուվաճառք                                                                                                                                                                 |

|                                           |                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31                                        | Երկու և ավել միջնորդների ներգրավվածությամբ բարդ սխեմայով գործարք                                                                               |
| 32                                        | Ցածր նոմինալ արժեքով արժեթղթերի հաճախակի ձեռքբերում, երբ առկա չէ տնտեսական շահ                                                                 |
| 33                                        | Չհիմնավորված և/կամ անբացատրելի կարճաժամկետ ներդրումներ                                                                                         |
| 34                                        | Ներդրումների իրականացում՝ չլիցենզավորվող բրոքերների կամ միջնորդների միջոցով                                                                    |
| 35                                        | Բրոքերային հաշվի համալրում, որին հաջորդում է գումարի ելքագրումն առանց բրոքերային/դիելարային գործառնությունների իրականացման                     |
| 36                                        | Որպես միջոցների ծագման միակ աղբյուր ներկայացվում է փոխառության կամ պարտքի զիջման պայմանագիր:                                                   |
| 37                                        | Բարձր ռիսկային երկրից հաճախորդի ներգրավվածությամբ գործարք                                                                                      |
| 38                                        | Արժեթղթի փոխանցման և/կամ ստացման երկիրը բարձր ռիսկային երկիր է:                                                                                |
| 39                                        | Հաճախորդի գործունեության բնույթը ակնհայտորեն չի համապատասխանում այն ծառայություններին, որոնց համար նա դիմում է կազմակերպությանը:               |
| 40                                        | Արժեթղթեր, որոնք չունեն բորսայական շրջանառություն, և դրանց հետագա դուրսգրումը նախատեսվում է իրականացնել արտաբորսայական պայմանագրերի հիման վրա: |
| 41                                        | Գործարքներ, որոնք նպատակ ունեն շրջանցել միջազգային պատժամիջոցները:                                                                             |
| 42                                        | Արժեթղթերի առքուվաճառք, որի նպատակն ու տրամաբանությունը նմանվում են գումարի փոխանցման:                                                         |
| 43                                        | Գործարքներ, որոնք կապված են ցածր գնով արժեթղթերի՝ penny/microcap արժեթղթերի հետ:                                                               |
| 44                                        | Անսովոր պայմաններով գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները, որոնց տնտեսական կամ այլ իրավաչափ նպատակներն ակնհայտ չեն:                      |
| 45                                        | Բարդ կամ անսովոր մեծ գումարով գործարքները                                                                                                      |
| <b>ՊՐՈԴՈՒԿՏԻ/ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅԱՆ ՈՒՂՂՈՒ ՌԻՍԿ</b> |                                                                                                                                                |
| 46                                        | Առանց առերես շփման գործարար հարաբերությունների հաստատումը: Բացառությամ այն դեպքերի, երբ Ընթացակարգին համապատասխան                              |

|    |                                                                                                                                                     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | պատշաճ իրականացվել է Հաճախորդի նույնականացումը, տվյալ դեպքում ռիսկը գտահանտվում է միջին:                                                            |
| 47 | Գործարքների իրականացման հարթակ/տերմինալ՝ առանց հաճախորդի պատշաճ նույնականացման կամ գործարքի կողմերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ապահովման: |
| 48 | Գործարքների մասնակցության անանունությունն ապահովող պրոդուկտները:                                                                                    |

| <p><b>Բարձր ռիսկի չափանիշներ (H risk)</b><br/> <b>(ստորև չափանիշները սպառիչ չեն, ցանկացած կասկածելի կամ բարձր ռիսկային չափանիշի առկայությունը ենթակա է դիտարկման)</b></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Անընդունելի (4)                                                                                                                                                           | <p>Անընդունելի դասակարգումը ներառում է այնպիսի չափանիշներ, ինչպիսիք են՝</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ՖԱԹՖ "սև ցուցակում" ընդգրկված երկրները,</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Բարձր (3)                                                                                                                                                                 | <p>Բարձր ռիսկի դասակարգումը ներառում է այնպիսի չափանիշներ, ինչպիսիք են՝</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. ՖԱԹՖ «Մոխրագույն ցուցակ»-ում ներառված երկրները:</b></li> <li><b>2. Օֆշորային երկիր</b><br/>         Օֆշորային գնահատման համար հիմք են հանդիսանում հետևյալ ցանկերը         <ul style="list-style-type: none"> <li>• Երկրներ, որոնք ցուցակված են ՀՀ կառավարության 1 հունիսի 2017 թվականի N 595-Ն որոշմամբ, հղում՝ <a href="https://www.arlis.am/hy/acts/125156">https://www.arlis.am/hy/acts/125156</a>: Սույն ցանկից Ընկերությունը <b>բացառություն է</b> դիտարկում այն երկրներին, որոնք թեև թվարկված են ցանկում, այնուամենայնիվ, ՖԱԹՖ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտի փոխարդարձ գնահատման արդյունավետության <b>IO2, IO3, IO4 և IO5 անմիջական արդյունքների</b> շրջանակում ունի առավելագույնը երկու ցածր արդյունավետություն (LE):             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Երկրներ, որոնք ցուցակված են ԵՄ հարկային նպատակներով ոչ համագործակցող պետությունների ցանկում, հղում՝ EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes - Consilium: Սույն ցանկից Ընկերությունը բացառություն է դիտարկում ԱՊՀ անդամ երկրները:</li> </ul> </li> <li><b>3. Համապարփակ պատժամիջոցների ենթարկված երկրներ:</b><br/>         Համապարփակ պատժամիջոցների ենթարկված են դիտարկվում ԱՄՆ ԱՎՎԳ կողմից ցուցակված երկրները:</li> <li>4. Ոչ ԱՊՀ անդամ երկրներ, որոնք կոռուպցիայի ինդեքսը 20-ից ցածր է կամ չունի միավոր:</li> </ul></li></ol> |
| Միջին (2)                                                                                                                                                                 | <p>Վերոնշյալ ցանկերում չընդգրկված, մասնակի պատժամիջոցների ծրագրերի ներքո գտնվող, կոռուպցիայի ինդեքսը տատանվում է 41-ից 70:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                    |                                          |
|------------------------------------|------------------------------------------|
| Օֆշորային երկրների/գոտի ներքի ցանկ | ՀՀ Կառավարության որոշում - V ԵՄ ցանկ - X |
|------------------------------------|------------------------------------------|

|          |                                                                                       |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Ցածր (1) | Վերոնշյալ ցուցակներում ընդգրկված չէ, կոռուպցիայի ընկալման ինդեքսը գերազանցում է 70-ը: |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------|

| Աղյուսակ 2                |                     |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   |                                                                          |
|---------------------------|---------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Անվանում<br>անգլերեն      | Անվանում հայերեն    | Օֆշորային<br>երկրների/գո<br>տինների<br>ցանկ | Համապարփ<br>ակ<br>պատժամիոջ<br>ոցների<br>ենթարկված<br>երկրներ | Պատժամիոջ<br>ոցների<br>ծրագրերի<br>առկայությա<br>մբ երկրներ<br>(ինքնին չեն<br>հանդիսանու<br>մ բարձր<br>ռիսկի<br>չափանիշ) | 2021-<br>2023<br>ՌԱԳ<br>ԱՖ<br>բարձ<br>ր<br>ռիսկ<br>ային<br>երկրն<br>եր | FATF<br>մոխրա<br>գույն<br>ցանկեր | FATF<br>սև<br>ցանկ<br>եր | ԱՊՀ<br>անդ<br>ամ | ԵԱՏ<br>Մ<br>անդ<br>ամ | Ռիսկ<br>ախտորժա<br>կի<br>Աղյուսա<br>կ 1-ի 76-<br>րդ կետով<br>նախատե<br>սված<br>երկրներ | Կոռուպց<br>իայի<br>գնահատ<br>ական | Ռիս<br>կի<br>դաս<br>իշ<br>(միջ<br>ին,<br>բար<br>ձր,<br>շատ<br>բար<br>ձր) |
| ALAND<br>ISLANDS          | ԱԼԱՆԴՅԱՆ<br>ԿՂԶԻՆԵՐ |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   | 3                                                                        |
| ALBANIA                   | ԱԼԲԱՆԻԱ             |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       | V                                                                                      | 39                                | 2                                                                        |
| ALGERIA                   | ԱԼՃԻՐ               |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        | V                                |                          |                  |                       |                                                                                        | 34                                | 3                                                                        |
| AMERICA<br>N SAMOA        | ԱՄԵՐԻԿԱՆ<br>ՍԱՄՈԱ   |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   | 3                                                                        |
| ANDORRA                   | ԱՆԴՈՐՐԱ             | V                                           |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       | V                                                                                      |                                   | 3                                                                        |
| ANGOLA                    | ԱՆԳՈԼԱ              |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        | V                                |                          |                  |                       |                                                                                        | 32                                | 3                                                                        |
| ANGUILLA                  | ԱՆԳԻԼԻԱ             | V/X                                         |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   | 3                                                                        |
| ANTARCTI<br>CA            | ԱՆՏԱՐԿՏԻԴԱ          |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   | 3                                                                        |
| ANTIGUA<br>AND<br>BARBUDA | ԱՆՏԻԳՈՒԱ            | V                                           |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   | 3                                                                        |
| ARGENTIN<br>A             | ԱՐԳԵՆՏԻՆԱ           |                                             |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        | 36                                | 2                                                                        |
| ARUBA                     | ԱՌՈՒԲԱ              | V                                           |                                                               |                                                                                                                          |                                                                        |                                  |                          |                  |                       |                                                                                        |                                   | 3                                                                        |

|                                |                             |   |  |   |   |   |   |   |   |   |    |   |
|--------------------------------|-----------------------------|---|--|---|---|---|---|---|---|---|----|---|
| AUSTRALIA                      | ԱՎՍՏՐԱԼԻԱ                   |   |  |   |   |   |   |   |   |   | 76 | 1 |
| AUSTRIA                        | ԱՎՍՏՐԻԱ                     |   |  |   |   |   |   |   | V |   | 69 | 2 |
| AZERBAIJAN                     | ԱԴԲԵՋԱՆ                     |   |  |   |   |   | V |   |   |   | 30 | 2 |
| BAHAMAS                        | ԲԱՀԱՄՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ            | V |  |   |   |   |   |   |   |   | 64 | 3 |
| BAHRAIN                        | ԲԱՀՐԵՅՆ                     | V |  |   |   |   |   |   |   |   | 50 | 3 |
| BANGLADESH                     | ԲԱՆԳԼԱԴԵՇ                   |   |  |   | V |   |   |   |   |   | 24 | 3 |
| BARBADOS                       | ԲԱՐԲԱԴՈՍ                    | V |  |   |   |   |   |   |   |   | 68 | 3 |
| BELARUS                        | ԲԵԼԱՌՈՒՍ                    |   |  | V |   |   |   | V | V |   | 31 | 3 |
| BELGIUM                        | ԲԵԼԳԻԱ                      |   |  |   |   |   |   |   |   | V | 69 | 2 |
| BELIZE                         | ԲԵԼԻԶ                       | V |  |   |   |   |   |   |   |   | 36 | 3 |
| BENIN                          | ԲԵՆԻՆ                       |   |  |   |   |   |   |   |   |   | 45 | 2 |
| BERMUDA                        | ԲԵՐՄՈՒԴԻՆԵՐ                 | V |  |   |   |   |   |   |   |   |    | 3 |
| BHUTAN                         | ԲՈՒԹԱՆ                      |   |  |   |   |   |   |   |   |   | 71 | 1 |
| BOLIVIA                        | ԲՈԼԻՎԻԱ                     |   |  |   |   | V |   |   |   |   | 28 | 3 |
| BOSNIA AND HERZEGOVINA         | ԲՈՍՆԻԱ ԵՎ ՀԵՐՅԵԳՈՎԻՆԱ       |   |  | V |   |   |   |   |   |   | 34 | 3 |
| BOTSWANA                       | ԲՈՏՏՎԱՆԱ                    | V |  |   |   |   |   |   |   |   | 58 | 3 |
| BOUVET ISLAND                  | ԲՈՒՎԵ ԿՂԶԻՆԵՐ               |   |  |   |   |   |   |   |   |   |    | 3 |
| BRAZIL                         | ԲՐԱԶԻԼԻԱ                    |   |  |   |   |   |   |   |   |   | 35 | 2 |
| BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY | ԲՐԻՏԱՆԱԿԱՆ ՏԱՐԱԾՔ ՀՆԴԿ. ՕՎԿ |   |  |   |   |   |   |   |   |   |    | 3 |

|                          |                             |   |  |   |  |   |  |  |  |  |    |   |
|--------------------------|-----------------------------|---|--|---|--|---|--|--|--|--|----|---|
| BRUNEI DARUSSALAM        | ԲՐՈՒՆԵՅ-ԴԱՐՈՒՍԱԼԱՄ          | V |  |   |  |   |  |  |  |  | 63 | 3 |
| BULGARIA                 | ԲՈՒԼԳԱՐԻԱ                   |   |  |   |  | V |  |  |  |  | 40 | 3 |
| BURKINA FASO             | ԲՈՒՐԿԻՆԱ-ՖԱՍՈ               |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 40 | 2 |
| BURUNDI                  | ԲՈՒՐՈՒՆԴԻ                   |   |  | V |  |   |  |  |  |  | 17 | 3 |
| CAMBODIA                 | ԿԱՄԲՈՋԱ                     |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 20 | 3 |
| CAMEROON                 | ԿԱՄԵՐՈՒՆ                    |   |  |   |  | V |  |  |  |  | 26 | 3 |
| CANADA                   | ԿԱՆԱԴԱ                      |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 75 | 1 |
| CABO VERDE               | ԿԱԲՈ-ՎԵՐԴԵ                  |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 62 | 2 |
| CAYMAN ISLANDS           | ԿԱՅՄԱՆՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ           | V |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| CENTRAL AFRICAN REPUBLIC | ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԱՖՐԻԿՅԱՆ ՀԱՆՐ.  |   |  | V |  |   |  |  |  |  | 24 | 3 |
| CHAD                     | ՉԱԴ                         |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 22 | 2 |
| CHILE                    | ՉԻԼԻ                        |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 63 | 2 |
| CHINA                    | ՉԻՆԱՍՏԱՆ                    |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 43 | 2 |
| CHRISTMAS ISLAND         | ԾՆՆԴՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ             |   |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| COCOS (KEELING) ISLANDS  | ԿՈԿՈՍՅԱՆ (ԿԻԼԻՆԳ) ԿՂԶԻՆԵՐ   |   |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| COLOMBIA                 | ԿՈԼՈՒՄԲԻԱ                   |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 37 | 2 |
| COMOROS                  | ԿՈՄՈՐՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ            | V |  |   |  |   |  |  |  |  | 20 | 3 |
| CONGO                    | ԿՈՆԳՈ                       |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 23 | 2 |
| CONGO, THE DEMOCRA       | ԿՈՆԳՈՅԻ ԴԵՄՈԿՐԱՏԱԿԱՆ ՀԱՆՐԱՊ |   |  | V |  | V |  |  |  |  | 20 | 3 |



|                           |                                  |   |   |   |  |   |  |  |  |   |    |   |
|---------------------------|----------------------------------|---|---|---|--|---|--|--|--|---|----|---|
| TIC<br>REPUBLIC           |                                  |   |   |   |  |   |  |  |  |   |    |   |
| COOK<br>ISLANDS           | ԿՈՒԿԻ ԿՂԶԻՆԵՐ                    | V |   |   |  |   |  |  |  | V |    | 3 |
| COSTA<br>RICA             | ԿՈՍՏԱ-ՐԻԿԱ                       | V |   |   |  |   |  |  |  |   | 56 | 3 |
| COTE<br>D'IVOIRE          | ԿՈՏ ԴԻՎՈՒԱՐ                      |   |   |   |  | V |  |  |  |   | 43 | 3 |
| CROATIA                   | ԽՈՐՎԱԹԻԱ                         |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 47 | 2 |
| CUBA                      | ԿՈՒԲԱ                            |   | V |   |  |   |  |  |  | V | 40 | 3 |
| CYPRUS                    | ԿԻՊՐՈՍ                           | V |   |   |  |   |  |  |  | V | 55 | 2 |
| CZECH<br>REPUBLIC         | ՉԵԽԻԱՅԻ<br>ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅ<br>ՈՒՆ   |   |   |   |  |   |  |  |  | V | 59 | 2 |
| DENMARK                   | ԴԱՆԻԱ                            |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 89 | 1 |
| DJIBOUTI                  | ՋԻԲՈՒԹԻ                          |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 31 | 2 |
| DOMINIC<br>A              | ԴՈՄԵՆԻԿԱ                         | V |   |   |  |   |  |  |  |   | 60 | 3 |
| DOMINIC<br>AN<br>REPUBLIC | ԴՈՄԵՆԻԿԱՆ<br>ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅ<br>ՈՒՆ | V |   |   |  |   |  |  |  |   | 37 | 3 |
| ECUADOR                   | ԷԿՎԱԴՈՐ                          |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 33 | 2 |
| EGYPT                     | ԵԳԻՊՏՈՍ                          |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 30 | 2 |
| EL<br>SALVADO<br>R        | ՍԱԼՎԱԴՈՐ                         |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 32 | 2 |
| EQUATOR<br>IAL<br>GUINEA  | ՀԱՍԱՐԱԿԱԾՍՅԻ<br>Ն ԳՎԻՆԵԱ         |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 15 | 3 |
| ERITREA                   | ԷՐԻԹՐԵԱ                          |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 13 | 3 |
| ESTONIA                   | ԷՍՏՈՆԻԱ                          |   |   |   |  |   |  |  |  |   | 76 | 1 |
| ETHIOPIA                  | ԵԹԻՈՎՊԻԱ                         |   |   | V |  |   |  |  |  |   | 38 | 3 |

|                             |                             |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    |   |
|-----------------------------|-----------------------------|-----|--|--|--|--|--|--|--|---|----|---|
| FALKLAND ISLANDS (MALVINAS) | ՖՈԼԲԼԵՆԴՅԱՆ (ՄԱԼՎԻՆԱՆ) ԿՂ.  |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| FAROE ISLANDS               | ՖԱՐԵՐՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ            |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| FIJI                        | ՖԻՋԻ                        | X   |  |  |  |  |  |  |  |   | 55 | 3 |
| FINLAND                     | ՖԻՆԼԱՆԴԻԱ                   |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 88 | 1 |
| FRANCE                      | ՖՐԱՆՍԻԱ                     |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 66 | 2 |
| FRANCH SOUTHERN TERRITORIES | ՖՐԱՆՍԻԱԿԱՆ ՀԱՐԱՎԱՅԻՆ ՏԱՐԱԾՔ |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| FRENCH GUIANA               | ՖՐԱՆՍԻԱԿԱՆ ԳՎԻԱՆԱ           |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| FRENCH POLYNESIA            | ՖՐԱՆՍԻԱԿԱՆ ՊՈԼԻՆԵԶԻԱ        | V   |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| GABON                       | ԳԱԲՈՆ                       |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 29 | 2 |
| GAMBIA                      | ԳԱՄԲԻԱ                      |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 37 | 2 |
| GEORGIA                     | ՎՐԱՍՏԱՆ                     |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 50 | 2 |
| GERMANY                     | ԳԵՐՄԱՆԻԱ                    |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 77 | 1 |
| GHANA                       | ԳԱՆԱ                        |     |  |  |  |  |  |  |  |   | 43 | 2 |
| GIBRALTAR                   | ԶԻԲՐԱԼԹԱՐ                   | V   |  |  |  |  |  |  |  | V |    | 3 |
| GREECE                      | ՀՈՒՆԱՍՏԱՆ                   |     |  |  |  |  |  |  |  | V | 50 | 2 |
| GREENLAND                   | ԳՐԵՆԼԱՆԴԻԱ                  |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| GRENADA                     | ԳՐԵՆԱԴԱ                     | V   |  |  |  |  |  |  |  |   | 56 | 3 |
| GUADELOUPE                  | ԳՎԱԴԵԼՈՒՊԱ                  |     |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| GUAM                        | ԳՈՒԱՄ                       | V/X |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |

|                                   |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |   |
|-----------------------------------|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|
| GUATEMALA                         | ԳՎԱՏԵՄԱԼԱ          | V |   |   |   |   |   |   |   |   | 26 | 3 |
| GUINEA                            | ԳՎԻՆԵԱ             |   |   | V |   |   |   |   |   |   | 26 | 3 |
| GUINEA-BISSAU                     | ԳՎԻՆԵԱ-ԲԻՍԱՈՒ      |   |   | V |   |   |   |   |   |   |    | 3 |
| GUYANA                            | ԳՎԱՆԱ              |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 40 | 2 |
| HAITI                             | ՀԱԻԹԻ              |   |   |   |   | V |   |   |   |   | 16 | 3 |
| HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS | ՄԱՔԴՈՆԱԼԴԻ ԿՂԶԻՆԵՐ |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 3 |
| HONDURAS                          | ՀՈՆԴՈՒՐԱՍ          |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 22 | 2 |
| HONG KONG                         | ՀՈՆԿՈՆԳ            |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 76 | 1 |
| HUNGARY                           | ՀՈՒՆԳԱՐԻԱ          |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 40 | 2 |
| ICELAND                           | ԻՍԼԱՆԴԻԱ           |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 77 | 1 |
| INDIA                             | ՀՆԴԿԱՍՏԱՆ          |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 39 | 2 |
| INDONESIA                         | ԻՆԴՈՆԵԶԻԱ          |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 34 | 2 |
| IRAN                              | ԻՐԱՆ               |   | V |   |   |   | V |   |   |   | 23 | 4 |
| IRAQ                              | ԻՐԱԲ               |   |   | V | V |   |   |   |   |   | 28 | 3 |
| IRELAND                           | ԻՌԼԱՆԴԻԱ           | V |   |   |   |   |   |   |   | V | 76 | 2 |
| ISRAEL                            | ԻՍՐԱՅԵԼ            |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 62 | 2 |
| ITALY                             | ԻՏԱԼԻԱ             |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 53 | 2 |
| JAMAICA                           | ՅԱՄԱՅԿԱ            | V |   |   |   |   |   |   |   |   | 44 | 3 |
| JAPAN                             | ՃԱՊՈՆԻԱ            |   |   |   |   |   |   |   |   | V | 71 | 1 |
| JORDAN                            | ՀՈՐԴԱՆԱՆ           |   |   |   | V |   |   |   |   |   | 50 | 3 |
| KAZAKHSTAN                        | ՂԱԶԱԽՍՏԱՆ          |   |   |   |   |   |   | V | V |   | 38 | 2 |

|                                                   |                                      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |   |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|
| KENYA                                             | Քենիա                                |   |   |   |   | V |   |   |   |   | 30 | 3 |
| KIRIBATI                                          | Կիրիբատի                             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 3 |
| KOREA,<br>DEMOCRATIC<br>PEOPLES<br>REPUBLIC<br>OF | Կորեայի ԺԺՀ                          |   | V |   |   |   | V |   |   |   | 15 | 4 |
| REPUBLIC<br>OF KOREA                              | Կորեայի<br>Հանրապետություն           | V |   |   |   |   |   |   |   |   | 63 | 3 |
| KOSOVO                                            | Կոսովո                               |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 43 | 2 |
| KUWAIT                                            | Քուվեյթ                              |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 46 | 2 |
| KYRGYZSTAN                                        | Ղրղզստան                             |   |   |   |   |   |   | V | V |   | 26 | 2 |
| LAO<br>PEOPLES<br>DEMOCRATIC<br>REPUBLIC          | Լաոսի<br>Ժողովրդա-<br>րեսպուբլիկական |   |   |   |   | V |   |   |   |   | 34 | 3 |
| LATVIA                                            | Լատվիա                               |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 60 | 2 |
| LEBANON                                           | Լիբանան                              | V |   | V | V | V |   |   |   |   | 23 | 3 |
| LESOTHO                                           | Լեսոթո                               |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 37 | 2 |
| LIBERIA                                           | Լիբերիա                              | V |   |   | V |   |   |   |   |   | 28 | 3 |
| LIBYAN<br>ARAB<br>JAMAHIRIYA                      | Լիվիա                                |   |   | V |   |   |   |   |   |   | 13 | 3 |
| LIECHTEN<br>STEIN                                 | Լիխտենշտեյն                          | V |   |   |   |   |   |   |   | V |    | 3 |
| LITHUANIA                                         | Լիտվա                                |   |   |   |   |   |   |   |   | V | 65 | 2 |
| LUXEMBOURG                                        | Լյուքսեմբուրգ                        | V |   |   |   |   |   |   |   | V | 78 | 2 |

|                                            |                   |   |  |   |  |   |  |  |  |  |    |   |
|--------------------------------------------|-------------------|---|--|---|--|---|--|--|--|--|----|---|
| MACAO                                      | ՄԱԿԱՈ             | V |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| MACEDONIA, THE FORMER YUGOSLAV REPUBLIC OF | ՄԱԿԵԴՈՆԻԱ         |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 40 | 2 |
| MADAGASCAR                                 | ՄԱԴԱԳԱՍԿԱՐ        |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 25 | 2 |
| MALAWI                                     | ՄԱԼԱՎԻ            |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 34 | 2 |
| MALAYSIA                                   | ՄԱԼԱԶԻԱ           |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 52 | 2 |
| MALDIVES                                   | ՄԱԼԴԻՎՆԵՐ         | V |  |   |  |   |  |  |  |  | 39 | 3 |
| MALI                                       | ՄԱԼԻ              |   |  | V |  |   |  |  |  |  | 28 | 3 |
| MALTA                                      | ՄԱԼԹԱ             | V |  |   |  |   |  |  |  |  | 49 | 3 |
| MARSHALL ISLANDS                           | ՄԱՐՇԱԼՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ | V |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| MARTINIQUE                                 | ՄԱՐՏԻՆԻԿԱ         |   |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| MAURITANIA                                 | ՄԱՎՐԻՏԱՆԻԱ        | V |  |   |  |   |  |  |  |  | 30 | 3 |
| MAURITIUS                                  | ՄԱՎՐԻՏԻՈՒՍ        |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 48 | 2 |
| MAYOTTE                                    | ՄԱՅՈՏ             |   |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| MEXICO                                     | ՄԵՔՍԻԿԱ           |   |  |   |  |   |  |  |  |  | 27 | 2 |
| MICRONESIA, FEDERATED STATES OF            | ՄԻԿՐՈՆԵԶԻԱ        | V |  |   |  |   |  |  |  |  |    | 3 |
| MONACO                                     | ՄՈՆԱԿՈ            | V |  |   |  | V |  |  |  |  |    | 3 |
| MONGOLIA                                   | ՄՈՆԳՈԼԻԱ          | V |  |   |  |   |  |  |  |  | 31 | 3 |

|                             |                                    |   |   |   |  |   |   |  |  |   |    |   |
|-----------------------------|------------------------------------|---|---|---|--|---|---|--|--|---|----|---|
| MONTSER<br>RAT              | ՄՈՆՏԵՐՐԱՏ                          | V |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| MOROCCO                     | ՄԱՐՈԿԿՈ                            |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 39 | 2 |
| MOZAMBI<br>QUE              | ՄՈԶԱՄԲԻԿ                           |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 21 | 2 |
| MYANMA<br>R                 | ՄՅԱՆՄԱ                             |   | V |   |  |   | V |  |  |   | 16 | 4 |
| NAGORNI<br>KHARABA<br>KH    | ԼՂՀ                                |   |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| NAMIBIA                     | ՆԱՄԻԲԻԱ                            |   |   |   |  | V |   |  |  |   | 46 | 3 |
| NAURU                       | ՆԱՈՒՐՈՒ                            | V |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| NEPAL                       | ՆԵՊԱԼ                              |   |   |   |  | V |   |  |  |   | 34 | 3 |
| NETHERL<br>ANDS             | ՆԻԴԵՐԼԱՆԴՆԵՐ                       |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 78 | 1 |
| NETHERL<br>ANDS<br>ANTILLES | ՆԻԴԵՐԼԱՆԴԱԿԱ<br>Ն ԱՆԹԻԼՅԱՆ<br>ԿՂԶ. | V |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| NEW<br>CALEDONI<br>A        | ՆՈՐ ԿԱԼԵԴՈՆԻԱ                      |   |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| NEW<br>ZEALAND              | ՆՈՐ ԶԵԼԱՆԴԻԱ                       |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 81 | 1 |
| NICARAG<br>UA               | ՆԻԿԱՐԱԳՈՒԱ                         |   |   | V |  |   |   |  |  |   | 14 | 3 |
| NIGER                       | ՆԻԳԵՐ                              |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 31 | 2 |
| NIGERIA                     | ՆԻԳԵՐԻԱ                            |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 26 | 2 |
| NIUE                        | ՆԻՈՒԷ                              | V |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| NORFOLK<br>ISLAND           | ՆՈՐՖՈԼԹԻ ԿՂԶԻ                      |   |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| MARIANA<br>ISLANDS          | ՄԱՐԻԱՆԱՆ<br>ԿՂԶԻՆԵՐ                | V |   |   |  |   |   |  |  |   |    | 3 |
| NORWAY                      | ՆՈՐՎԵԳԻԱ                           |   |   |   |  |   |   |  |  |   | 81 | 1 |
| OMAN                        | ՕՄԱՆ                               |   |   |   |  |   |   |  |  | V | 52 | 2 |

|                     |                           |     |  |   |   |  |  |   |   |   |    |   |
|---------------------|---------------------------|-----|--|---|---|--|--|---|---|---|----|---|
| PAKISTAN            | ՊԱԿԻՍՏԱՆ                  |     |  |   | V |  |  |   |   |   | 28 | 3 |
| PALAU               | ՊԱԼԱՈՒ                    | V/X |  |   |   |  |  |   |   |   |    | 3 |
| PALESTINE           | ՊԱՂԵՍՏԻՆ                  |     |  |   |   |  |  |   |   |   |    | 3 |
| PANAMA              | ՊԱՆԱՄԱ                    | V/X |  |   |   |  |  |   |   |   | 33 | 3 |
| PAPUA NEW GUINEA    | ՊԱՊՈՒԱ-ՆՈՐ ԳՎԻՆԵԱ         |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 26 | 2 |
| PARAGUAY            | ՊԱՐԱԳՎԱՅ                  |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 24 | 2 |
| PERU                | ՊԵՐՈՒ                     |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 30 | 2 |
| PHILIPPINES         | ՖԻԼԻՊԻՆՆԵՐ                | V   |  |   |   |  |  |   |   |   | 32 | 3 |
| PITCAIRN            | ՊԻՏԶԵՐՆ                   |     |  |   |   |  |  |   |   |   |    | 3 |
| POLAND              | ԼԵՀԱՍՏԱՆ                  |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 53 | 2 |
| PORTUGAL            | ՊՈՐՏՈՒԳԱԼԻԱ               |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 56 | 2 |
| PUERTO RICO         | ՊՈՒԵՐՏՈ-ՐԻԿՈ              | V   |  |   |   |  |  |   |   |   |    | 3 |
| QATAR               | ԿԱՏԱՐ                     |     |  |   |   |  |  |   |   | V | 58 | 2 |
| REPUBLIC OF ARMENIA | ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ |     |  |   |   |  |  | V | V |   | 46 | 2 |
| REPUBLIC OF MOLDOVA | ՄՈԼԴՈՎԱ                   |     |  |   |   |  |  | V |   |   | 42 | 2 |
| REUNION             | ՌԵՅՈՒՆԻՅՈՆ                |     |  |   |   |  |  |   |   |   |    | 3 |
| ROMANIA             | ՌՈՒՄԻՆԻԱ                  |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 45 | 2 |
| RUSSIAN FEDERATION  | ՌՈՒՍԱՍՏԱՆԻ ԴԱՇՆՈՒԹՅՈՒՆ    | X   |  | V |   |  |  | V | V |   | 22 | 3 |
| RWANDA              | ՌՈՒԱՆԴԱ                   |     |  |   |   |  |  |   |   |   | 58 | 2 |
| SAINT HELENA        | ՍՈՒՐԲ ԵԼԵՆԱ               |     |  |   |   |  |  |   |   |   |    | 3 |

|                                  |                           |     |  |   |  |  |  |  |   |  |    |   |
|----------------------------------|---------------------------|-----|--|---|--|--|--|--|---|--|----|---|
| SAINT KITTS AND NEVIS            | ՄԵՆԹ-ՔԻՏՍ ԵՎ ՆԵՎԻՍ        | V   |  |   |  |  |  |  |   |  |    | 3 |
| SAINT LUCIA                      | ՄԵՆԹ-ԼՈՒՄԻԱ               | V   |  |   |  |  |  |  |   |  | 59 | 3 |
| SAINT PIERRE AND MIQUELON        | ՄԵՆ-ՊԻԵՐ ԵՎ ՄԻՔԵԼՈՆ       |     |  |   |  |  |  |  |   |  |    | 3 |
| SAINT VINCENT AND THE GRENADINES | ՄԵՆ ՎԻՆՍԵՆԹ ԵՎ ԳՐԵՆԱԴԻՆԵՍ | V   |  |   |  |  |  |  |   |  | 63 | 3 |
| SAMOA                            | ՍԱՄՈԱ                     | V/X |  |   |  |  |  |  |   |  |    | 3 |
| SAN MARINO                       | ՍԱՆ-ՄԱՐԻՆՈ                | V   |  |   |  |  |  |  |   |  |    | 3 |
| SAO TOME AND PRINCIPE            | ՍԱՆ ԹՈՄԵ ԵՎ ՓՐԻՆՍԻՓ       |     |  |   |  |  |  |  |   |  | 45 | 2 |
| SAUDI ARABIA                     | ՍԱՈՒԴՅԱՆ ԱՐԱԲԻԱ           |     |  |   |  |  |  |  |   |  | 57 | 2 |
| SENEGAL                          | ՍԵՆԵԳԱԼ                   |     |  |   |  |  |  |  |   |  | 46 | 2 |
| SEYCHELLES                       | ՍԵՅՇԵԼՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ         | V   |  |   |  |  |  |  |   |  | 68 | 3 |
| SIERRA LEONE                     | ՍՅԵՐՐԱ-ԼԵՈՆԷ              |     |  |   |  |  |  |  |   |  | 34 | 2 |
| SINGAPORE                        | ՍԻՆԳԱՊՈՒՐ                 | V   |  |   |  |  |  |  |   |  | 84 | 3 |
| SLOVAKIA                         | ՍԼՈՎԱԿԻԱ                  |     |  |   |  |  |  |  |   |  | 48 | 2 |
| SLOVENIA                         | ՍԼՈՎԵՆԻԱ                  |     |  |   |  |  |  |  | V |  | 58 | 2 |
| SOLOMON ISLANDS                  | ՍՈՂՈՄՈՆՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ        |     |  |   |  |  |  |  |   |  | 44 | 2 |
| SOMALIA                          | ՍՈՄԱԼԻ                    |     |  | V |  |  |  |  |   |  | 9  | 3 |



|                                              |                           |  |   |   |   |   |  |   |  |   |    |   |
|----------------------------------------------|---------------------------|--|---|---|---|---|--|---|--|---|----|---|
| SOUTH AFRICA                                 | ՀԱՐԱՎԱՅԻՆ ԱՖՐԻԿԱ          |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 41 | 2 |
| SOUTH GEORGIA AND THE SOUTH SANDWICH ISLANDS | ՀԱՐԱՎԱՅԻՆ ՍԱՆԴՎԻՉՅԱՆ ԿՂԶԻ |  |   |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| SOUTH SUDAN                                  | ՀԱՐԱՎԱՅԻՆ ՍՈՒԴԱՆ          |  |   | V |   | V |  |   |  |   | 9  | 3 |
| SPAIN                                        | ԻՍՊԱՆԻԱ                   |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 55 | 2 |
| SRI LANKA                                    | ՇՐԻ-ԼԱՆԿԱ                 |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 35 | 2 |
| SUDAN                                        | ՍՈՒԴԱՆ                    |  | V |   |   |   |  |   |  |   | 14 | 3 |
| SURIMANE                                     | ՍՈՒՐԻՆԱՄ                  |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 38 | 2 |
| SVALBARD AND JAN MAYEN                       | ՄՎԱԼԲԱՐԴ ԵՎ ԺԱՆ ՄԱՅԵՆ     |  |   |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| SWAZILAND                                    | ՄՎԱԶԻԼԵՆԴ                 |  |   |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| SWEDEN                                       | ՇՎԵԴԻԱ                    |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 80 | 1 |
| SWITZERLAND                                  | ՇՎԵՅՑԱՐԻԱ                 |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 80 | 1 |
| SYRIAN ARAB REPUBLIC                         | ՍԻՐԻԱ                     |  |   |   | V | V |  |   |  |   | 15 | 3 |
| TAIWAN (REPUBLIC OF CHINA)                   | ՏԱԻՎԱՆ                    |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 68 | 2 |
| TAJIKISTAN                                   | ՏԱՋԻԿՍՏԱՆ                 |  |   |   |   |   |  | V |  | V | 19 | 3 |
| TANZANIA, UNITED REPUBLIC OF                 | ՏԱՆՉԱՆԻԱ                  |  |   |   |   |   |  |   |  |   | 40 | 2 |

|                          |                                   |   |  |   |   |  |  |  |  |   |    |   |
|--------------------------|-----------------------------------|---|--|---|---|--|--|--|--|---|----|---|
| THAILAND                 | ԹԱԻԼԱՆԴ                           |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 33 | 2 |
| TIMOR-LESTE              | ԹԻՄՈՐ-ԼԵՍԹԵ                       |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 44 | 2 |
| TOGO                     | ԹՈԳՈ                              |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 32 | 2 |
| TOKELAU                  | ԹՈՔԵԼԱՈՒ                          |   |  |   |   |  |  |  |  |   |    | 3 |
| TONGA                    | ԹՈՆԳԱ                             |   |  |   |   |  |  |  |  |   |    | 3 |
| TRINIDAD AND TOBAGO      | ՏՐԻՆԻԴԱԴ ԵՎ ԹՈԲԱԳՈ                | X |  |   |   |  |  |  |  |   | 41 | 3 |
| TUNISIA                  | ԹՈՒՆԻՍ                            | V |  | V |   |  |  |  |  |   | 39 | 3 |
| TURKEY                   | ԹՈՒՐԿԻԱ                           |   |  | V | V |  |  |  |  | V | 31 | 3 |
| TURKMENISTAN             | ԹՈՒՐԿՄԵՆՍՏԱՆ                      |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 17 | 3 |
| TURKS AND CAICOS ISLANDS | ԹԵՐԲՍ և ԿԱՅԿՈՍ ԿՂԶԻՆԵՐ            | V |  |   |   |  |  |  |  |   |    | 3 |
| TUVALU                   | ԹՈՒՎԱԼՈՒ                          |   |  |   |   |  |  |  |  |   |    | 3 |
| UGANDA                   | ՈՒԳԱՆԴԱ                           |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 25 | 2 |
| UKRAINE                  | ՈՒԿՐԱԻՆԱ/ՈՒՈՒ ՍԱՍՏԱՆԻ ԴԱՇՆՈՒԹՅՈՒՆ |   |  | V |   |  |  |  |  |   | 36 | 3 |
| UNITED ARAB EMIRATES     | ԱՐԱԲԱԿԱՆ ՄԻԱՑՅԱԼ ԷՄԻՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ   | V |  |   |   |  |  |  |  | V | 69 | 2 |
| UNITED KINGDOM           | ՄԵԾ ԲՐԻՏԱՆԻԱ                      |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 70 | 2 |
| UNITED STATES            | ԱՄՆ                               |   |  |   |   |  |  |  |  |   | 64 | 2 |
| UNITED STATES MINOR      | ԱՄԵՐԻԿԱՆ ԱՐՏԱՔԻՆ ՓՈՔՐ ԿՂԶԻՆԵՐ     |   |  |   |   |  |  |  |  |   |    | 3 |

|                         |                           |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    |   |
|-------------------------|---------------------------|-----|--|---|---|---|--|---|--|---|----|---|
| OUTLYING ISLANDS        |                           |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    |   |
| URUGUAY                 | ՈՒՐՈՒԳՎԱՅ                 | V   |  |   |   |   |  |   |  | V | 73 | 2 |
| UZBEKISTAN              | ՈՒԶԲԵԿՍՏԱՆ                |     |  |   |   |   |  | V |  |   | 31 | 2 |
| VANUATU                 | ՎԱՆՈՒՍՏՈՒ                 | V/X |  |   |   |   |  |   |  |   | 47 | 3 |
| VATICAN CITY STATE      | ՎԱՏԻԿԱՆ                   |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| VENEZUELA               | ՎԵՆԵՍՈՒԵԼԱ                |     |  | V |   | V |  |   |  |   | 10 | 3 |
| VIET NAM                | ՎԻԵՏՆԱՄ                   |     |  |   |   | V |  |   |  |   | 41 | 3 |
| VIRGIN ISLANDS, U.S.    | ՎԻՐԶԻՆՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ, ԱՄՆ    | V/X |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| VIRGIN ISLANDS, BRITISH | ՎԻՐԶԻՆՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ, ԱՆԳԼԻԱ | V   |  |   |   | V |  |   |  |   |    | 3 |
| WALLIS AND FUTUNA       | ՎՈԼԼԻՍ ԵՎ ՖՈՒԹՈՒՆԱ        |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| WESTERN SAHARA          | ԱՐԵՎՍՏՅԱՆ ՍԱՀԱՐԱ          |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| YEMEN                   | ԵՄԵՆ                      |     |  | V | V | V |  |   |  |   | 13 | 3 |
| YUGOSLAVIA              | ՀԱՐԱՎՍԼԱՎԻԱ               |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| ZAIRE                   | ԶԱԻՐ                      |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| ZAMBIA                  | ԶԱՄԲԻԱ                    |     |  |   |   |   |  |   |  |   | 39 | 2 |
| ZIMBABWE                | ԶԻՄԲԱՎԵ                   |     |  | V |   |   |  |   |  |   | 22 | 3 |
| AFGHANISTAN             | ԱՖԳԱՆԻՍՏԱՆ                |     |  | V | V |   |  |   |  |   | 16 | 3 |
| CURACAO                 | ԿՈՒՐԱԿԱՈ                  |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |
| GUERNSEY                | ԳԵՐՆՍԻ                    |     |  |   |   |   |  |   |  |   |    | 3 |

|                                                        |                                                      |   |  |  |  |  |  |  |  |   |    |   |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|---|----|---|
| ISLE OF MAN                                            | ՄԵՆ ԿՂԶԻ                                             | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| JERSEY                                                 | ՋԵՐՍԻ                                                | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| ST MARTIN FR                                           | ՍՈՒՐԲ ՄԱՐՏԻՆ                                         |   |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| ST MAARTEN                                             | ՄԵՆՏ ՄԱՐՏԵՆ                                          | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| ST BARTHELEMY                                          | ՍՈՒՐԲ ԲԱՐԹԵԼԵՄԻ                                      |   |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| BONAIRE                                                | ԲՈՆԱՅՐ                                               |   |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| MONTENEGRO                                             | ՉԵՌՆՈԳՈՐԻԱ                                           |   |  |  |  |  |  |  |  |   | 46 | 2 |
| SERBIA                                                 | ՍԵՐԲԻԱ                                               |   |  |  |  |  |  |  |  | V | 33 | 2 |
| DELAWARE                                               | ԴԵԼԱՎԵՐ                                              | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| TANGIER (CITY IN MOROCCO)                              | ԹԱՆՃԵՐ (Մառոկկոյի Թագավորություն)                    | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| FEDERAL TERRITORY OF LABUAN (MALAYSIA)                 | ԼԱԲՈՒԱՆԻ ԴԱՇՆԱՅԻՆ ՏԱՐԱԾՔ (ՄԱԼԱՅՁԻԱ)                  | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |
| MADEIRA (AUTONOMOUS REGION OF THE PORTUGUESE REPUBLIC) | ՄԱԴԵՅՐԱ (ՊՈՐՏՈՒԳԱԼԻԱՅԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԻՆՔԼԱՎԱՐ ՄԱՐԶ) | V |  |  |  |  |  |  |  |   |    | 3 |

|                                                    |                                                           |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|
| CHANNEL ISLANDS (JERSEY, HERNING, SARK, ALDERNE Y) | ՆՈՐՄԱՆԴՅԱՆ ԿՂԶԻՆԵՐ (ՋԵՐՄԻ, ՀԵՐՆՍԻ, ՍԱՐԿ, ՕԼԴԵՐՆԻ ԿՂԶԻՆԵՐ) | V |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 |
|                                                    | ՔԱՂԱՔԱՑԻՈՒԹՅՈՒՆ ՉՈՒՆԵՑՈՂ                                  | V |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 |

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ  
պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 8

## ՁԵՎԱԹՈՒՂԹ

### ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ

|                      |                    |                   |              |                         |                                         |                                          |
|----------------------|--------------------|-------------------|--------------|-------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Կատարող<br>աշխատակից | Հաճախորդի<br>անուն | Անձնագիր/Հ<br>ՎՀՀ | Գործարքի տիպ | Գումարի չափ,<br>արժույթ | Կասկածելիության<br>չափանիշ <sup>2</sup> | Գործարքին առնչվող<br>այլ կարևոր նշումներ |
|----------------------|--------------------|-------------------|--------------|-------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|

<sup>2</sup> Կասկածելիության չափանիշների վեր հանման համար հիմք կարող է ընդունվել ինչպես ՀՀ ԿԲ «Բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշների» ուղեցույցը ([https://www.cba.am/Storage/AM/downloads/FDK/Regulation/HR\\_STR\\_Guideline\\_arm.pdf](https://www.cba.am/Storage/AM/downloads/FDK/Regulation/HR_STR_Guideline_arm.pdf)), այնպես էլ ըստ իրավիճակի սպասարկող աշխատակցի մոտ ի հայտ եկող կասկածները:

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 9

**ՓԼ/ԱՖ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ԵՎ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ  
ՈՒՍՈՒՑՈՒՄ/ՎԵՐԱՊԱՏՐԱՍՏՈՒՄ**

**1. Ուսուցման վերաբերյալ ընդհանուր տեղեկությունները**

Թեմաների մանրամասն  
նկարագիր

Բովանդակություն

Դասընթացավար

Ամսաթիվը

Ընդհանուր տևողությունը

Անցկացման վայրը

**2. Մասնակիցների ցանկ**

Ա. Ա. Հ

Պաշտոն

Ստորագրություն

Դասընթացավար՝

Ստորագրություն

Ամսաթիվ

---



**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ**

**Հավելված թիվ 10**

**«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման դեմ պայքարի» ընթացակարգին կից Հաճախորդի հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրության իրականացման կարգ**

**Ընդհանուր դրույթներ**

1. «Ակտիվա Կապիտալ» ՍՊԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հաճախորդի հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրությունն (այսուհետ՝ ՀՊՈԻ) իրականացնում է կիրառելով Ընկերության տվյալների համակարգում հաճախորդների նույնականացման վերաբերյալ առկա տեղեկությունները, հաճախորդի թղթապանակում առկա փաստաթղթերը, հաճախորդի բրոքերային հաշիվների շրջանառությունը, Compliance Link by LexisNexis Risk Solutions համակարգերում հաճախորդի վերաբերյալ առկա ցանկերով ստուգման համակարգի կողմից վեր հանված ազդակները, ինչպես նաև հանրամատչելի և սահմանափակ հասանելիությամբ շտեմարանների որոնման արդյունքները:

2. ՀՊՈԻ գործընթացը պետք է համապատասխանի ՀՀ Կենտրոնական Բանկի 1130-20 հանձնարարականի պահանջներին, որին համապատասխանելու նպատակով օգտագործվում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց համար նախատեսված ձևանմուշներ (տե՛ս Հավելված 1 և Հավելված 2):

3. ՀՊՈԻ-ն իրականացվում է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման դեմ պայքարի» մասին ընթացակարգով նախատեսված դեպքերում:

**Ընդհանուր կանոններ**

4. Վերլուծությունը սկսելիս «EDD» թղթապանակի համապատասխան տարվա թղթապանակում հարկավոր է ստեղծել հաճախորդի անվամբ նոր թղթապանակ: Թղթապանակի անունը պետք է համապատասխանի ներքոնշյալ ձևաչափին.

Հաճախորդի կողմից գծիկ Հաճախորդի ԱԱՀ (անվանում)

5. Հաճախորդի ԱԱՀ-ն (անվանումը) պետք է լինի ճիշտ այնպես, ինչպես գրառված է Ընկերության հաճախորդների ռեգիստրում:

6. Հաճախորդի անվամբ ստեղծված թղթապանակում պետք է ստեղծել ենթաթղթապանակներ՝ «Եզրակացություն», «Ցանկերով ստուգման արդյունքներ», «Փաստաթղթեր» անուններով, որոնցից յուրաքանչյուրում պետք է պահպանվեն, համապատասխանաբար, նախատեսված ձևանմուշով լրացված ՀՊՈԻ եզրակացությունը, հաճախորդի և ուսումնասիրության ընթացքում ստուգված սուբյեկտների Compliance Link by LexisNexis Risk Solutions համակարգով ստուգման արդյունքները, վերլուծության հիմք հանդիսացող և հաճախորդից ստացված փաստաթղթերը:

7. Արգելվում է CDD թղթապանակից ջնջել կամ հեռացնել որևէ փաստաթուղթ կամ տեղեկատվություն:

8. Արգելվում է Բանկի աշխատանքային անձնական էլեկտրոնային հասցեից կամ այլ ուղիներից հաճախորդի հետ հաղորդակցումը:

### **Ֆիզիկական անձանց ՀՊՈՒ ուսումնասիրության իրականացում**

9. ՀՊՈՒ իրականացումը սկսում է Հաճախորդի ինքնությունը բացահայտող դաշտի լրացումից, որը ներառում է.

- 9.1. **«Հաճախորդի կոդ»** դաշտում լրացվում է Ընկերության հաճախորդների ռեգիստրում «Հաճախորդի կոդ» դաշտի տվյալը:
- 9.2. **«Հաճախորդ»** դաշտում լրացվում է հաճախորդի անուն, ազգանուն և հայրանունը՝ հայերենով:
- 9.3. **«Բացման ամսաթիվ»** դաշտում լրացվում է Հաճախորդին հաշվի բացման վերաբերյալ ծանուցման ուղարկման ամսաթիվը:
- 9.4. **«Հաճախորդի ռիսկ»** դաշտում լրացվում է այդ պահին Հաճախորդին սպասարկման ընդունելու վերաբերյալ ՆԴՄ եզրակացությամբ սահմանված ռիսկի դասը՝ և բարձր ռիսկի չափանիշը: Եթե իրականացվել է Հաճախորդի ռիսկի դասի վերազնահատում, ապա լրացվում է վերանայված ռիսկի դասը: Հաճախորդի ռիսկի դասը և չափանիշը սահմանված է նաև Ընկերության հաճախորդների ռեգիստրում «AML risk» դաշտում:
- 9.5. **«ՀՊՈՒ իրականացման պատճառ»** դաշտում հարկավոր է բացվող դաշտերից ընտրել հետևյալ հանգամանքներից վերաբերականը՝ «Բարձր ռիսկային հաճախորդ/գործարք», «ՓԼ/ԱՖ կասկածների առկայություն», «Նախկինում ներկայացրած նույնականացման փաստաթղթերի վավեր լինելու կասկած», «Հաճախորդի պարբերական դիտանցում» կամ «Այլ»:

10. Վերոնշյալ բազային դաշտերի լրացումից հետո անցում է կատարվում ՀՊՈՒ թերթիկի **«Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ»** բաժին, որտեղ լրացվում են «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքին համապատասխան իրականացված հաճախորդի նույնականացման և/կամ ինքնության ստուգման արդյունքները.

- 10.1. **«Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ»** դաշտում լրացվում է անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալները՝ համար, տրամադրող մարմին, տրամադրման և ավարտի ժամկետներ: Հաճախորդի անձը հաստատող փաստաթղթի անվավեր լինելու կամ ավարտի ժամկետը մոտ լինելու դեպքում հարկավոր է վերջինիս ծանուցել վավեր փաստաթղթի ներկայացման կամ փաստաթղթի ստացման դեպքում Ընկերություն ներկայացնելու վերաբերյալ:
- 10.2. **«Ռեզիդենտություն»** դաշտում ընտրվում է հաճախորդի ՀՀ ռեզիդենտության կարգավիճակը:
- 10.3. **«Ռեզիդենտության երկիր»** դաշտում լրացվում է ռեզիդենտության երկիրը, որտեղ հաճախորդը բնակվում է 183 օր և ավելին, ինչպես նաև կրում է հարկային պարտավորություններ:
- 10.4. **«ՀՎՀՀ/ՀԾՀ»** դաշտում լրացվում է Հաճախորդի հարկ վճարողի հաշվառման համարը կամ հանրային ծառայությունների համարանիշը:
- 10.5. **«Հաշվառման հասցե»** և **«բնակության հասցե»** դաշտերում լրացվում են Հաճախորդի համապատասխան տվյալները՝ ըստ ՃՔՀ տեղեկատվության:

- 10.6. **«Կենսական շահերի կենտրոն»** դաշտում լրացվում է հաճախորդի կենսական շահերի կենտրոն<sup>3</sup> հանդիսացող երկիրը: Այս դաշտը հիմնականում համընկնում է հաճախորդի ռեզիդենտության երկրի հետ, սակայն կարող է և տարբերվել:
- 10.7. **«Փոխկապակցված անձիք»** դաշտում լրացվում են հաճախորդին փոխկապակցված ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց<sup>4</sup> տվյալները: Այն դեպքում, երբ այս անձինք նույնպես Բանկի հաշվետեր են, ապա լրացվում են նաև վերջիններիս հաճախորդ կոդերը և այլ վերաբերական տեղեկատվությունը, ինչը նշանակալի կհամարվի հաճախորդի ՀՊՈԻ-ուսումնասիրության շրջանակներում:
- 10.8. **«ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու հիմնավորում»** դաշտը լրացվում է միայն ոչ ռեզիդենտ հանդիսացող անձանց համար նշելով ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու հիմնավոր պատճառ(ներ)ը:
- 10.9. **«Տարեկան եկամուտ», «Եկամուտների աղբյուր» և «Եկամուտների երկիր»** դաշտերում տվյալները նշվում են հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից տրամադրված տեղեկատվությունը և փաստաթղթերը: Հաճախորդի երկրորդ և հաջորդ ՀՊՈԻ-ների դեպքում դաշտերը կարող են չլրացվել գործարքների ուսումնացիրության դաշտում դրանց անդրադարձ կատարելու պայմանով:
- 10.10. **«Այլ իրական շահառու»** դաշտը լրացվում է այն դեպքում, երբ Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություններում առկա է այլ իրական շահառու: Եթե այլ անձ նշված չէ, ապա ընդունվում է, որ իրական շահառու է հանդիսանում Հաճախորդը:
- 10.11. **«ՕՀՀՀԱ նույնականացում»** դաշտում նշվում է, թե արդյոք Հաճախորդը հանդիսանում է ԱՄՆ անձ, թե ոչ:
- 10.12. **«Հեռախոսահամար» և «Էլեկտրոնային փոստ»** դաշտերում լրացվում են Ընկերության հաճախորդների ռեզիստում լրացված հաճախորդի կոնտակտային տվյալները:
- 10.13. **«Լիազորված անձ»** դաշտում լրացվում են լիազորված անձի տվյալները, եթե առկա է հաճախորդի կողմից տրամադրված վավեր լիազորագիր:
11. **«Նույնականացման տվյալների աղիականություն»** բաժինը լրացվում է համաձայն արդի տեղեկատվության:
12. **«Գործարար հարաբերության վերլուծություն»** բաժինը **«Ընդհանուր նկարագիր»** դաշտում պետք է տրամադրի տեղեկատվություն հետևյալի մասին.
- 12.1. Գործունեության ոլորտը՝ լրացվում է տեղեկատվություն, որը թույլ է տալիս համապարփակ պատկերացում կազմել հաճախորդի, նրա գործարար բնութագրի, զբաղվածության, ներկայիս և նախկին գործունեության ոլորտների վերաբերյալ, որոնք հիմք են հանդիսացել հաճախորդի

<sup>3</sup> Կենսական շահերի կենտրոնը այն վայրն է, որտեղ կենտրոնացած են անձի ընտանեկան կամ տնտեսական շահերը: Ընտանեկան կամ տնտեսական շահը կարող է դրսևորվել այն վայրում, որտեղ գտնվում է անձի բնակելի տունը (բնակարանը), որտեղ բնակվում է անձը և (կամ) նրա ընտանիքը, որտեղ գտնվում է նրա (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը կամ հիմնական տնտեսական (մասնագիտական) գործունեության իրականացման վայրը:

<sup>4</sup> Այսպիսի անձանց ցանկը սահմանվում է **«Բանկերի և քանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով:**

ունեցվածքի/հարուստության գոյացման համար, ինչպես նաև ցանկացած այլ տեղեկատվություն, ինչը արժանի է ուշադրության:

12.2. Եկամուտների աղբյուրը՝ այս դաշտում հարկավոր է ներկայացնել հաճախորդի՝ Ընկերության հաշիվներին մուտքագրվող միջոցների ծագման աղբյուրները, գործունեության ոլորտը և զբաղվածության տեսակը, ինչպես նաև պատկերացում տալ դրանց գումարային ծավալների վերաբերյալ:

12.3. Գործարար հարաբերության նպատակ և նախատեսվող բնույթ՝ լրացվում է հիմք ընդունելով ՃՔՀ տվյալներով նշված գործարար հարաբերության բնույթը, որը լրացվում է հաշվի բացման ժամանակ: Եթե այս դաշտերը լրացված չեն կամ այլևս չեն համապատասխանում հաճախորդի կողմից կատարվող գործարքներին, ապա այս դաշտը լրացվում է հիմք ընդունելով հաճախորդի բանկային հաշիվներով կատարվող հիմնական գործարքների օրինաչափությունը:

12.4. Բացասական տեղեկատվությունը՝ նույնականացման գործընթացից հետո իրականացվում է հաճախորդի, իրական շահառուի, լիազոր անձի և այլ փոխկապակցված անձանց ստուգում համակարգերում: Ոչ հանրամատչելի շտեմարաններից զատ օգտագործվում են նաև բաց հասանելիությամբ վստահելի աղբյուրներում ներառված տեղեկությունները, օր, Datalex, E-Regsiter, Azdarar և այլն, ոչ ռեզիդենտ հաճախորդների դեպքում տվյալ երկրի բաց հասանելի աղբյուրները (EGRUL՝ ՌԴ անձանց և կազմակերպությունների համար), ֆինանսական հաստատությունների դեպքում պարտադիր դիտարկվում է վերահսկող մարմնի կայքում առկա տեղեկությունները տվյալ հաճախորդի մասին:

12.5. Ցանկերով աստուգումն իրենից ենթադրում է հաճախորդի ՔԱՌԻԱ կարգավիճակի բացահայտումը, ԱԱՎԳ (OFAC), ԵՄ, ՄԹ, ՄԱԿ պատժամիջոցների ցանկերում ներառված լինել/չլինելը, վերջինիս վերաբերյալ բացասական տեղեկատվության առկայությունը՝ այդ թվում նաև ֆինանսական հանցագործությունների մեջ ներգրավված լինել/չլինելը:

13. Հաճախորդի նույնականացման և գործարար բնութագրի ուսումնասիրությունից հետո, հարկավոր է **«Հավելված ուսումնասիրության համար հիմք հանդիսացած տեղեկություններ»** բաժնում ըստ աղյուսակի անդրադարձ կատարել հաճախորդի կողմից կատարված գործարքներին՝ հաշվետու ժամանակահատվածի համար վերլուծելով հաճախորդի բրոքերային հաշվի քաղվածքներով արտացոլվող շարժը: Այս նպատակով հաճախորդի կողմից կատարված գործարքները առանձնացվում են ըստ գործարքների տեսակի:

14. **«Գործարար բնութագրի և կատարված գործարքների նպատակի/միջոցների շարժի համադրում»** բաժնում վերլուծությունը իրականացվում է ըստ ենթաբաժինների՝ վերլուծվում են ոչ ռեզիդենտ հաճախորդի ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու տնտեսական և իրավաչափ նպատակները, անդրադարձ է կատարվում գործարքների իրավաչափությունը, ինչպես նաև միջոցների ծագման աղբյուրը: Սույն բաժինը կազմում է ընհանուր ուսումնասիրության հիմնական մասը՝ որտեղ ամբողջականացվում են Հաճախորդի ինքնության և նույնականացման տվյալների, գործարար բնութագրի և փաստացի իրականացված գործարքների տվյալները: Բաժինը ամփոփվում է հաճախորդի կարգավիճակի և գործարքների համապատասխանության, գործարքների տնտեսական և այլ իրավաչափ

հիմնավորումների և հաճախորդի վարքագծի վերաբերյալ եզրակացությամբ: Ուսումնասիրությունը ենթադրում է պարտադիր անդրադարձ ՓԼ/ԱՖ բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշներին կամ տիպաբանություններին՝ քննարկելով դրանց առկայության և/կամ բացակայության հարցը: Այս համատեքստում հարկավոր է գործել համաձայն ՀՀ ԿԲ ՖԴԿ 2023 թ.-ի օգոստոսի 16-ի թիվ 911-23 հանձնարարականի պայմանների: Ամփոփելով՝ տրվում է եզրակացություն գործարքների իրավաչափության և համապատասխանության վերաբերյալ, կասկածելիության և/կամ բարձր ռիսկի չափանիշների հայտնաբերման դեպքում վերջիններս վեր են հանվում և նշվում՝ հետագա քայլեր նախաձեռնելու նպատակով:

15. Վերոնշյալ տեղեկությունների հավաքագրման, իրականացված ստուգումների և կատարված վերլուծության արդյունքում վեր են հանվում համապատասխանության և պատժամիջոցների ռիսկերը, իրավական և համբավի ռիսկի վրա ազդող գործոնները ու դրանց ռիսկի աստիճանը և արտացոլվում են **«Եզրակացության»** բաժնում: Այստեղ հստակ պետք է առանձնացնել պատժամիջոցների, փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման համատեքստում բացահայտված ռիսկերը կամ վերջիններիս բացակայությունը՝ համապատասխան հիմնավորումներով: Ռիսկի դասակարգման համար հիմք են հանդիսանում Ընկերության ՓԼ/ԱՖ և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ռիսկ ախորժակը, ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ՀՀ օրենսդրությունը, ներառյալ՝ ՓԼ/ԱՖ բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշների վերաբերյալ ուղեցույցը:

16. Բացահայտված ռիսկերը նվազեցնելու նպատակով անհրաժեշտ է մշակել և սահմանել հստակ քայլեր, որոնք հաճախորդի կողմից կատարման են ենթակա մեկամսյա ժամկետում Ընկերության կողմից համապատասխան ծանուցման/նախազգուշացման ուղարկումից հետո (օրինակ՝ վավեր անձը հաստատող փաստաթղթերի պահանջ, միջոցների ծագումը հիմնավորող փաստաթղթերի ներկայացման պահանջ, պարզաբանումներ կատարված գործարքների վերաբերյալ և այլն), որոնք ամփոփվում են «իրականացվող միջոցառումներ» ենթաբաժնում, որտեղ հիմք ընդունելով ՀՊՈԻ ուսումնասիրության արդյունքերը:

17. **«Մնացորդային ռիսկ»** դաշտում նշվում է հաճախորդի ռիսկի դասը՝ հիմնվելով ուսումնասիրության արդյունքում վեր հանված ռիսկերի և կասկածելիության չափանիշների առկայության կամ բացակայության վրա:

## **Իրավաբանական անձանց ՀՊՈԻ ուսումնասիրության իրականացում**

18. Իրավաբանական անձանց ՀՊՈԻ ձևաթերթը լրացվում է վերոնշյալ տրամաբանությամբ, այդ իսկ պատճառով ստորև առանձնացված են միայն տարբերվող դաշտերը:

18.1. **«Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ»** բաժին՝

18.1.1. Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ՝ լրացվում է իրավաբանական անձի պետական գրանցման համարը և գրանցման ամսաթիվը:

18.1.2. ՀՎՀՀ՝ լրացվում է հարկ վճարողի հաշվառման համարը՝ համաձայն պետական ռեգիստրի վկայագրի կամ Ընկերության հաճախորդի գրանցամատյանում առկա տվյալների:

18.1.3. Սեփականատերեր՝ լրացվում են իրավաբանական անձի բաժնետեր ֆիզիկական անձիք, ինչպես նաև առկա իրավաբանական անձիք և վերջիններիս բաժնետիրական կազմը՝ մինչ վերջին ֆիզիկական անձ:

### **ՀՊՈՒ ամփոփում**

19. Հավելյալ փաստաթղթեր և պարզաբանությունների անհրաժեշտության դեպքում ՆԴՄ համապատասխան պահանջն ուղղում է Ընկերության առաջնային օղակի սպասարկման ստորաբաժանման աշխատակիցներին, որոնք պատասխանատվություն են կրում ՆԴՄ կողմից պահանջը ներկայացնելուց հետո առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ըրացքում հաճախորդին համապատասխան հարցում ուղարկելու պարտականության համար:

20. Սահմանված ժամկետում հաճախորդի կողմից պատասխանի ստացման դեպքում եզրակացությունը վերանայվում է՝ հիմք ընդունելով տրամադրված լրացումները: Համապատասխանաբար վերափոխվում են հետագա քայլերը և ռիսկի դասը՝ ըստ անհրաժեշտության:

21. Նամակը անպատասխան մնալու դեպքում հաճախորդը դիտարկվում է որպես չհամագործակցող և հաշիվների օգտագործումը սահմանափակվում է մինչ վերջինիս հետ կապի հաստատումը և հարկավոր փաստաթղթերի/տեղեկատվության հավաքագրումը: Այս դեպքում եզրակացությունը վերանայվում է և ավելանում է ***«Հետագա քայլերի անհրաժեշտություն»*** դաշտում, որտեղ նշվում են կատարման ենթակա գործողությունները:

22. Այն դեպքում, երբ ՀՊՈՒ ընթացքում հայտնաբերվում է ՓԼ/ԱՖ բարձր ռիսկի չափանիշ (եթե հաճախորդի ռիսկը միջին է, կամ հայտնաբերվում է բարձր ռիսկի նոր չափանիշ)՝ ՆԴՄ-ն իրականացնում է Հաճախորդի ՓԼ/ԱՖ ռիսկի դասի վերագնահատում՝ զուգահեռաբար իրականացնելով ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի մասին ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածի, ինչպես նաև ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ դեմ պայքարի ոլորտում Ընկերության ներքին իրավական ակտերով ՀՊՈՒ անհրաժեշտ տեղեկությունների և փաստաթղթերի ձեռքբերման համար:

23. Այն դեպքում, երբ հայտնաբերվում է ՓԼ/ԱՖ կասկածելիության չափանիշ, կամ Հաճախորդը/գործարքը համապատասխանում է ՓԼ/ԱՖ տիպաբանություններին և դրանցով նախատեսվող չափանիշներին, ՆԴՄ դիտարկվում է գործարքը կամ գործարար հարաբերությունները կասկածելի որակելու և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ Լիզոր մարմին հաշվետվության ներկայացման հարցը: Այս կապակցությամբ ՆԴՄ-ն իրականացնում է վերլուծություն՝ հիմք ընդունելով ՀՀ ՖԴԿ 16.08.2023թ-ի թիվ 911-23 հանձնարարականը, դրանով նախատեսված պարտադիր ձևական և բովանդակային պահանջները: Կասկածի հիմնավորման դեպքում ՆԴՄ-ն կազմում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն՝ լրացնելով կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության ձևաթերթը:

24. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ընկերության ՆԴՄ կողմից Լիզոր մարմին է ներկայացվում ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ կից լրացված 106 հաշվետվությամբ, և ժամկետներում:

*Հավելված 10.1. Ֆիզիկական անձանց ՀՊՈՒ իրականացման ձևաթերթ*

**ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՀԱՎԵԼՅԱԼ ՊԱՏՇԱՃ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅՈՒՆ**

**Ուսումնասիրության նպատակն ու գաղտնիությունը**

Ըներությունն իրականացնում է հաճախորդների գործարար բնութագրի և կատարվող գործարքների հավելյալ ուսումնասիրություն՝ համոզվելու համար, որ այն համապատասխանում է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ազգային օրենսդրությանը և միջազգային կառույցների սահմանած պահանջներին, ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցներին: Անսովոր և կասկածելի գործարքների և/կամ գործարար հարաբերության օրինաչափության հայտնաբերման դեպքում հնարավոր է իրականացվեն հավելյալ ուսումնասիրություններ՝ թե՛ Ընկերության, և թե՛ հաճախորդի շահերի պաշտպանության նպատակով:

Հիմնվելով վերոնշյալին, նմանատիպ գործարքները պահանջում են հավելյալ ստուգում և հստակ բացատրություն:

Սույն ուսումնասիրության վերաբերյալ տեղեկությունները խիստ գաղտնի են և նախատեսված են միայն ներքին օգտագործման համար, ինչպես նաև վերջինիս մասին հաճախորդին տեղեկացնելը Օրենքով սահմանված կարգով խստիվ արգելվում է:

**Հաճախորդի ինքնությունը**

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Հաճախորդ                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Հաշվի բացման ամսաթիվ    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Հաճախորդի կոդ           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Հաճախորդի ոիսկ          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ՀՊՈԻ իրականացման պատճառ | <input type="checkbox"/> Բարձր ոիսկային հաճախորդ/գործարք<br><input type="checkbox"/> ՓԼ/ԱՖ կասկածների առկայություն<br><input type="checkbox"/> Նախկինում ներկայացրած նույնականացման փաստաթղթերի վավեր լինելու կասկած<br><input type="checkbox"/> Հաճախորդի պարբերական դիտանցում<br><input type="checkbox"/> Այլ |

**Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ.**

|                      |  |
|----------------------|--|
| Ռեզիդենտություն      |  |
| Ռեզիդենտության երկիր |  |
| Պետական գրանցում     |  |

|                                          |  |
|------------------------------------------|--|
| Հարկային ռեզիդենտության երկիր(ներ)       |  |
| ՀՎՀՀ                                     |  |
| Գրանցման վայրը                           |  |
| Փաստացի գործունեության հասցե             |  |
| Ղեկավարումն իրականացնող պաշտոնատար անձ   |  |
| Սեփականատերեր                            |  |
| Իրական շահառու                           |  |
| Այլ իրական շահառուի անկայություն         |  |
| Փոխկապակցված անձինք <sup>5</sup>         |  |
| Կառուցվածք                               |  |
| Գործունեության ոլորտ, մանրամասն նկարագիր |  |
| Տարեկան եկամուտ                          |  |
| Եկամուտների աղբյուր                      |  |
| Եկամուտների երկիր                        |  |
| ՕՀՀՀԱ նույնականացում                     |  |
| Հեռախոսահամար                            |  |
| Էլեկտրոնային փոստ                        |  |
| Կայք                                     |  |

***Նույնականացման տվյալների աղիականություն.***

|                            |                                                          |
|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| Տվյալների թարմացվածություն | <input type="checkbox"/> Այո <input type="checkbox"/> Ոչ |
| Վերջին թարմացման ամսաթիվ   |                                                          |
| Տվյալների                  | <input type="checkbox"/> Այո <input type="checkbox"/> Ոչ |

<sup>5</sup> Փոխկապակցված են համարվում «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված չափանիշներին համապատասխանող անձինք:



|                    |  |
|--------------------|--|
| արժանահավատություն |  |
|--------------------|--|

***Գործարար հարաբերության վերլուծություն.***

*Ընդհանուր նկարագիր.*

*Կառուցվածքը և իրական շահառուն*

***Հավելյալ ուսումնասիրության համար հիմք հանդիսացած տեղեկություններ***

Հաճախորդի հաշվով [-]թթ (այսուհետ՝ «Հաշվետու ժամանակահատված») ընթացքում իրականացված գործարքները ունեն հետևյալ պատկերը.

***Աղյուսակ 1***

| Գործարքների բնույթը              | Քանակը | Ծավալը <sup>6</sup> | Ծավալը ՀՀ դրամով <sup>7</sup> | Գործարքի երկիր |
|----------------------------------|--------|---------------------|-------------------------------|----------------|
| Արտարժույթի փոխարկում            | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Արժեթղթերի ձեռքբերում            | Քանակը | Ծավալը              | Ծավալը ՀՀ դրամով              | Գործարքի երկիր |
|                                  | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Արժեթղթերի օտարում               | Քանակը | Ծավալը              | Ծավալը ՀՀ դրամով              | Գործարքի երկիր |
|                                  | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Պահառություն                     | Քանակը | Ծավալը              | Ծավալը ՀՀ դրամով              | Գործարքի երկիր |
|                                  | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Ունեցվածքի կառավարում            | Քանակը | Ծավալը              | Ծավալը ՀՀ դրամով              | Գործարքի երկիր |
|                                  | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Ածանցյալ գործարքներ <sup>8</sup> | Քանակը | Ծավալը              | Ծավալը ՀՀ դրամով              | Գործարքի երկիր |
| Մուտք                            | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Ելք                              | 0      | 0                   | 0                             | 0              |
| Ներպետական                       | Քանակը | Ծավալը              | Ծավալը ՀՀ դրամով              | Գործարքի երկիր |

<sup>6</sup> Գործարքի արժույթով:

<sup>7</sup> Գործարքի կատարման օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ փոխարժեք:

<sup>8</sup> Հաճախորդի մասնակցությամբ կատարված ածանցյալ գործարքներ:

|                                                   |        |        |                  |                |
|---------------------------------------------------|--------|--------|------------------|----------------|
| փոխանցումներ <sup>9</sup> (ընդհանուր)             |        |        |                  |                |
| Մուտք                                             | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ելք                                               | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Միջազգային փոխանցումներ <sup>10</sup> (ընդհանուր) | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
| Մուտք                                             | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ելք                                               | 0      | 0      | 0                | 0              |

**Գործարար բնութագրի և կատարված գործարքների նպատակի/միջոցների շարժի համադրում**

ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելը

Գործարքների իրավաչափությունը

Միջոցների ծագման աղբյուրը

**Եզրակացություն**

Միջազգային պատժամիջոցների ռիսկը գնահատվում է ն

ՓԼ/ԱՖ ռիսկը գնահատվում է

Իրականացվող միջոցառումներ

Մնացորդային ռիսկ

Ամփոփիչ գործողություններ

Ամսաթիվ՝ [-]թ.

Կ.Տ

**Համապատասխանության մասնագետ**

<sup>9</sup> Ներառում է այդ թվում նաև բրոքերային հաշվի համալրման և բրոքերային հաշվից ելքագրման գործարքները:

<sup>10</sup> Ներառում է այդ թվում նաև բրոքերային հաշվի համալրման և բրոքերային հաշվից ելքագրման գործարքները:

## **ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՀԱՎԵԼՅԱԼ ՊԱՏՇԱՃ ՌԻՍՈԻՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅՈՒՆ**

### ***Ուսումնասիրության նպատակն ու գաղտնիությունը***

Ընկերությունն իրականացնում է հաճախորդների գործարար բնույթագրի և կատարվող գործարքների հավելյալ ուսումնասիրություն՝ համոզվելու համար, որ այն համապատասխանում է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ազգային օրենսդրությանը և միջազգային կառույցների սահմանած պահանջներին, ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցներին: Անսովոր և կասկածելի գործարքների և/կամ գործարար հարաբերության օրինաչափության հայտնաբերման դեպքում հնարավոր է իրականացվեն հավելյալ ուսումնասիրություններ՝ թե՛ Ընկերության, և թե՛ հաճախորդի շահերի պաշտպանության նպատակով:

Հիմնվելով վերոնշյալին, նմանատիպ գործարքները պահանջում են հավելյալ ստուգում և հստակ բացատրություն:

Սույն ուսումնասիրության վերաբերյալ տեղեկությունները խիստ գաղտնի են և նախատեսված են միայն ներքին օգտագործման համար, ինչպես նաև վերջինիս մասին հաճախորդին տեղեկացնելը Օրենքով սահմանված կարգով խստիվ արգելվում է:

### ***Հաճախորդի ինքնությունը***

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Հաճախորդ                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Հաշվի բացման ամսաթիվ    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Հաճախորդի կոդ           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Հաճախորդի դիսկ          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ՀՊՈԻ իրականացման պատճառ | <input type="checkbox"/> Բարձր ռիսկային հաճախորդ/գործարք<br><input type="checkbox"/> ՓԼ/ԱՖ կասկածների առկայություն<br><input type="checkbox"/> Նախկինում ներկայացրած նույնականացման փաստաթղթերի վավեր լինելու կասկած<br><input type="checkbox"/> Հաճախորդի պարբերական դիտանցում<br><input type="checkbox"/> Այլ |

### ***Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ.***

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ |  |
| Ռեզիդենտություն                   |  |
| Ռեզիդենտության երկիր              |  |
| ՀՎՀՀ/ՀԾՀ                          |  |
| Հաշվառման հասցե                   |  |
| Բնակության հասցե                  |  |
| Կենսական շահերի կենտրոն           |  |

|                                               |  |
|-----------------------------------------------|--|
| Փոխկապակցված անձինք <sup>11</sup>             |  |
| ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու հիմնավորում |  |
| Տարեկան եկամուտ                               |  |
| Եկամուտների աղբյուր                           |  |
| Եկամուտների երկիր                             |  |
| Այլ իրական շահառուի առկայություն              |  |
| ՕՀՀՀԱ նույնականացում                          |  |
| Հեռախոսահամար                                 |  |
| Էլեկտրոնային փոստ                             |  |
| Լիազոր անձ                                    |  |

***Նույնականացման տվյալների աղիականություն.***

|                              |                                                                     |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Տվյալների թարմացվածություն   | <input type="checkbox"/> Այո <input type="checkbox"/> Ոչ            |
| Վերջին թարմացման ամսաթիվ     |                                                                     |
| Տվյալների արժանահավատություն | <input checked="" type="checkbox"/> Այո <input type="checkbox"/> Ոչ |

***Գործարար հարաբերության վերլուծություն.***

***Ընդհանուր նկարագիր.***

***Հավելյալ ուսումնասիրության համար հիմք հանդիսացած տեղեկություններ***

Հաճախորդի հաշվով [-] թթ (այսուհետ՝ «Հաշվետու ժամանակահատված») ընթացքում իրականացված գործարքները ունեն հետևյալ պատկերը.

***Աղյուսակ 1***

| Գործարքների բնույթը   | Քանակը | Ծավալը <sup>12</sup> | Ծավալը ՀՀ դրամով <sup>13</sup> | Գործարքի երկիր |
|-----------------------|--------|----------------------|--------------------------------|----------------|
| Արտարժույթի փոխարկում | 0      | 0                    | 0                              | 0              |

<sup>11</sup> Փոխկապակցված են համարվում «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված չափանիշներին համապատասխանող անձինք:

<sup>12</sup> Գործարքի արժույթով:

<sup>13</sup> Գործարքի կատարման օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ փոխարժեք:

|                                                   |        |        |                  |                |
|---------------------------------------------------|--------|--------|------------------|----------------|
| Արժեթղթերի ձեռքբերում                             | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
|                                                   | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Արժեթղթերի օտարում                                | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
|                                                   | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Պահառություն                                      | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
|                                                   | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ունեցվածքի կառավարում                             | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
|                                                   | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ածանցյալ գործարքներ <sup>14</sup>                 | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
| Մուտք                                             | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ելք                                               | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ներպետական փոխանցումներ <sup>15</sup> (ընդհանուր) | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
| Մուտք                                             | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ելք                                               | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Միջազգային փոխանցումներ <sup>16</sup> (ընդհանուր) | Քանակը | Ծավալը | Ծավալը ՀՀ դրամով | Գործարքի երկիր |
| Մուտք                                             | 0      | 0      | 0                | 0              |
| Ելք                                               | 0      | 0      | 0                | 0              |

*Գործարար բնութագրի և կատարված գործարքների նպատակի/միջոցների շարժի համադրում*

ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելը

Գործարքների իրավաչափությունը

Միջոցների ծագման աղբյուրը

<sup>14</sup> Հաճախորդի մասնակցությամբ կատարված ածանցյալ գործարքներ:

<sup>15</sup> Ներառում է այդ թվում նաև բրոքերային հաշվի համալրման և բրոքերային հաշվից ելքագրման գործարքները:

<sup>16</sup> Ներառում է այդ թվում նաև բրոքերային հաշվի համալրման և բրոքերային հաշվից ելքագրման գործարքները:

**ԵԶՐԱԿԱՅՈՒԹՅՈՒՆ**

ՓԼ/ԱՖ և պատժամիջոցների համապատասխանության ռիսկեր

Միջազգային պատժամիջոցների ռիսկը գնահատվում է

ՓԼ/ԱՖ ռիսկը գնահատվում է

Իրականացվող միջոցառումներ

Մնացորդային ռիսկ

Մնացորդային ռիսկը գնահատվում է

Ամսաթիվ՝

Համապատասխանության մասնագետ

Հավելված 10.3. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության ձևաթերթ

**ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| Հաշվետվություն տրամադրող անձ | «ԱԿՏԻՆԱ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՍՊԸ |
| ԿԳՀ ամսաթիվ                  | [-]                  |
| Դիտարկվող հաճախորդ           | [-]                  |

**Բաժին 1. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը**

[-]

**Բաժին 2. Կասկածի նկարագրությունը**

*Ենթաբաժին 1. Նախապատմություն*

Գլուխ 1. Վերլուծություն նախաձեռնելու առիթ և հանգամանքներ

Գլուխ 2. Վերլուծություն նախաձեռնելու ժամանակահատված

Գլուխ 3. ԿԳՀ սուբյեկտների ամբողջական շրջանակ

Գլուխ 4. Կիրառված վերլուծական

|                                                                                     |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--|
| գործիքներ                                                                           |  |
| Գլուխ 5. Օգտագործված տեղեկատվական աղբյուրներ                                        |  |
| <b>Բաժին 3. Վերլուծությունը</b>                                                     |  |
| <i>Ենթաբաժին 1. Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ</i>                               |  |
| Հաճախորդի նույնականացման տվյալներ                                                   |  |
| Ռեզիդենտություն                                                                     |  |
| Ռեզիդենտության երկիր                                                                |  |
| ՀՎՀՀ/ՀԾՀ                                                                            |  |
| Հասցե                                                                               |  |
| Կենսական շախերի կենտրոն                                                             |  |
| Փոխկապակցված անձինք <sup>17</sup>                                                   |  |
| ՀՀ ֆինանսական համակարգից օգտվելու հիմնավորում (ոչ ռեզիդենտ հաճախորդի դեպքում)       |  |
| Սեփականատերեր և իրական շահառու                                                      |  |
| Տարեկան եկամուտ                                                                     |  |
| Եկամուտների աղբյուր                                                                 |  |
| Հեռախոսահամար                                                                       |  |
| Լիազոր անձ (առկայության դեպքում)                                                    |  |
| Էլեկտրոնային փոստ                                                                   |  |
| Այլ տվյալներ (ըստ անհրաժեշտության)                                                  |  |
| <i>Ենթաբաժին 2. Գործարար հարաբերության նկարագիրը</i>                                |  |
|                                                                                     |  |
| <i>Ենթաբաժին 3. Գործարքների ծավալների վերլուծություն</i>                            |  |
|                                                                                     |  |
| <i>Ենթաբաժին 4. Եզրակացություն</i>                                                  |  |
|                                                                                     |  |
| <b>Բաժին 4. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկություններ</b> |  |
| Կից փաստաթղթեր                                                                      |  |
| Նախատեսվող քայլեր                                                                   |  |
| <b>Բաժին 5. Կատարող</b>                                                             |  |

<sup>17</sup> Փոխկապված են համարվում «Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված չափանիշներին համապատասխանող անձինք:

|                  |  |
|------------------|--|
| Ընկերություն     |  |
| Կատարող          |  |
| Պաշտոն           |  |
| Կատարման տարեթիվ |  |
| Ստորագրություն   |  |

Հավելված 10.4. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ 106 հաշվետվության ձևաթերթ

Հավելված 1

Հաստատված է

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի

214թ. հոկտեմբերի 7-ի թիվ 267-Ն որոշմամբ

ՁեՎ

«ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ  
ՀԱՄԱՁԱՅՆ՝ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ,  
ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՖՈՆԴԵՐԻ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ  
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԼԻՑԵՆԶԱՎՈՐՎԱԾ ԿԱՌԱՎԱՐԻՉ ՉՈՒՆՅՈՂ ՈՉ  
ՀՐԱՊԱՐԱԿԱՅԻՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՖՈՆԴԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ  
ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՅՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՄԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ  
ԿԱՍ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 16 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

#### 1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

|                         |   |                                               |   |                                         |   |                                          |
|-------------------------|---|-----------------------------------------------|---|-----------------------------------------|---|------------------------------------------|
|                         | - |                                               | - |                                         | - |                                          |
| 1.1 Հաշվառման<br>համարը |   | 1.2<br>Հաշվետվության<br>ուղարկման<br>ամսաթիվը |   | 1.3 Հաշվետվության<br>հերթական<br>համարը |   | 1.4 Ուղղման (լրացման)<br>հերթական համարը |



1.4.1 Ուղղման (լրացման) պատճառը

ՉԻ ԼՐԱՑՎԵԼ «3.10 ԿԱՍԿԱԾՆԵՐԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ» ԿԵՏԸ

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐

2.1 Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐

2.2 Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1 Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

☐

3.2 Կանխիկի հետ կապված գործարք

3.2.1 Արժույթը

3.2.2 Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3 Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐

3.3 Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.3.1 Արժույթը (առքի արժույթ)

3.3.1.1 Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.1.2 Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.2 Արժույթը (վաճառքի արժույթ)

3.3.2.1 Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.2.2 Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

### 3.4 Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.4.1 ներդրումային ֆոնդի փայերի (բաժնետոմսերի) ձեռքբերում

☐ 3.4.2 արժեթղթերի ձեռքբերում

☐ 3.4.3 արժեթղթերի օտարում

☐ 3.4.4 արժեթղթերի փաթեթի կառավարում

☐ 3.4.5 արժեթղթերի պահառություն

☐ 3.4.6 փոխառության տրամադրում

☐ 3.4.7 փոխառության մարում

☐ 3.4.8 արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք

☐ 3.4.8.1 սփոթ

☐ 3.4.8.4 սվոպ

☐ 3.4.8.2 ֆյուչերս

☐ 3.4.8.5 օպցիոն

☐ 3.4.8.3 ֆորվարդ

☐ 3.4.9 Այլ

3.5 Պայմանագրի տեսակը

3.6 Արժեթղթի տեսակը

3.7 Արժեթղթի անվանական արժեքը

3.8 Արժեթղթի շուկայական արժեքը

3.9 Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐

3.9.1 Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐

3.9.2 Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐

3.9.3 Այլ

3.1 Կասկածների նկարագրությունը

3.11 Կապված հաշվետվության անվանումը

3.12 Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

|  |
|--|
|  |
|--|

#### 4. ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՑԱԼ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

4.1 Անվանում

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.2 Գտնվելու վայր

4.2.1 Փողոց, շենք,  
բնակարան(տուն)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

4.2.2 Քաղաք կամ գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.2.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.2.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.3 Կազմակերպական  
իրավական ձև

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.4 Անհատականացման  
(հաշվառման) համարը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.5 ՀՎՀՀ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

4.6 Գործադիր մարմնի  
ղեկավարի անուն,  
ազգանուն

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

#### 5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

##### 5.1. ՀԱՃԱՆՈՐԴ

|  |
|--|
|  |
|--|

Ֆիզիկական անձ

|  |
|--|
|  |
|--|

Անհատ ձեռնարկատեր

|  |
|--|
|  |
|--|

Իրավաբանական անձ

|  |
|--|
|  |
|--|

Պետական մարմին կամ համայնք

5.1.1 Անուն (Անվանում)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.2 Ազգանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.3 Հայրանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.4 Ծննդյան ամսաթիվը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

5.1.5.1 Փողոց, շենք,  
բնակարան(տուն)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

5.1.5.2 Քաղաք կամ գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.5.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.5.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.6 Հաշվառման վայր

5.1.6.1 Փողոց, շենք,  
բնակարան(տուն)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

5.1.6.2 Քաղաք կամ գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.6.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.6.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.7 Քաղաքացիությունը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.8 Անձը հաստատող  
փաստաթղթի տեսակը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.8.1 Փաստաթղթի սերիան  
և համարը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.8.2 Փաստաթղթի  
տրամադրման ամսաթիվը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.8.3 Ում կողմից է  
տրամադրվել

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.8.4 Փաստաթղթի  
վավերականության  
ժամկետը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.9 Կազմակերպական  
իրավական ձև

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.1 Անհատականացման  
(հաշվառման) համարը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.11 ՀՎՀՀ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.12 Գործադիր  
մարմնի ղեկավարի  
անուն, ազգանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.1.13 Բանկային հաշվի  
համարը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

## 5.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՍՅՈՒՄ ԿՈՂՄ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Ֆիզիկական անձ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Անհատ ձեռնարկատեր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Իրավաբանական անձ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Պետական մարմին կամ համայնք

5.2.1. Անուն  
(Անվանում)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.2. Ազգանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.3 Հայրանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.4. Ծննդյան  
ամսաթիվը

|  |  |   |  |  |   |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|
|  |  | - |  |  | - |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|

5.2.5 Բնակության վայր (գտնվելու  
վայր)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

5.2.5.1 Փողոց, շենք,  
բնակարան/տուն

5.2.5.2 Քաղաք կամ  
գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.5.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.5.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.6 Հաշվառման վայր

5.2.6.1 Փողոց, շենք,  
բնակարան(տուն)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.6.2 Քաղաք կամ գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.6.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.6.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.7 Քաղաքացիություն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.8 Անձը հաստատող  
փաստաթղթի տեսակ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.8.1 Փաստաթղթի  
սերիա և համար

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.8.2 Փաստաթղթի  
տրամադրման ամսաթիվը

|  |  |   |  |  |   |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|
|  |  | - |  |  | - |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|

5.2.8.3 Ում կողմից է տրամադրվել

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.8.4 Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

|  |  |   |  |  |   |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|
|  |  | - |  |  | - |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|

5.2.9 Կազմակերպական իրավական ձև

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.1 Անհատականացման (հաշվառման) համարը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.11 ՀՎՀՀ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.2.12 Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3 ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

5.3.1 Լիազորող անձ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

5.3.2 Անուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.3 Ազգանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.4 Հայրանուն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.5 Ծննդյան ամսաթիվը

|  |  |   |  |  |   |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|
|  |  | - |  |  | - |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|

5.3.6 Բնակության վայր

5.3.6.1 Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |



5.3.6.2 Քաղաք կամ գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.6.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.6.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.7 Հաշվառման հասցե

5.3.7.1 Փողոց, շենք,  
բնակարան(տուն)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.7.2 Քաղաք կամ գյուղ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.7.3 Մարզ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.7.4 Երկիր

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.8 Քաղաքացիություն

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.9 Անձը հաստատող  
փաստաթղթի տեսակ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.9.1 Փաստաթղթի սերիա  
և համար

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.9.2 Փաստաթղթի  
տրամադրման ամսաթիվը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.9.3 Ում կողմից է  
տրամադրվել

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.3.9.4 Փաստաթղթի  
վավերականության ժամկետը

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

5.4 ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

|  |
|--|
|  |
|--|

Չի տիրապետում

|  |
|--|
|  |
|--|

Չկա իրական

|  |
|--|
|  |
|--|

Առկա է իրական

| իրական շահառուի<br>մասին<br>տեղեկատվությանը   | շահառու                                                            | շահառու              |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 5.4.1 Հաճախորդի անուն, ազգանուն<br>(անվանում) | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.2 Անուն                                   | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.3 Ազգանուն                                | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.4 Հայրանուն                               | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.5 Ծննդյան ամսաթիվը                        | <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 5.4.6. Բնակության վայր                        | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.6.1 Փողոց, շենք,<br>բնակարան (տուն)       | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.6.2 Քաղաք կամ գյուղ                       | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.6.3 Մարզ                                  | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.6.4 Երկիր                                 | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.7. Հաշվառման վայր                         | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.7.1 Փողոց, շենք,<br>բնակարան(տուն)        | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.7.2 Քաղաք կամ գյուղ                       | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.7.3 Մարզ                                  | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.7.4 Երկիր                                 | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |
| 5.4.8 Քաղաքացիություն                         | <input type="text"/>                                               | <input type="text"/> |

[illegible][illegible][illegible]

$$\begin{array}{|c|c|} \hline & \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|} \hline & \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|c|c|} \hline & & & \\ \hline \end{array}$$

6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

6.1 Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

|  |   |  |   |  |
|--|---|--|---|--|
|  | - |  | - |  |
|--|---|--|---|--|

□

|  |
|--|
|  |
|--|

6.2 Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

|  |
|--|
|  |
|--|

### 6.3 Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |

☐ 6.4 Գույքի սառեցում

6.4.1 Սառեցման ամսաթիվը

 -  - 

6.4.2 Սառեցման ժամկետը

6.4.3 Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի  
անվանումը

**7. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ (ՂԵԿԱՎԱՐ)**

7.1 Անուն

7.2 Ազգանուն

7.3 Լրացման ամսաթիվը

 -  -

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ  
պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 11

## ՆԴՄ Եզրակացություն

### Հաճախորդ Ընկերության նույնականացման վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Տեղեկատվություն (լրացվում է պաշտպանության առաջին գծի կողմից) |                                                                        | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ                                                            |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                           | Անվանում                                                               |                                                                                   |
| 2.                                                           | Անհատականացման համարը ( <i>պետական գրանցման կամ հաշվառման համարը</i> ) |                                                                                   |
| 3.                                                           | Գրանցման վայր                                                          |                                                                                   |
| 4.                                                           | Գործունեության իրականացման վայր                                        |                                                                                   |
| 5.                                                           | Հարկային ռեզիդենտության երկիր                                          |                                                                                   |
| 6.                                                           | Հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ)                                   |                                                                                   |
| 7.                                                           | Լիցենզիա                                                               | <input type="checkbox"/> Վերաբերական է<br><input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ |
| 8.                                                           | Ղեկավարում իրականացնող պաշտոնատար անձ (անձինք)                         |                                                                                   |

### Հաճախորդ Ընկերության գործարար բնութագրի վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Տեղեկատվություն |                             | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ |
|-----------------|-----------------------------|------------------------|
| 9.              | Բաժնետեր (Բաժնետերեր)       |                        |
| 10.             | Իրական շահառու (շահառուներ) |                        |

|     |                                                    |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11. | Կառուցվածքի նկարագիր                               | <input type="checkbox"/> Անհարկի բարդ<br><input type="checkbox"/> Բարդ<br><input type="checkbox"/> Պարզ                                                                                                                                  |
| 12. | Գործունեության հիմնական ուղղություն                |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 13. | Նախորդ տարվա ֆինանսական հաշվետվություն/ցուցանիշներ |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 14. | Հիմնական գործընկերներ և (կամ) շուկաներ             |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 15. | Փոխկապակցված անձիք                                 | <input type="checkbox"/> Վերաբերական է<br><input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ                                                                                                                                                        |
| 16. | Միժազգային պատժամիջոցների ցանկերով ստուգումներ     | <input type="checkbox"/> ՄԱԿ<br><input type="checkbox"/> ԱՄՆ (OFAC/BIS)<br><input type="checkbox"/> ԵՄ<br><input type="checkbox"/> ՄԹ<br><input type="checkbox"/> Այլ<br><input type="checkbox"/> Չի գտնվում<br>պատժամիջոցների ցանկերում |
| 17. | ՔԱՌԻԱ առկայություն                                 | <input type="checkbox"/> ՔԱՌԻ անձ<br><input type="checkbox"/> ՔԱՌԻԱ ընտանիքի անդամ<br><input type="checkbox"/> ՔԱՌԻԱ փոխկապակցված անձ<br><input type="checkbox"/> Առկա չէ վերոնշյալից և ոչ մեկը                                          |
| 18. | Կիրառված տուգանքներ՝ վերջին 5 տարվա ընթացքում      | <input type="checkbox"/> Առկա է<br><input type="checkbox"/> Առկա չէ                                                                                                                                                                      |
| 19. | Դատական գործերի առկայություն                       | <input type="checkbox"/> Առկա է<br><input type="checkbox"/> Առկա չէ                                                                                                                                                                      |

20. Բացասական մեղիա տեղեկատվություն

Հաճախորդ Ընկերության հետ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Տեղեկատվություն |                                                                      | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 21.             | Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն<br>(ԱՄՆ դոլարով)                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 22.             | Գործարար հարաբերության<br>նպատակը, նախատեսվող<br>գործարքների շրջանակ | <input type="checkbox"/> Ռեեստրի վարում և պահպանություն<br><input type="checkbox"/> Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային<br>գործառնություններ<br><input type="checkbox"/> Ակտիվների փաթեթի կառավարում<br><input type="checkbox"/> Արժեթղթերի տեղաբաշխում<br><input type="checkbox"/> Բրոքերային ծառայություններ |

Հաճախորդ Ընկերության հետ գործարար բնութագրի վերաբերյալ եզրակացություն

| Վեր հանված հանգամանքներ և ռիսկեր |                                          | Ռիսկի գնահատման դաշտ                                                                                                                                      |
|----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23.                              | Համբավի ռիսկ                             | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)<br><input type="checkbox"/> Միջին (●)<br><input type="checkbox"/> Բարձր (●)<br><input type="checkbox"/> Անընդունելի (●) |
| 24.                              | ՓԼ/ԱՖ և Միջազգային<br>պատժամջոցների ռիսկ | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)<br><input type="checkbox"/> Միջին (●)<br><input type="checkbox"/> Բարձր (●)                                             |

25. Համապատասխանության  
ռիսկ

☐ Անընդունելի (●)

☐ Ցածր (●)

☐ Միջին (●)

☐ Բարձր (●)

☐ Անընդունելի (●)

26. Եզրակացություն

☐ Դրական

☐ Դրական՝ վերապահումներով\*

☐ Բացասական\*

27. \* «Բացասական» կամ «Դրական  
վերապահումներով» եզրակացության  
դեպքում հիմնավորումները և  
անհրաժեշտ գործողություններ

### Եզրակացություն տրամադրման մասին տեղեկատվություն

28. Կատարող

ԱԱՀ

Պաշտոն

29. Կատարման ամսաթիվ

30. Կից փաստաթղթեր

☐ “Accuity” տեղեկատվական շտեմարանից ստացված քաղվածք(ներ):

☐ Ընկերության կողմից ներկայացված փաստաթղթեր (Ներկայացման թվական՝ 00.00.2025)

☐ Հաճախորդին սպասարկման ընդունելու համար պահանջվող փաստաթղթերի ցանկի  
համապատասխանության ստուգումներ:

☐ Այլ՝ \_\_\_\_\_



## ՆԴՄ Եզրակացություն

### Հաճախորդի նույնականացման վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Տեղեկատվություն (լրացվում է պաշտպանության առաջին գծի կողմից) |                                      | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ                       |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 31.                                                          | ԱԱՀ                                  |                                              |
| 32.                                                          | Ծննդյան տարեթիվ (օր, ամսի, տարի)     |                                              |
| 33.                                                          | Անձը հաստատող փաստաթուղթ             | Համար<br>Վավերականություն<br>Քաղաքացիություն |
| 34.                                                          | Հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ) |                                              |
| 35.                                                          | Հարկային ռեզիդենտության երկիր        |                                              |
| 36.                                                          | Ռեզիդենտություն                      |                                              |
| 37.                                                          | Կոնսական շահերի կենտրոն              |                                              |
| 38.                                                          | Հաշվառման վայրի հասցե                |                                              |
| 39.                                                          | Փաստացի բնակության վայրի հասցե       |                                              |

### Հաճախորդի գործարար բնութագրի վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Տեղեկատվություն | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ                                                                                  |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 40.             | Հաճախորդի գործունեության ոլորտ                                                                          |
| 41.             | Հաճախորդի զբաղվածություն                                                                                |
| 42.             | Փոխկապակցված անձիք<br><input type="checkbox"/> Վերաբերական է<br><input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ |

|     |                                                |                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 43. | Միժազգային պատժամիջոցների ցանկերով ստուգումներ | <input type="checkbox"/> ՄԱԿ<br><input type="checkbox"/> ԱՄՆ (OFAC/BIS)<br><input type="checkbox"/> ԵՄ<br><input type="checkbox"/> ՄԹ<br><input type="checkbox"/> Այլ<br><input type="checkbox"/> Չի գտնվում պատժամիջոցների ցանկերում |
| 44. | ՔԱՈՒԱ առկայություն                             | <input type="checkbox"/> ՔԱՈՒԱ անձ<br><input type="checkbox"/> ՔԱՈՒԱ ընտանիքի անդամ<br><input type="checkbox"/> ՔԱՈՒԱ փոխկապակցված անձ<br><input type="checkbox"/> Առկա չէ վերոնշյալից և ոչ մեկը                                      |
| 45. | Կիրառված տուգանքներ՝ վերջին 5 տարվա ընթացքում  | <input type="checkbox"/> Առկա է<br><input type="checkbox"/> Առկա չէ                                                                                                                                                                   |
| 46. | Դատական գործերի առկայություն                   | <input type="checkbox"/> Առկա է<br><input type="checkbox"/> Առկա չէ                                                                                                                                                                   |
| 47. | Բացասական մեղիա տեղեկատվություն                |                                                                                                                                                                                                                                       |

#### Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն

| Տեղեկատվություն |                                                           | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ                                          |
|-----------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 48.             | Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն (ԱՄՆ դոլարով)            |                                                                 |
| 49.             | Հաճախորդի տարեկան եկամուտների ընդհանուր չափ (ԱՄՆ դոլարով) |                                                                 |
| 50.             | Եկամուտների ծագման                                        | <input type="checkbox"/> Ներդրումներից ստացվող եկամուտ (օրինակ՝ |

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| աղբյուրը                                                           | <p>շահաբաժին, տոկոսային եկամուտ)</p> <p><input type="checkbox"/> Զբաղվածությունից ստացվող եկամուտ (օրինակ՝ աշխատավարձ, պարգևավճար)</p> <p><input type="checkbox"/> Անշարժ գույք (օրինակ՝ վարձավճարներ)</p> <p><input type="checkbox"/> Խնայողություններ</p> <p><input type="checkbox"/> Ժառանգություն/ նվեր</p> <p><input type="checkbox"/> Այլ</p> |
| 51. Գործարար հարաբերության նպատակը, նախատեսվող գործարքների շրջանակ | <p><input type="checkbox"/> Ռեեստրի վարում և պահառություն</p> <p><input type="checkbox"/> Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային գործառնություններ</p> <p><input type="checkbox"/> Ակտիվների փաթեթի կառավարում</p> <p><input type="checkbox"/> Արժեթղթերի տեղաբաշխում</p> <p><input type="checkbox"/> Բրոքերային ծառայություններ</p>                          |

### Հաճախորդի հետ գործարար բնութագրի վերաբերյալ եզրակացություն

|                                           | Վեր հանված հանգամանքներ և ռիսկեր | Ռիսկի գնահատման դաշտ                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 52. Համբավի ռիսկ                          |                                  | <p><input type="checkbox"/> Ցածր (●)</p> <p><input type="checkbox"/> Միջին (●)</p> <p><input type="checkbox"/> Բարձր (●)</p> <p><input type="checkbox"/> Անընդունելի (●)</p> |
| 53. ՓԼ/ԱՖ և Միջազգային պատժամջոցների ռիսկ |                                  | <p><input type="checkbox"/> Ցածր (●)</p> <p><input type="checkbox"/> Միջին (●)</p> <p><input type="checkbox"/> Բարձր (●)</p>                                                 |

54. Համապատասխանության  
ռիսկ

55. Եզրակացություն

56. \* «Բացասական» կամ «Դրական  
վերապահումներով» եզրակացության  
դեպքում հիմնավորումները և  
անհրաժեշտ գործողություններ

- ☐ Դրական  
☐ Դրական՝ վերապահումներով\*  
☐ Բացասական\*

☐ Անընդունելի (●)

☐ Ցածր (●)

☐ Միջին (●)

☐ Բարձր (●)

☐ Անընդունելի (●)

### Եզրակացություն տրամադրման մասին տեղեկատվություն

57. Կատարող

ԱԱՀ  
Պաշտոն

58. Կատարման ամսաթիվ

59. Կից փաստաթղթեր

- ☐ “Accuity” տեղեկատվական շտեմարանից ստացված քաղվածք(ներ):  
☐ Հաճախորդի կողմից ներկայացված փաստաթղթեր (Ներկայացման թվական՝ 00.00.2025)  
☐ Հաճախորդին սպասարկման ընդունելու համար պահանջվող փաստաթղթերի ցանկի  
համապատասխանության ստուգումներ:  
☐ Այլ՝ \_\_\_\_\_

## ՆԴՄ Եզրակացություն

### Հաճախորդ Ֆինանսական ընկերության նույնականացման վերաբերյալ տեղեկատվություն

|     | Տեղեկատվություն (լրացվում է պաշտպանության առաջին գծի կողմից)  |  | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ |
|-----|---------------------------------------------------------------|--|------------------------|
| 60. | Անվանում                                                      |  |                        |
| 61. | Անհատականացման համարը (պետական գրանցման կամ հաշվառման համարը) |  |                        |
| 62. | Գրանցման վայր                                                 |  |                        |
| 63. | Գործունեության իրականացման վայր                               |  |                        |
| 64. | Հարկային ռեզիդենտության երկիր                                 |  |                        |
| 65. | Հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ)                          |  |                        |
| 66. | GIIN կոդ                                                      |  |                        |
| 67. | LEI կոդ                                                       |  |                        |
| 68. | Լիցենզիա                                                      |  |                        |
| 69. | Լիազոր մարմին                                                 |  |                        |
| 70. | Ղեկավարում իրականացնող պաշտոնատար անձ (անձինք)                |  |                        |

### Հաճախորդ Ֆինանսական ընկերության գործարար բնութագրի վերաբերյալ տեղեկատվություն

|     | Տեղեկատվություն       | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ |
|-----|-----------------------|------------------------|
| 71. | Բաժնետեր (Բաժնետերեր) |                        |

|     |                                                    |                                                        |                                                              |  |
|-----|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--|
| 72. | Իրական շահառու (շահառուներ)                        |                                                        |                                                              |  |
| 73. | Կառուցվածքի նկարագիր                               |                                                        | <input type="checkbox"/> Անհարկի բարդ                        |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> Բարդ                                |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> Պարզ                                |  |
| 74. | Գործունեության ոլորտ                               |                                                        |                                                              |  |
| 75. | Նախորդ տարվա ֆինանսական հաշվետվություն/ցուցանիշներ |                                                        |                                                              |  |
| 76. | Հիմնական գործընկերներ և (կամ) շուկաներ             |                                                        |                                                              |  |
| 77. | Փոխկապակցված անձիք                                 | <input type="checkbox"/> Վերաբերական է                 |                                                              |  |
|     |                                                    | <input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ                |                                                              |  |
| 78. | Միժազգային պատժամիջոցների ցանկերով ստուգումներ     |                                                        | <input type="checkbox"/> ՄԱԿ                                 |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> ԱՄՆ (OFAC/BIS)                      |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> ԵՄ                                  |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> ՄԹ                                  |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> Այլ                                 |  |
|     |                                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> Չի գտնվում պատժամիջոցների ցանկերում |  |
| 79. | ՔԱՌԻԱ առկայություն                                 | <input type="checkbox"/> ՔԱՌԻ անձ                      |                                                              |  |
|     |                                                    | <input type="checkbox"/> ՔԱՌԻԱ ընտանիքի անդամ          |                                                              |  |
|     |                                                    | <input type="checkbox"/> ՔԱՌԻԱ փոխկապակցված անձ        |                                                              |  |
|     |                                                    | <input type="checkbox"/> Առկա չէ վերոնշյալից և ոչ մեկը |                                                              |  |
| 80. | Կիրառված տուգանքներ՝ վերջին 5 տարվա ընթացքում      | <input type="checkbox"/> Առկա է                        |                                                              |  |
|     |                                                    | <input type="checkbox"/> Առկա չէ                       |                                                              |  |
| 81. | Դատական գործերի                                    |                                                        | <input type="checkbox"/> Առկա է                              |  |

|     |                                 |                                  |  |  |
|-----|---------------------------------|----------------------------------|--|--|
|     | առկայություն                    | <input type="checkbox"/> Առկա չէ |  |  |
| 82. | Բացասական մեղիա տեղեկատվություն |                                  |  |  |

**Հաճախորդ Ֆինանսական ընկերության ֆինանսական ցուցանիշների և ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ/ՏՖ դեմ պայքարի համակարգի վերաբերյալ տեղեկատվություն**

|     | Տեղեկատվություն                                                                   |  | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ |  |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------|--|
| 83. | ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի քաղաքականություն                                                |  |                        |  |
| 84. | Wolfsberg CBDDQ V1.4 հարցաշար                                                     |  |                        |  |
| 85. | Ֆինանսական հաշվետվություն/ցուցանիշներ (ակտիվներ և/կամ շահույթ)                    |  |                        |  |
| 86. | Միջազգային գործակալությունների կողմից շնորհված կամ հաստատված վարկային վարկանիշներ |  |                        |  |
| 87. | Հիմնական կոնտրագենտներ/ գործընկերներ                                              |  |                        |  |

**Հաճախորդ Ֆինանսական ընկերության հետ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն**

|     | Տեղեկատվություն                                |                                                         | ՆԴՄ Դիտարկումների դաշտ |  |
|-----|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------|--|
| 88. | Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն (ԱՄՆ դոլարով) |                                                         |                        |  |
| 89. | Գործարար հարաբերության նպատակը, նախատեսվող     | <input type="checkbox"/> Ռեեստրի վարում և պահպանություն |                        |  |
|     |                                                | <input type="checkbox"/> Արտարժույթի դիլեր-բրոքերային   |                        |  |

|  |                     |                                                      |  |
|--|---------------------|------------------------------------------------------|--|
|  | գործարքների շրջանակ | գործառնություններ                                    |  |
|  |                     | <input type="checkbox"/> Ակտիվների փաթեթի կառավարում |  |
|  |                     | <input type="checkbox"/> Արժեթղթերի տեղաբաշխում      |  |
|  |                     | <input type="checkbox"/> Բրոքերային ծառայություններ  |  |
|  |                     | <input type="checkbox"/> Այլ                         |  |

Հաճախորդ Ֆինանսական ընկերության հետ գործարար բնութագրի վերաբերյալ եզրակացություն

|     | Վեր հանված հանգամանքներ և ռիսկեր      |  | Ռիսկի գնահատման դաշտ                     |
|-----|---------------------------------------|--|------------------------------------------|
| 90. | Համբավի ռիսկ                          |  | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)        |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Միջին (●)       |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)       |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●) |
| 91. | ՓԼ/ԱՖ և Միջազգային պատժամջոցների ռիսկ |  | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)        |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Միջին (●)       |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)       |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●) |
| 92. | Համապատասխանության ռիսկ               |  | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)        |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Միջին (●)       |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)       |
|     |                                       |  | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●) |



|     |                                                                                                               |                                                                                                                             |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 93. | Եզրակացություն                                                                                                | <input type="checkbox"/> Դրական<br><input type="checkbox"/> Դրական՝ վերապահումներով*<br><input type="checkbox"/> Բացասական* |
| 94. | * «Բացասական» կամ «Դրական վերապահումներով» եզրակացության դեպքում հիմնավորումները և անհրաժեշտ գործողություններ |                                                                                                                             |

**Եզրակացություն տրամադրման մասին տեղեկատվություն**

|     |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
|-----|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 95. | Կատարող          | ԱԱՀ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|     |                  | Պաշտոն                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| 96. | Կատարման ամսաթիվ |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| 97. | Կից փաստաթղթեր   | <input type="checkbox"/> “Accuity” տեղեկատվական շտեմարանից ստացված քաղվածք(ներ):<br><input type="checkbox"/> Ընկերության կողմից ներկայացված փաստաթղթեր (Ներկայացման թվական՝ 00.00.2025)<br><input type="checkbox"/> Հաճախորդին սպասարկման ընդունելու համար պահանջվող փաստաթղթերի ցանկի համապատասխանության ստուգումներ:<br><input checked="" type="checkbox"/> Այլ՝ _____ |  |

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի  
տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 12

ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ  
Իրական շահառուի առկայության վերաբերյալ

1. Ես՝ \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ թ. \_\_\_\_\_ գործարար  
հարաբերության մեջ կամ միանգամյա գործարքում հանդես գալով որպես \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, հայտարարում եմ, որ գործարար  
հարաբերության մեջ կամ միանգամյա գործարքում առկա է/առկա չէ իրական շահառու:

Հայտարարում եմ, որ գործարքում ներգրավված միջոցների գոյացման աղբյուր է  
հանդիսանում

Առկայության դեպքում՝ իրական շահառու է հանդիսանում \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ -ը:

Կապը իրական շահառուի հետ՝ \_\_\_\_\_

Պարտավորվում եմ նաև գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի  
փոփոխության կամ շահառուի ի հայտ գալու դեպքում տեղյակ պահել «Ակտինա Կապիտալ»  
ՍՊԸ-ին:

\_\_\_\_\_ թ. \_\_\_\_\_ ստորագրություն

Приложение 12

к Пропедуре о противодействии отмыванию денег, финансированию терроризма и  
распространению оружия массового уничтожения  
ООО «Актина Капитал»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о наличии бенефициарного владельца**

Я, \_\_\_\_\_, дата: \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_г.

\_\_\_\_\_ действующий(ая) от имени

\_\_\_\_\_ в качестве \_\_\_\_\_, заявляю,

что в рамках деловых отношений бенефициарный владелец имеется / отсутствует.

Заявляю, что источником средств, используемых в рамках операций, является:

\_\_\_\_\_.

При наличии бенефициарный владелец: \_\_\_\_\_.

Контактные данные бенефициарного владельца: \_\_\_\_\_.

Обязуюсь уведомить ООО «Актина Капитал» в случае изменения бенефициарного владельца  
либо появления бенефициарного владельца в ходе деловых отношений.

Дата: \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Подпись

Appendix 12  
of the Regulation on  
Combating Money Laundering and Terrorism Financing and weapons of mass destruction  
of «AKTINA CAPITAL» LLC

**STATEMENT  
on existence of an ultimate beneficiary**

I, \_\_\_\_\_, data: \_\_\_\_ \_\_\_\_ .

\_\_\_\_\_ in a business acting as  
\_\_\_\_\_, I declare that there  
is/is not a real Beneficiary in the business relationship.

I declare that the source of the funds involved in the transaction is  
\_\_\_\_\_.

If applicable, the beneficial owner is \_\_\_\_\_.

Contact to the beneficial owner: \_\_\_\_\_.

I also undertake to inform "Aktina Capital" LLC in the event of a change of the real beneficiary or the  
appearance of a beneficiary during the business relationship.

Data: \_\_\_\_ \_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Signature

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի  
տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 13  
Приложение 13

Процедура по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путём,  
финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения

[полное наименование организации]

[Адрес]

[Тел]

[Факс]

[Email]

[Web]

[Дата]

Обществу с ограниченной ответственностью «Актина Капитал»  
Ереван, ул. Амиряна 27

ПИСЬМО-ЗАВЕРЕНИЕ

Настоящим письмом [полное наименование финансового учреждения] (далее – "Организация") (указать регистрационный номер организации) в лице [указать должность и ФИО уполномоченного лица], действующего(-ей) на основании [указать документ, подтверждающий полномочия уполномоченного лица], подтверждает и гарантирует, что:

- Во взаимоотношениях с ООО «Актина Капитал» обязуется соблюдать международные экономические санкции<sup>18</sup>;
- В структуре собственности Организации, включая бенефициарных собственников, а также среди аффилированных лиц Организации и лиц, осуществляющих контроль<sup>19</sup> над Организацией, отсутствуют лица, в отношении которых введены международные экономические санкции;
- Проводит проверку партнеров/контрагентов/клиентов и контрагентов клиентов против санкционного списка ЕС<sup>20</sup>, Великобритании<sup>21</sup>, США<sup>22</sup>, а также любого иного санкционного списка, имеющего экстерриториальное действие, в том числе проводит

<sup>18</sup> Принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции;

<sup>19</sup> Лица, выполняющие организационные, управленческие функции, имеющие право распоряжения имуществом, обладающие правом подписи документов, на основании которых совершаются операции;

<sup>20</sup> Европейский Союз;

<sup>21</sup> Соединённое королевство Великобритании и Северной Ирландии;

<sup>22</sup> Соединенные Штаты Америки;

углубленную идентификацию клиентов на предмет выявления их участия в операциях связанных (прямо или косвенно) с SDN<sup>23</sup> по всем трансграничным платежам и переводам денег, включая анализ их прямых и косвенных контрагентов, ассоциированных партнеров, посредников, бенефициарных собственников;

- Не действует/не будет действовать прямо/косвенно в пользу партнеров/контрагентов/клиентов (их представителей, учредителей, бенефициарных собственников, лиц, осуществляющих контроль, и аффилированных лиц), в отношении которых введены международные экономические санкции;
- Не предоставляет услуги (прямо/косвенно), предоставление которых запрещено/ограничено международными экономическими санкциями, в том числе услуги, предоставляемые в целях нарушения и/или обхода международных экономических санкций; Не проводит/не будет проводить платежи/операции через **ООО «Актина Капитал»** связанные с поставкой, продажей или передачей категории товаров, в отношении которых действуют санкционные, либо иные ограничения.
- Не проводит/не будет проводить операции через **ООО «Актина Капитал»** в пользу (прямо или косвенно) лиц/организаций, включенных в санкционные списки, а также не совершает/не будет совершать операции/платежи/переводы, запрещенные международными экономическими санкциями и (или) направленные на обход санкций;
- Финансовые инструменты/продукты, предоставляемые со стороны **ООО «Актина Капитал»**, не будут использованы на оказание услуг (прямо/косвенно) санкционным лицам.
- Незамедлительно<sup>24</sup> уведомит **ООО «Актина Капитал»** в случае применения санкций в отношении Организации и(или), лиц указанных в пунктах 2 и 3 настоящего заверения, и(или) партнеров/контрагентов/клиентов Организации в соответствии с юрисдикцией любой страны, в том числе, но не ограничиваясь ЕС, США, Великобритании, и других стран, или обнаружения других имеющиеся/потенциальных ограничений в отношении участников любых транзакций, проводимых Организацией, последняя обязуется направить незамедлительно ответственным лицам **ООО «Актина Капитал»** подробную информацию о таких событиях;
- Понимает и принимает все риски неблагоприятных последствий, связанные с возможным наложением санкций против Организации, в случае нарушения указанных выше заверений, том числе риск прекращения деловых отношений с **ООО «Актина Капитал»** в одностороннем порядке;
- Организация осведомлена о риске отказа со стороны **ООО «Актина Капитал»** проведении платежей/блокирования платежей на счетах финансовых организаций корреспондентов.
- Организация полностью принимает на себя риски потери и/или убытки, причиненные вследствие отказа со стороны **ООО «Актина Капитал»**, финансовых организаций корреспондентами в проведении платежей/блокировании платежей на счетах финансовых организаций корреспондентов.

---

<sup>23</sup>The Specially Designated Nationals and Blocked Persons List - представляет собой санкционную/эмбарго-меру правительства Соединённых Штатов, направленную против террористических организаций, физических лиц, организаций и их бенефициарных владельцев, некоторых авторитарных режимов, а также международных преступников. Список находится в ведении Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США .

<sup>24</sup> Не позднее одного рабочего дня с момента включения в санкционный список.

- Организация, как субъект финансового мониторинга гарантирует, что обладает: (1) необходимыми ресурсами (программно-техническими средствами, оборудованием и системами), которые необходимы для принятия мер по надлежащей проверке клиентов/контрагентов/партнеров (их представителей) и бенефициарных собственников, для проверки и мониторинга операций/платежей/переводов/иных сделок на предмет соблюдения международных экономических санкций; (2) соответствующими внутренними документами и процедурами, регламентирующие правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, управление санкционными и страновыми рисками; (3) типологиями, схемами и иными ресурсами/средствами, необходимыми для выполнения требований Законодательства и иных нормативных-правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также минимизации санкционных рисков.

**С уважением,**

*[Должность]*

*[подпись]*

*[Фамилия, инициалы]*

*Оттиск печати*

*Дата заполнения*

of the Regulation on

Combating Money Laundering and Terrorism Financing and weapons of mass destruction

[Full legal name of the organization]

[Address]

[Tel.]

[Fax]

[Email]

[Web]

[Date]

To: Limited Liability Company “Aktina Capital”  
27 Amiryan Street  
Yerevan

LETTER OF REPRESENTATION

By this Letter, [full legal name of the financial institution] (hereinafter referred to as the “Organization”), registration number [●], represented by [position, full name of the authorized person], acting on the basis of [document confirming authority], hereby represents and warrants that:

- In its relationship with LLC “AKTINA CAPITAL”, it undertakes to comply with international economic sanctions<sup>1</sup>;
- Neither in the ownership structure of the Organization, including its beneficial owners, nor among its affiliates or persons exercising control<sup>2</sup> over the Organization, are there any individuals or entities subject to international economic sanctions;
- The Organization conducts screening of its partners/counterparties/clients and clients’ counterparties against the sanctions lists of the EU<sup>3</sup>, the UK<sup>4</sup>, the USA<sup>5</sup>, as well as any other sanctions lists having extraterritorial effect, including enhanced due diligence aimed at identifying direct or indirect involvement with SDNs<sup>6</sup> in all cross-border payments and money transfers, including analysis of direct and indirect counterparties, associated partners, intermediaries and beneficial owners;
- The Organization does not and will not act, directly or indirectly, in favor of partners/counterparties/clients (their representatives, founders, beneficial owners, controlling persons and affiliates) subject to international economic sanctions;
- The Organization does not and will not provide services (directly or indirectly) the provision of which is prohibited or restricted under international economic sanctions, including services intended to violate and/or circumvent sanctions; it does not and will not conduct payments/transactions through LLC “AKTINA CAPITAL” related to the supply, sale or transfer of goods subject to sanctions or other restrictive measures;
- The Organization does not and will not conduct transactions through LLC “AKTINA CAPITAL” in favor (directly or indirectly) of persons/entities included in sanctions lists, nor



execute transactions/payments/transfers prohibited by international economic sanctions or aimed at circumventing such sanctions;

- Financial instruments/products provided by **LLC “AKTINA CAPITAL”** will not be used to render services (directly or indirectly) to sanctioned persons.
- The Organization shall immediately<sup>7</sup> notify **LLC “AKTINA CAPITAL”** in the event sanctions are imposed on the Organization and/or the persons specified in paragraphs 2 and 3 of this Letter and/or its partners/counterparties/clients under the jurisdiction of any country, including but not limited to the EU, USA, United Kingdom and other jurisdictions, or upon identification of existing or potential restrictions relating to any parties involved in transactions conducted by the Organization, and shall promptly provide detailed information to the responsible officers of **LLC “AKTINA CAPITAL”**;
- The Organization understands and accepts all risks of adverse consequences associated with the possible imposition of sanctions against the Organization in the event of breach of the above representations, including the risk of unilateral termination of business relations by **LLC “AKTINA CAPITAL”**;
- The Organization acknowledges the risk of refusal by **LLC “AKTINA CAPITAL”** and/or correspondent financial institutions to execute transactions and/or the blocking of transactions in correspondent accounts;
- The Organization fully assumes all risks of losses and/or damages arising from refusal by **LLC “AKTINA CAPITAL”** and/or correspondent financial institutions to process transactions or from blocking of transactions in correspondent accounts;
- The Organization, as a financial monitoring entity, guarantees that it possesses:  
(1) the necessary resources (software, technical tools, equipment and systems) required to perform proper due diligence on clients/counterparties/partners (and their representatives) and beneficial owners, and to screen and monitor transactions/payments/transfers/other dealings for compliance with international economic sanctions;  
(2) appropriate internal documents and procedures governing internal control rules for AML/CFT compliance and management of sanctions and country risks;  
(3) typologies, schemes and other resources/tools necessary to comply with applicable AML/CFT and counter-proliferation legislation and other regulatory acts, as well as to minimize sanctions risks.

**Respectfully,**

[Position]

[Signature]

[Name, initials]

Seal

Date of completion

**1\_ Coercive measures of a political, diplomatic or economic nature** imposed by any international organization, government of a foreign state or an authorized state authority of a foreign state, providing for a partial or full prohibition on carrying out trade, financial or other transactions/payments/transfers with natural or legal persons, a state/territory and/or its residents subject to sanctions;

**2\_ Persons performing organizational and managerial functions**, having the authority to dispose of property and possessing the right to sign documents on the basis of which transactions are carried out;

3. **European Union;**

4. **United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland;**

5. **United States of America;**

6. **The Specially Designated Nationals and Blocked Persons List (SDN List)** – a U.S. Government sanctions/embargo measure targeting terrorist organizations, individuals, entities and their beneficial owners, certain authoritarian regimes, as well as international criminals. The list is administered by the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC);

7. **No later than one (1) business day from the date of inclusion in a sanctions list.**

**Процедура по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путём,  
финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения**

[полное наименование организации]

[Адрес]

[Тел]

[Факс]

[Email]

[Web]

[Дата]

**Обществу с ограниченной ответственностью «Актина Капитал»**  
Ереван, ул. Амиряна 27

**ПИСЬМО-ЗАВЕРЕНИЕ**

Настоящим \_\_\_\_ (далее – **Организация**), \_\_\_\_\_ (указать регистрационный номер организации) в лице \_\_\_\_\_ (указать должность и ФИО уполномоченного лица) действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_ (указать документ подтверждающий полномочия уполномоченного лица) настоящим подтверждает и гарантирует, что: в целях предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) **(может быть изменено на соответствующее законодательство страны в котором зарегистрирована компания)**, также других нормативных актов приняты следующие меры:

- Разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ПВК);
- Определено структурное подразделение, в компетенцию которого входят вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Назначен ответственный сотрудник - должностное лицо, ответственное за реализацию Правил Внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; Начальник отдела \_\_\_\_\_

- Организацией на основании риск-ориентированного подхода реализуется система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, что позволяет:
  - идентифицировать клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей, источников происхождения средств, выявлять публичных должностных лиц (ПДЛ),
  - обеспечивать управление риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма в целях его минимизация;
  - оценивать риски осуществления клиентами отмывания денег и финансирования терроризма и риск использования клиентами оказываемых Организацией услуг;
  - своевременно выявлять в деятельности клиентов операции и сделки, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, а также формировать и представлять сведения о них в Уполномоченный орган;
  - применять меры по приостановлению операций, замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также отказывать клиенту в заключении договора брокерского счета или выполнении распоряжения о совершении операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ;
  - документально фиксировать и хранить сведения и информацию, полученную в результате применения ПВК;
  - проводить обучающие мероприятия с персоналом Организации по вопросам противодействия легализации, (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Дополнительно Организация сообщает, что:
  - уделяет повышенное внимание к установлению корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающий раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах), а также проведению операций с резидентами таких государств и территорий;
  - не имеет счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - не устанавливает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
  - принимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с корреспондентами, о которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

**С уважением,**

*[Должность]*

*[подпись]*

*[Фамилия, инициалы]*

*Оттиск печати*

*Дата заполнения*

## Appendix 14

### of the Regulation on

### Combating Money Laundering and Terrorism Financing and proliferation of weapons of mass destruction

[Full legal name of the organization]

[Address]

[Tel.]

[Fax]

[Email]

[Web]

[Date]

To: Limited Liability Company “Aktina Capital”  
27 Amiryan Street  
Yerevan

### LETTER OF REPRESENTATION

Hereby, **(name of the Organization)** (hereinafter referred to as the “Organization”), registration number **(●)**, represented by **(position, full name of the authorized person)**, acting on the basis of **(document confirming the authority of the authorized person)**, hereby confirms and warrants that, for the purpose of preventing money laundering and terrorist financing, in compliance with Federal Law No. 115-FZ dated 07 August 2001 “On Combating Legalization (Laundering) of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism” (hereinafter – “Federal Law No. 115-FZ”) **(may be amended to the applicable legislation of the country in which the company is registered)**, as well as other applicable regulatory acts, the following measures have been implemented:

- Internal Control Rules for the purposes of combating money laundering, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction have been developed and approved;
- A structural unit responsible for AML/CFT/WMD matters has been established;
- A responsible officer has been appointed – an official in charge of implementing the Internal Control Rules for AML/CFT purposes; Head of Department; \_\_\_\_\_.
- The Organization implements an AML/CFT system based on a risk-based approach, which enables it to:
  - identify clients, their representatives, beneficial owners and beneficiaries, as well as sources of funds, and to identify politically exposed persons (PEPs);
  - ensure management and minimization of money laundering and terrorist financing risks;
  - assess the risks of clients’ involvement in money laundering and terrorist financing, as well as the risk of misuse of the Organization’s services;

- timely identify transactions subject to mandatory control and suspicious transactions, and to prepare and submit relevant reports to the authorized state body;
- apply measures for suspension of transactions, freezing (blocking) of funds or other property, and refuse to enter into a brokerage account agreement or execute a transaction order on the grounds provided for by Federal Law No. 115-FZ;
- document and retain information obtained as a result of applying the Internal Control Rules;
- conduct AML/CFT training for the Organization's personnel;
- Additionally, the Organization represents that:
  - it pays enhanced attention to establishing correspondent relationships with non-resident banks registered in jurisdictions providing preferential tax regimes and/or not requiring disclosure of financial transaction information (offshore zones), as well as to transactions involving residents of such jurisdictions;
  - it does not maintain accounts with banks and financial institutions registered in jurisdictions that, according to international sources, do not comply with generally accepted AML/CFT standards;
  - it does not establish correspondent relationships with non-resident banks and financial institutions that do not have a permanent governing body in the jurisdiction of their registration;
  - it takes measures to prevent establishing relationships with correspondent banks and financial institutions whose accounts are known to be used by banks lacking a permanent governing body in the jurisdiction of their registration.

**Respectfully,**

[Position]

[Signature]

[Name, initials]

Seal

Date of completion

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի  
տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ  
Հավելված թիվ 15  
Приложение 15

Процедура по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путём,  
финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения

[полное наименование организации]

[Адрес]

[Тел]

[Факс]

[Email]

[Web]

[Дата]

Обществу с ограниченной ответственностью «Актина Капитал»  
Ереван, ул. Амиряна 27

## ПИСЬМО-ЗАВЕРЕНИЕ

Настоящим письмом [НАИМЕНОВАНИЕ] (далее – "Организация") (ОГРН [-]) в лице [ФИО], действующего(-ей) на основании (указать документ подтверждающий полномочия уполномоченного лица), подтверждает и гарантирует, что:

1. При запросе «АКТИНА САПИТАЛ» LLC Организация обязуется безотлагательно предоставить сведения надлежащей проверки о своих клиентов, включая конечных клиентов, непосредственно осуществляющих операции через «АКТИНА САПИТАЛ» LLC.
2. Организация обязуется обеспечить наличие информации, которая должна как минимум включать следующие сведения (включая копии соответствующих документов, в полном объеме):

- идентификацию клиентов и проверку их личности на основании достоверных и удостоверенных документов, включая:

- для физического лица или индивидуального предпринимателя сведения, получаемые на основании удостоверяющего личность документа или иных официальных документов, исключительно при наличии в них фотографии, должны как минимум содержать фамилию, имя, гражданство, адрес учета (при наличии), число, месяц, год, место рождения лица, серию, номер, число, месяц, год предоставления удостоверяющего личность документа, а для индивидуального

предпринимателя также номер учета и учетный номер налогоплательщика, а также установленные законом иные сведения. Предоставляющее отчет лицо должно также выяснить место жительства клиента;

- для юридического лица сведения, получаемые на основании документа государственной регистрации или иных официальных документов, должны как минимум включать наименование юридического лица, место нахождения, идентификационный номер (государственный регистрационный номер, номер учета и прочее), фамилию, имя руководителя исполнительного органа и, при наличии, учетный номер налогоплательщика, а также другие установленные законом сведения;
- сведения о фактическом выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- Сведения, касаемо источника происхождения денежных средств;
- сведения о деловой характеристике клиента — совокупность сведений относительно характера, воздействия и значения деятельности клиента, имеющейся и предполагаемой динамики деловых отношений и сделок, их объемов, наличия уполномоченных лиц и реальных выгодоприобретателей, личности и характера аффилированности, а также иных относящихся к деятельности клиента фактов и обстоятельств, в том числе сведений по проводимым со стороны клиента операциям/сделкам.
- иные сведения, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и т.д.

3. Организация обеспечивает возможность безотлагательного получения требуемых сведений со стороны своих нижестоящих субъектов (брокеров и т. д.) и несет конечную ответственность за наличие всех сведений надлежащей проверки клиентов, непосредственно осуществляющих операции через «**АКТИНА CAPITAL**» LLC, а также за их достоверность и полноту.

С уважением,

[Должность]

[подпись]

[имя]

[Печать]



**Appendix 15**

**of the Regulation on**

**Combating Money Laundering and Terrorism Financing and Proliferation of weapons of mass destruction**

[Full legal name of the organization]  
[Address]  
[Tel.]  
[Fax]  
[Email]  
[Web]  
[Date]

**To: Limited Liability Company “Aktina Capital”  
27 Amiryan Street  
Yerevan**

**LETTER OF REPRESENTATION**

By this letter, [NAME OF ORGANIZATION] (hereinafter – the “**Organization**”), registration number [Registration number], represented by [FULL NAME], acting on the basis of the (document confirming the authority of the authorized person), hereby confirms and warrants that:

1. Upon request by “**AKTINA CAPITAL**” LLC, the Organization undertakes to promptly provide all due diligence information regarding its clients, including ultimate clients directly conducting transactions through “**AKTINA CAPITAL**” LLC.
2. The Organization undertakes to ensure the availability of information, which shall at a minimum include the following (including copies of relevant documents, in full):
  - **Identification of clients and verification of their identity** based on authentic and certified documents, including:
    - **For natural persons or individual entrepreneurs:** information obtained from an identity document or other official documents containing a photograph shall, at a minimum, include surname, first name, citizenship, registered address (if applicable), date, month, and year of birth, place of birth, series and number of the identity document, date of issue, and, for individual entrepreneurs, registration number and taxpayer identification number, as well as other information required by law. The reporting party must also determine the client’s place of residence;

- **For legal entities:** information obtained from a state registration document or other official documents shall, at a minimum, include the legal entity's name, registered address, identification number (state registration number, accounting number, etc.), full name of the head of the executive body, and, if applicable, taxpayer identification number, as well as other information required by law;
  - **Information on the ultimate beneficiary and beneficial owner;**
  - **Information regarding the source of funds;**
  - **Information on the business profile of the client** – a comprehensive set of data concerning the nature, impact, and significance of the client's activities, the existing and expected dynamics of business relationships and transactions, their volume, presence of authorized persons and actual beneficiaries, the identity and nature of affiliated parties, and other facts and circumstances related to the client's activities, including information on transactions conducted by the client;
  - **Other information** in accordance with the requirements of applicable legislation, regulatory acts of the Bank of Russia, etc.
3. The Organization ensures the immediate availability of the requested information from its downstream entities (brokers, etc.) and bears full responsibility for the completeness and accuracy of all due diligence information regarding clients directly conducting transactions through “**AKTINA CAPITAL**” LLC.

**Respectfully,**

[Position]

[Signature]

[Name]

Seal

**Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ**  
**Հավելված թիվ 16**

**Ծառայությունների նոր տեսակների մատուցման կամ դրանց մատուցման եղանակների գործարկման, ինչպես նաև նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառման հետ կապված ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ռիսկերի տեղեկանք և մեթոդաբանություն**

«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի» ընթացակարգի 4.15-4.26-րդ դրույթներով նախատեսված պարտականությունների իրականացման համար ՆԴՄ հիշատակված դրույթների հիմավ վրա կազմում և շահագրգիռ ստորաբաժանմանը, ինչպես նաև գործադիր տնօրենին է ներկայացնում Ծառայությունների նոր տեսակների մատուցման կամ դրանց մատուցման եղանակների գործարկման, ինչպես նաև նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառման հետ կապված ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ռիսկերի տեղեկանքը (համաձայն կից ձևաթղթի):

Ուսումնասիրությունն իրականացվում է գնահատելով հաճախորդի, աշխարհագրական, պրոդուկտի և մատակարարի ռիսկերը: Ներհատուկ ռիսկերի գնահատումն իրականացվում է ՆԴՄ մասնագիտական փորձի և գիտելիքների հիման վրա:

ՆԴՄ կողմից բացահայտված ներհատուկ ռիսկերի գնահատումից հետո, ՆԴՄ-ն իրականացում է ռիսկերի կառավարման որակի գնահատում (ըստ աղյուսակ թիվ 1-ի), որի արդյունքում վեր է հանվում մնացորդային ռիսկը (ըստ աղյուսակ թիվ 2-ի):

**Աղյուսակ թիվ 1**

| Աստիճան   | Միավոր | Նկարագրություն                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ուժեղ     | 1      | Ռիսկերի կառավարման համակարգը լիովին համապատասխանում է լավագույն միջազգային պրակտիկային: Ներքին քաղաքականությունները, ընթացակարգերը և վերահսկողական մեխանիզմները ամբողջապես գործարկված են և արդյունավետ են: Կան ապացուցելի արդյունքներ՝ ռիսկերն արդյունավետ կանխարգելելու մասով: Պարբերաբար իրականացվում է անկախ վերահսկողություն (ներքին աուդիտ, արտաքին գնահատում), և արդյունքները կիրառվում են բարելավման նպատակով: |
| Ընդունելի | 2      | Կառավարման համակարգը հիմնականում համապատասխանում է կարգավորող պահանջներին: Գոյություն ունեն համապատասխան ընթացակարգեր և վերահսկողական գործառնություններ, որոնք ընդհանուր առմամբ արդյունավետ են: Կարող են լինել որոշ բացթողումներ կամ բարելավման կարիք ունեցող գոտիներ, սակայն դրանք չեն առաջացնում համակարգային ռիսկեր: Բանկը արձագանքում է հայտնաբերված թերություններին:                                             |
| Թույլ     | 3      | Կառավարման համակարգը մասնակի է, վերահսկողական մեխանիզմները անկանոն են կիրառվում կամ ձևական բնույթ են կրում: Հաճախակի են աուդիտով կամ վերահսկիչների կողմից հայտնաբերվող խախտումները, սակայն համակարգային բարելավումներ չեն իրականացվում: Ռիսկերը կարող են մնում անբավարար կառավարելի: Անհրաժեշտ է ուղղել բազմաթիվ գործընթացներ:                                                                                        |

|             |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Անընդունելի | 4 | Կառավարման համակարգը բացակայում է կամ գոյություն ունի միայն ձևականորեն: Հսկողության և ռիսկերի կանխարգելման հիմնական մեխանիզմները չեն գործում կամ առկա չեն: Խախտումները սովորաբար չեն բացահայտվում կամ ուղղվում: Գոյություն ունեն լուրջ և շարունակական ռիսկեր՝ առանց պատշաճ արձագանքի: Այս վիճակը ենթադրում է բարձր միջամտության և վերահսկման անհրաժեշտություն: |
|-------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Աղյուսակ թիվ 2

- 1-2 - Ցածր մնացորդային ռիսկ  
3-4 - Միջին մնացորդային ռիսկ  
6-9 - Միջինից բարձր մնացորդային ռիսկ  
12-16 - Բարձր մնացորդային ռիսկ

|                |                       |            |                |            |                  |
|----------------|-----------------------|------------|----------------|------------|------------------|
| Ներհատուկ ռիսկ | Բարձր<br>4            | 4          | 8              | 12         | 16               |
|                | Միջինից<br>բարձր<br>3 | 3          | 6              | 9          | 12               |
|                | Միջին<br>2            | 2          | 4              | 6          | 8                |
|                | Ցածր<br>1             | 1          | 2              | 3          | 4                |
|                |                       | Ուժեղ<br>1 | Ընդունելի<br>2 | Թույլ<br>3 | Անընդունելի<br>4 |
| Կառավարում     |                       |            |                |            |                  |

Ընդհանուր տեղեկատվություն

|                                                                  |       |
|------------------------------------------------------------------|-------|
| Շահագրգիռ ստորաբաժանում                                          | (...) |
| Պրոդուկտի անվանում                                               | (...) |
| Տրամադրման ամսաթիվ                                               | (...) |
| Պրոդուկտի նկարագիրը (ներկայացված շահագրգիռ ստորաբաժանման կողմից) |       |
| (...)                                                            |       |

ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶ ՏՖ ներհատուկ ռիսկ և կառավարման համակարգի գնահատում

|                              |                                             |
|------------------------------|---------------------------------------------|
| Հաճախորդի ռիսկ               | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)           |
|                              | <input type="checkbox"/> Միջին (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●)    |
|                              | <input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ (●) |
| (...)                        |                                             |
| Աշխարհագրական ռիսկ           | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)           |
|                              | <input type="checkbox"/> Միջին (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●)    |
|                              | <input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ (●) |
| (...)                        |                                             |
| Պրոդուկտի ռիսկ <sup>25</sup> | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)           |
|                              | <input type="checkbox"/> Միջին (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●)    |
|                              | <input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ (●) |
| (...)                        |                                             |
| Գործընկերոջ/մատակարարի ռիսկ  | <input type="checkbox"/> Ցածր (●)           |
|                              | <input type="checkbox"/> Միջին (●)          |
|                              | <input type="checkbox"/> Բարձր (●)          |

<sup>25</sup> Ներառյալ տեխնոլոգիաների ռիսկը, առանց առերես շփման գործարար հարաբերություններ ռիսկը, գործարար հարաբերությունների հաստատման, միջոցների ծագման և գործարքների դիտանցման:

|       |                                             |
|-------|---------------------------------------------|
|       | <input type="checkbox"/> Անընդունելի (●)    |
|       | <input type="checkbox"/> Վերաբերական չէ (●) |
| (...) |                                             |

Գնահատման ամփոփ ռիսկ

|   | Ռիսկի տեսակը                      | Ներհատուկ ռիսկ | Ռիսկի կառավարում | Մնացորդային ռիսկ |
|---|-----------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| 1 | Հաճախորդի ռիսկ                    |                |                  |                  |
| 2 | Աշխարհագրական ռիսկ                |                |                  |                  |
| 3 | Պրոդուսկի ռիսկ                    |                |                  |                  |
| 4 | Գործընկերոջ/մատակարարի ռիսկ       |                |                  |                  |
|   | <b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՄՆԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ՌԻՍԿ</b> |                |                  |                  |

