

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՊԵՏԱԿԱ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ
ԱԿԱԴԵՄԻԱ**

2019/2020 ուսումնական տարի

«ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾ» ԱՌԱՐԿԱՅԻ

Հ Ա Ր Ց Ա Շ Ա Ր

1. Բանկերի ծագումը և զարգացումը:
2. Բանկ և բանկային գործունեություն:
3. Բանկի ֆինանսական գործառնությունները:
4. Ինվեստիցիոն և բաժանորդագրական գործունեությունը:
5. Բանկերի կազմակերպարավական տեսակները և դրանց առանձնահատկությունները:
6. Բանկի ընդհանուր կառուցվածքը:
7. Բանկերի կառավարման մարմինները:
8. Բանկերի ղեկավարները:
9. Բանկերի ղեկավարների որակավորման կարգը:
10. Փոխկապակցված անձինք:
11. Նշանակալից մասնակցություն:
12. Բանկի հետ կապված անձանց հետ գործարքները:
13. Բանկի մասնակիցները, նրանց իրավասությունները:
14. Բանկի խորհրդի իրավասությունները:
15. Բանկի խորհրդի ձևավորումը:
16. Բանկի գործադիր մարմնի իրավասությունները:
17. Բանկի գլխավոր հաշվապահը:
18. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը:
19. Բանկային ավանդ:
20. Վարկի տեսակները:
21. Բանկի և հաճախորդների փոխհարաբերությունը:
22. Բանկի կանոնադրությունը:
23. Բանկային գործունեության լիցենզիա:
24. Լիցենզավորման փուլերը:
25. Լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու հիմքերը:
26. Մասնաճյուղի գրանցման ընթացակարգի առանձնահատկությունները:

27. Բանկի ներկայացուցչության գրանցման ընթացակարգի առանձնահատկությունները:
28. Բանկերի լուծարման հիմքեր:
29. Լուծարման հանձնաժողովի ադմինիստրացիայի նշանակումը:
30. Բանկի լուծարման ընթացակարգը:
31. Լուծարային հանձնաժողովի կողմից իրականացվող միջոցառումները:
32. Բանկային գաղտնիք:
33. Բանկային գաղտնիքի հրապարակումը երրորդ անձանց:
34. Պատասխանատվությունը բանկային գաղտնիքը երրորդ անձանց տրամադրելու համար:
35. ԿԲ իրավասությունը:
36. ԿԲ ավանդային և վարկային գործառնությունները:
37. ԿԲ կապիտալը:
38. ԿԲ խնդիրները:
39. ԿԲ հիմնական խնդիրը:
40. Դրամավարկային քաղաքականություն:
41. ԿԲ նախագահը և նրա տեղակալը:
42. ԿԲ խորհուրդը, ԿԲ խորհրդի իրավասությունը:
43. Վարկային ռեզիստրին տրամադրվող տվյալները:
44. Արժութային կարգավորումը ՀՀ ում:
45. ԿԲ դերը արժութային կարգավորման մեջ:
46. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի և ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափերը:
47. Բանկի ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվները:
48. Բանկի իրացվելիության նորմատիվները:
49. Մեկ փոխառուի, խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը:
50. Բանկի հետ կապված անձանց և մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը:
51. Պարտադիր պահուստավորման նվազագույն չափը:
52. ՀՀ հաշվապահական հաշվառման օրենքը:
53. Ֆինանսական հաշվետվությունները և նրանց տարրերը:
54. Ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակը:
55. Կազմակերպության ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը:
56. Պահուստավորման տեսակները:
57. Ստանդարտ և հսկվող ակտիվների պահուստավորում:
58. Ոչ ստանդարտ և անհուսալի ակտիվների պահուստավորում:
59. Կասկածելի ակտիվների պահուստավորում:

60. Երաշխավորված բանկային ավանդ:
61. Երաշխավորված ավանդի չափերը:
62. Բանկային ավանդի երաշխավորողը:
63. Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպքը:
64. Երաշխավորված ավանդների հատուցման կազմակերպումը:
65. Երաշխավորված ավանդների վճարումը:
66. Ավանդների Երաշխավորման հիմնադրամի գործառույթները:
67. Ավանդների Երաշխավորման հիմնադրամի կառավարման մարմինները:
68. ՍՊԸ-երի հիմնական դրույթները(բանկերի համար):
69. ՍՊԸ-երի մասնակիցները (բանկերի համար):
70. ԲԲԸ-երի հիմնական դրույթները (բանկերի համար):
71. ՓԲԸ-երի հիմնական դրույթները (բանկերի համար):
72. Բարձր իրացվելի ակտիվներ:
73. Իրացվելիություն:
74. Սպառողական կրեդիտավորման հասկացությունը
75. Սպառողական կրեդիտավորման վարկային պայմանագիրը
76. Սպառողական կրեդիտավորման պարտադիր պահանջները
77. Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների մասին հաշվետվություն տրամադրող անձինք:
78. Կասկածելի գործարար հարաբերությունը կամ գործարքը:
79. Փողերի լվացման և ահաբեկչության դեմ պայքարի լիազոր մարմնի գործառույթներն ու պարտականությունները:
80. Կասկածելի գործարար հարաբերությունների և և գործարքների կասեցման կարգը:

Կառավարման ամբիոնի վարիչ՝

Վ. Խաչատրյան

ԳՐԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Հիմնական գրականություն

1. **Մանուկյան Բագրատ.** Բանկային գործ «Սարվարդ հրատ» 2004
2. **Тосунян Г.А.** Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. М., “Дело Лтд” 1995
3. **Тедеев А.А.** Банковское право. Воронеж 2011

Լրացուցիչ գրականություն

1. **Гейвандов Я. А.** Центральный банк Российской Федерации. М., 1997
2. **Гейвандов Я.А.** Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации/ М., Аванта+, 2003
3. **Гейвандов Я. А.** Центральный банк Российской Федерации. Юридический статус, организация, функции, полномочия. М., 1997
4. **Голубев С.А.** Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и в зарубежных странах М., 2004
5. **Тосунян Г. А., Викулин А. Ю.,** Деньги и власть, М., 2000
6. **Ефимова Л. Г.** Банковское право. М., 1994
7. **Эриашвили Н. Д.,** Банковское право, М., 2002
8. Банковское право Российской Федерации, Общая часть, Учебник, под общей редакцией Б. Н. Топорнина, М. 2003
9. **Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г.,** Банковское право. Учебник, М., 2003
10. **Братко А.Г.** Банковское право России. Учебное пособие, М., 2003
11. **Вишневский А.А.** Банковское право Англии. М., 2000
12. **Олейник О.М.** Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997
13. **Н.Ю. Ерпылева,** Международное банковское право. М., 2004

Նորմատիվ իրավական ակտեր

1. ՀՀ օրենքը «ՀՀ կենտրոնական բանկի մասին» 30 հունիսի 1996թ.
2. ՀՀ օրենքը «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» 30 հունիսի 1996թ..
3. ՀՀ օրենքը «Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» 06 նոյեմբերի 2006թ.
4. ՀՀ օրենքը «Բանկային գաղտնիքի մասին» 07 հոկտեմբերի 1996թ.

5. ՀՀ օրենքը «Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» 14 դեկտեմբերի 2004թ.
6. ՀՀ Քաղաքական օրենսգիրք ...5 մայիսի 1998թ.
7. ՀՀ տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգ...23 ապրիլի 1999 թ.
8. Արժութային կարգավորման և արժութային վերահսկողության մասին օրենք, 2004թ.
9. ՀՀ օրենքը «Սպառողական կրեդիտավորման մասին», 17 հունիսի 2008թ.

1.1. Ինտերնետ ռեսուրսներ

1. www.cba.am
2. www.minfin.am
3. www.banks.am
4. www.arlis.am