

# Իրավական ակտեր

Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ օրենքով, ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված նորմատիվ իրավական ակտերով, ինչպես նաև այլ իրավական ակտերով:

## Օրենքներ և օրենսգրքեր

- «Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգիրք»
- «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենք
- «Բանկային ավանդների ներգրավման մասին» ՀՀ օրենք
- «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենք
- «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք
- «Արժույթային կարգավորման և արժույթային վերահսկողության մասին» ՀՀ օրենք
- «Վճարման հանձնարարականով միջոցների փոխանցումների մասին» ՀՀ օրենք
- «Էլեկտրոնային փաստաթղթի և էլեկտրոնային թվային ստորագրության մասին» ՀՀ օրենք
- «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենք
- «Եկամտահարկի մասին» ՀՀ օրենք
- «Սպառողական կրեդիտավորման մասին» ՀՀ օրենք
- «Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի մասին» ՀՀ օրենք
- «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենք
- «ՀՀ տարածքում գործող բանկերում բանկային հաշիվներ բացելիս ստորագրությունների նմուշների քարտերը հարկային մարմիններին ներկայացնելու վերաբերյալ կարգը» հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում, 11.12.2001, Ն-319
- «Հայաստանի Հանրապետությունում պարբերաբար վճարումների հանձնարարականով փոխանցումների իրականացման կարգը» հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում, 1.02.2000, Ն-18
- «ՀՀ տարածքում չեկերի թողարկման, սպասարկման և շրջանառության մասին» կարգը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲ որոշում, 24.05.2005, Ն-238
- «Ծախսերը հիմնավորող փաստաթղթերի նկատմամբ ներկայացվող պահանջները սահմանելու և այդ փաստաթղթերի կազմման կարգը հաստատելու մասին» ՀՀ կառավարության որոշում, 25.08.1998, Ն-525
- «Առևտրային արքիտրաժի մասին» ՀՀ օրենք
- «Արժեթղթերի շուկայի կարգավորման մասին» ՀՀ օրենք

## Նորմատիվ իրավական ակտեր

- «Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» կանոնակարգ 1-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» կանոնակարգ 2-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Բանկերի հաշվետվությունները, դրանց ներկայացումը և հրապարակումը» կանոնակարգ 3-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Անվճարունակ բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ժամանակավոր ադմինիստրացիայի ձևավորման կարգն ու ժամկետները, ժամանակավոր ադմինիստրացիայի ղեկավարի կողմից ներկայացվող հաշվետվությունները» կանոնակարգ 7-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման բացատրություններ և օրինակներ» կանոնակարգ 8/01-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Բանկային ավանդների տարեկան տոկոսային եկամտաբերության հաշվարկումը» կանոնակարգ 8/02-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ապահովագրական ընկերությունների, ապահովագրական բրոքերների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների, կենտրոնական դեպոզիտարիայի և դրամական փոխանցումներ հրականացնող վճարահաշվարկային կազմակերպությունների կողմից տեղեկությունների հրապարակումը» կանոնակարգ 8/03-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Հաճախորդների բողոքների քննության գործընթացը կարգավորող ներքին իրավական ակտերին ներկայացվող նվազագույն պայմաններ և սկզբունքներ» կանոնակարգ 8/04-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Բանկի և ավանդատուի, կրեդիտավորողի և սպառողի հաղորդակցման կարգը, պայմանները, ձևերը և նվազագույն պահանջները» կանոնակարգ 8/05-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Բանկերի ու վարկային կազմակերպությունների կողմից երաշխավորների հետ գործարար վարվելակերպի կանոնների կիրարկման եղանակների և ընթացակարգերի պահանջներ» կանոնակարգ 8/06-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Ֆինանսական համակարգի մասնակիցներին ուղղված բողոքների հաշվառման, պահպանման և գրանցման ներքին գործընթացին ներկայացվող նվազագույն պայմաններ և սկզբունքներ» կանոնակարգ 8/07-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ որոշում
- «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերում կանխիկ դրամով կատարվող գործառնությունները» կանոնակարգ 9-ը հաստատելու մասին ՀՀ ԿԲԽ-ի որոշում