ԿՈԴ
050.0203 Ն. 10.05.05

10 մայիսի 2005 թվականի թիվ 203 Ն

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ԹԵԿՆԱԾՈՒՆԵՐԻ ՈՒ ՀԱՎԱԿՆՈՐԴՆԵՐԻ ՈՐԱԿԱՎՈՐՄԱՆ ԵՎ ՄԱՍՆԱԳԻՏԱԿԱՆ ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ՍՏՈՒԳՄԱՆ ՔՆՆՈՒԹՅԱՆ ԹԵՄԱՆԵՐԻ ՑԱՆԿԸ ՀԱՍՏԱՏԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ

Հիմք ընդունելով «Վարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 9-րդ հոդվածի 3-րդ կետը և ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 2-րդ հոդվածով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Որոշում է՝

1. Հաստատել «Վարկային կազմակերպությունների ղեկավարների թեկնածուների ու հավակնորդների որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման քննության թեմաների ցանկը»՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2002 թվականի դեկտեմբերի 13-ի «Վարկային կազմակերպությունների ղեկավարների թեկնածուների որակավորումը և մասնագիտական համապատասխանությունը ստուգելու գրավոր քննության թեմաները և վարկային կազմակերպությունների ղեկավարների թեկնածուների որակավորումը և մասնագիտական համապատասխանությունը ստուգելու բանավոր քննության թեմաները հաստատելու մասին» թիվ 403Ն որոշումը:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում հրապարակմանը հաջորդող 10-րդ օրվանից:

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ՝ Տ. Սարգսյան

2005 թ. մայիսի 13
ք.Երևան

Հավելված 1
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի
2005թ. մայիսի 10-ի թիվ 203 Ն որոշմամբ

ՀԱՐՑԱՇԱՐ
Վարկային կազմակերպության (բացառությամբ խնայողական միության) գործադիր տնօրենի, վարչության նախագահի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, վարչության նախագահի տեղակալի, վարչության անդամի որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման քննության թեմաները

«Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենք

— Կենտրոնական բանկի հիմնական խնդիրը և այլ խնդիրները,
— Կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող ստուգումները և վերահսկողությունը

«Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենք և ԿԲ նորմատիվ ակտեր՝ Կանոնակարգեր 13, 14, 15

— Վարկային կազմակերպության և դրա գործունեության բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության կազմակերպաիրավական ձևերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության սահմանափակումները,
— Վարկային կազմակերպությունների տիպերը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցումը և լիցենզավորումը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցման և լիցենզավորման մերժման հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության կանոնակարգը,
— Վարկային կազմակերպության լիցենզիան,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառումը,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառման մերժման հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպությունների և դրանց առանձին խմբերի համար թույլատրվող ֆինանսական գործառնությունները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից իրականացվող վարկավորման սահմանափակումները, ձեռնարկատիրական և սպառողական վարկերի, փոխառությունների տրամադրման գործարքի բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության ղեկավարները, նրանց մասնագիտական չափանիշներն ու որակավորման կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների կանոնադրություններին ներկայացվող պահանջները, կանոնադրություններում կատարված փոփոխությունների ուժի մեջ մտնելը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման ընթացակարգը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու սահմանափակումները,
— Փոխկապակցված և կապված անձինք,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի համալրման կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների համար սահմանվող հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանց ուժի մեջ մտնելը, սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը և հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը,
— Վարկային կազմակերպությունների գործունեության նկատմամբ իրականացվող վերահսկողությունը,

— հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների և տեռորիզմի ֆինանսավորման աղբյուր հանդիսացող միջոցների շրջանառության կանխարգելումը վարկային կազմակերպություններում,
— Վարկային կազմակերպության աուդիտային ստուգումը,
— ֆինանսական հաշվետվությունների և աուդիտային եզրակցության հրապարակումը,
— Օրենսդրության խախտումները և դրանց համար կիրառվող պատասխանատվության միջոցները,
— Վարկային կազմակերպությունների և դրանց մասնաճյուղերի գործունեության վայրի տեխնիկական հագեցվածության պահանջները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից բանկերում բանկային հաշվի բացումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունները, դրանց ներկայացման կարգը, ներկայացման ժամկետները,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ տեղեկությունների հրապարակումը

«Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենք
— Վարկային կազմակերպության անվճարունակության և սնանկության հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության ժամանակավոր ադմինիստրացիայի խնդիրները,

«Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք
— Բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության հրապարակումը, դրա արգելումը, տրամադրումը,
— Բանկային գաղտնիքի շրջանառությունը բանկերի և վարկային կազմակերպությունների միջև:

Վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգ
— Ակտիվների դասակարգումը,
— Ընդհանուր և հատուկ պահուստավորում,
— Չաշխատող ակտիվներ, դրանց գծով տոկոսների հաշվեգրման դադարեցում, չճանաչված տոկոսային եկամուտ,
— Ապահովվածություն չունեցող (բլանկային) ակտիվներ,
— Տոկոսների կապիտալացում, վերանայված պայմաններով ակտիվներ, վերաֆինանսավորված ակտիվներ,
— Ծանուցման հաշիվներում հաշվառվող ակտիվների և տոկսների դուրս գրում

Ինվեստիցիոն արժեթղթերում ներդրումների հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորման և օգտագործման կարգ
— Ինվեստիցիոն արժեթղթերի հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորումը,
— Ժամկետային ինվեստիցոն արժեթղթերի դասակարգումը,
— Ինվեստիցիոն արժեթղթերի անհուսալի ճանաչումը,
— Ինվեստիցիոն արժեթղթեում ներդրումների հնարավոր կորուստների պահուստի օգտագործումը,

«Այլ»
— Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի առանձնահատկությունները վարկային կազմակերպություններում, կասկածելի գործառնությունների դադարեցումը և կասեցումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից սպառողական վարկերի և փոխառությունների տրամադրման կարգը և պայմանները,

— Արժութային կարգավորումը և վերահսկողությունը Հայաստանի Հանրապետությունում (ռեզիդենտություն, ոչ ռեզիդենտություն, ընթացիկ և կապիալի արժութային գործառնություններ),
— Ֆինանսական գործակիցներ,
— վարկային կազմակերպության շահութաբերության և եկամտաբերության ցուցանիշները,
— Վակային ռեգիստրին տեղեկաքյունների տրամադրումը, օգտագործումը, պահպանումը,
— Ֆինանսական ռիսկերի գնահատման մեթոդները,
— Իրավիճակային խնդիրներ (պարտատոմսերի եկամտաբերություն, իրացվելության ճեղքվածք),
— Քաղաքացիական օրենսգիրք (վարկային պայմանագրի սահմանումը, արժեթղթերի տեսակները, սեփականության իրավունքի հասկացությունը և բովանդակությունը, ֆինանսական լիզինգ, ֆակտորինգ)
— Ածանցյալ գործիքներ,
— Ակտիվների և պասիվների կառավորում. ֆինանսական գործառնություններ (ակտիվային գործառնությունների տարանջատումը պասիվայինից):

«Հաշվապահական հաշվառում և հարկային»
— Հաշվապահական հաշվառման կարգավորումը,
— Հաշվապահական հաշվառման կազմակերպումը և վարումը,
— ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց տարրերը,
— Հարկ վճարողների իրավունքները և պարտականությունները,
— Հարկային արտոնությունների ձևերը, ԱԱՀ արտոնությունները ՀՀ տարածքում գործող վարկային կազմակերպությունների համար,
— Շահութահարկի, որպես հարկային գործակալ՝ եկամտահարկի, գույքահարկի, հողի հարկի հաշվարկման կարգը, դրույքաչափերը և վճարումը,
— Հարկային պարտավորություններից ավել բյուջե վճարված գումարները հարկ վճարողին հետ վերադարձնելու կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների պատասխանատվությունը հարկային օրենսդրության խախտման համար:

Դրամավարկային քաղաքականություն
— Դրամավարկային քաղաքականության նպատակը և գործիքները,
— Ազգային հաշիվների համակարգը,
— Նախորդ տարվա մակրոտնտեսական հիմնական ցուցանիշները,
— Իրական և անվանական փոխարժեք,
— Սպառողական գների ինդեքս,
— Դրանական բազա և փողի զանգված,
— Վճարային հաշվեկշիռ:

«Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենք
— Բաժնետիրական ընկերություն հանդիսացող վարկային կազմակերպության կառավարման մարմինները,
— Ընդհանուր ժողովի, խորհրդի, գործադիր մարմնի և վերստուգիչ հանձնաժողովի իրավասությունները, պատասխանատվությունները, դրանց միջև փոխհարաբերությունները

«Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենք
— ՍՊԸ-ների գործադիր մարմինը և նրա իրավասությունները,
— Ընդհանուր ժողովի, խորհրդի և վերստուգիչ հանձնաժողովի իրավասությունների և պատականությունների բաշխումը, դրանց միջև փոխհարաբերությունները:

ՀԱՐՑԱՇԱՐ
խնայողական միության գործադիր տնօրենի, վարչության նախագահի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, վարչության նախագահի տեղակալի, վարչության անդամի որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման քննության թեմաները

«Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենք

— Կենտրոնական բանկի հիմնական խնդիրը և այլ խնդիրները,
— Կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող ստուգումները և վերահսկողությունը

«Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենք և ՀՀ ԿԲ նորմատիվ ակտեր՝ Կանոնակարգեր 13, 14, 15

— Վարկային կազմակերպության և դրա գործունեության բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության կազմակերպաիրավական ձևերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության սահմանափակումները,
— Վարկային կազմակերպությունների տիպերը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցումը և լիցենզավորումը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցման և լիցենզավորման մերժման հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության կանոնակարգը,
— Վարկային կազմակերպության լիցենզիան,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառումը,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառման մերժման հիմքերը,
— Խնայողական միության համար թույլատրվող ֆինանսական գործառնությունները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից իրականացվող վարկավորման սահմանափակումները, ծեռնարկատիրական և սպառողական վարկերի, փոխառությունների տրամադրման գործարքի բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության ղեկավարները, նրանց մասնագիտական չափանիշներն ու որակավորման կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների կանոնադրություններին ներկայացվող պահանջները, կանոնադրություններում կատարված փոփոխությունների ուժի մեջ մտնելը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման ընթացակարգը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու սահմանափակումները,
— Փոխկապակցված և կապված անձինք,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի համալրման կարգը,
— Խնայողական միությունների համար սահմանվող հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանց ուժի մեջ մտնելը, սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը և հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը,
— Վարկային կազմակերպությունների գործունեության նկատմամբ իրականացվող վերահսկողությունը,
— հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների և տեռորիզմի ֆինանսավորման աղբյուր հանդիսացող միջոցների շրջանառության կանխարգելումը վարկային կազմակերպություններում,
— Վարկային կազմակերպության աուդիտային ստուգումը,
— ֆինանսական հաշվետվությունների և աուդիտային եզրակցության հրապարակումը,
— Օրենսդրության խախտումները և դրանց համար կիրառվող պատասխանատվության միջոցները,
— Վարկային կազմակերպությունների և դրանց մասնաճյուղերի գործունեության վայրի տեխնիկական հագեցվածության պահանջները,

— Վարկային կազմակերպության կողմից բանկերում բանկային հաշվի բացումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունները, դրանց ներկայացման կարգը, ներկայացման ժամկետները,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ տեղեկությունների հրապարակումը

«Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենք
— Վարկային կազմակերպության անվճարունակության և սնանկության հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության ժամանակավոր ադմինիստրացիայի խնդիրները,

«Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք
— Բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության հրապարակումը, դրա արգելումը, տրամադրումը,
— Բանկային գաղտնիքի շրջանառությունը բանկերի և վարկային կազմակերպությունների միջև:

Վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգ
— Ակտիվների դասակարգումը,
— Ընդհանուր և հատուկ պահուստավորում,
— Չաշխատող ակտիվներ, դրանց գծով տոկոսների հաշվեգրման դադարեցում, չճանաչված տոկոսային եկամուտ,
— Ապահովվածություն չունեցող (բլանկային) ակտիվներ,
— Տոկոսների կապիտալացում, վերանայված պայմաններով ակտիվներ, վերաֆինանսավորված ակտիվներ,
— Ծանուցման հաշիվներում հաշվառվող ակտիվների և տոկսների դուրս գրում

«Այլ»
— Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի առանձնահատկությունները վարկային կազմակերպություններում, կասկածելի գործառնությունների դադարեցումը և կասեցումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից սպառողական վարկերի և փոխառությունների տրամադրման կարգը և պայմանները,
— Արժութային կարգավորումը և վերահսկողությունը Հայաստանի Հանրապետությունում (ռեզիդենտություն, ոչ ռեզիդենտություն, ընթացիկ և կապիալի արժութային գործառնություններ),
— Ֆինանսական գործակիցներ,
— վարկային կազմակերպության շահութաբերության և եկամտաբերության ցուցանիշները,
— Վակային ռեգիստրին տեղեկաքյունների տրամադրումը, օգտագործումը, պահպանումը,
— Ֆինանսական ռիսկերի գնահատման մեթոդները,
— Իրավիճակային խնդիրներ (պարտատոմսերի եկամտաբերություն, իրացվելության ճեղքվածք),
— Քաղաքացիական օրենսգիրք (վարկային պայմանագրի սահմանումը, սեփականության իրավունքի հասկացությունը և բովանդակությունը)
— Ածանցյալ գործիքներ,
— Ակտիվների և պասիվների կառավարում. ֆինանսական գործառնություններ (ակտիվային գործառնությունների տարանջատումը պասիվայինից):

«Հաշվապահական հաշվառում և հարկային»
— Հաշվապահական հաշվառման կարգավորումը,

— Հաշվապահական հաշվառման կազմակերպումը և վարումը,
— ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց տարրերը,
— Հարկ վճարողների իրավունքները և պարտականությունները,
— Հարկային արտոնությունների ձևերը, ԱԱՀ արտոնությունները ՀՀ տարածքում գործող վարկային կազմակերպությունների համար,
— Շահութահարկի, որպես հարկային գործակալ՝ եկամտահարկի, գույքահարկի, հողի հարկի հաշվարկման կարգը, դրույքաչափերը և վճարումը,
— Հարկային պարտավորություններից ավել բյուջե վճարված գումարները հարկ վճարողին հետ վերադարձնելու կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների պատասխանատվությունը հարկային օրենսդրության խախտման համար:

Դրամավարկային քաղաքականություն

— Դրամավարկային քաղաքականության նպատակը և գործիքները,
— Ազգային հաշիվների համակարգը,
— Նախորդ տարվա մակրոտնտեսական հիմնական ցուցանիշները,
— Իրական և անվանական փոխարժեք,
— Սպառողական գների ինդեքս,
— Դրանական բազա և փողի զանգված,
— Վճարային հաշվեկշիռ:

ՀԱՐՑԱՇԱՐ

Վարկային կազմակերպության (բացառությամբ խնայողական միության) գլխավոր հաշվապահի, գլխավոր հաշվապահի տեղակալի, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահի, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահի տեղակալի, վերստուգիչ հանձնաժողովի անդամի որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման քննության թեմաները

«Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենք

— ՀՀ ԿԲ հիմնական խնդիրը և այլ խնդիրները,
— ԿԲ կողմից իրականացվող ստուգումները և վերահսկողությունը,

«Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենք և ԿԲ նորմատիվ ակտեր՝ Կանոնակարգեր 13, 14, 15

— Վարկային կազմակերպության և դրա գործունեության բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության կազմակերպաիրավական ձևերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության սահմանափակումները
— Վարկային կազմակերպությունների տիպերը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցումը և լիցենզավորումը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցման և լիցենզավորման մերժման հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության կանոնակարգը,
— Վարկային կազմակերպության լիցենզիան,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառումը,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառման մերժման հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպությունների և դրանց առանձին խմբերի համար թույլատրվող ֆինանսական գործառնությունները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից իրականացվող վարկավորման նկատմամբ սահմանափակումները, ձեռնարկատիրական և սպառողական վարկերի, փոխառությունների տրամադրման գործարքի բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության ղեկավարները, նրանց մասնագիտական չափանիշներն ու որակավորման կարգը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման ընթացակարգը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու սահմանափակումները,
— Փոխկապակցված և կապված անձինք,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի համալրման կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների համար սահմանվող հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանց ուժի մեջ մտնելը, սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը և հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը,
— Վարկային կազմակերպությունների գործունեության նկատմամբ իրականացվող վերահսկողությունը,
— հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների և տեռորիզմի ֆինանսավորման աղբյուր հանդիսացող միջոցների շրջանառության կանխարգելումը վարկային կազմակերպություններում,
— Վարկային կազմակերպության աուդիտային ստուգումը,
— ֆինանսական հաշվետվությունների և աուդիտային եզրակցության հրապարակումը,
— Օրենսդրության խախտումները և դրանց համար կիրառվող պատասխանատվության միջոցները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից բանկերում բանկային հաշվի բացումը,

— Վարկային կազմակերպությունների կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունները, դրանց ներկայացման կարգը, ներկայացման ժամկետները,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ տեղեկությունների հրապարակումը,

«Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենք
— Վարկային կազմակերպության անվճարունակության և սնանկության հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության ժամանակավոր ադմինիստրացիայի խնդիրները

«Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք
— Բանկային գաղտնիք,
— Բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության հրապարակման արգելումը, բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության տրամադրման ընթացակարգը,
— Բանկային գաղտնիքի շրջանառությունը բանկերի և վարկային կազմակերպությունների միջև:

Վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգ
— Ակտիվների դասակարգումը,
— Ընդհանուր և հատուկ պահուստավորում,
— Չաշխատող ակտիվներ, դրանց գծով տոկոսների հաշվեգրման դադարեցում, չճանաչված տոկոսային եկամուտ,
— Ապահովվածություն չունեցող (բլանկային) ակտիվներ,
— Տոկոսների կապիտալացում, վերանայված պայմաններով ակտիվներ, վերաֆինանսավորված ակտիվներ,
— Ծանուցման հաշիվներում հաշվառվող ակտիվների և տոկսների դուրս գրում

Ինվեստիցիոն արժեթղթերում ներդրումների հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորման և օգտագործման կարգ
— Ինվեստիցիոն արժեթղթերի հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորումը,
— Ժամկետային ինվեստիցիոն արժեթղթերի դասակարգումը,
— Ինվեստիցիոն արժեթղթերի անհուսալի ճանաչումը,
— Ինվեստիցիոն արժեթղթերում ներդրումների հնարավոր կորուստների պահուստի օգտագործումը,

«Այլ»
— Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի առանձնահատկությունները վարկային կազմակերպություններում, կասկածելի գործառնությունների դադարեցումը և կասեցումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից սպառողական վարկերի և փոխառությունների տրամադրման կարգը և պայմանները,
— Արժութային կարգավորումը և վերահսկողությունը Հայաստանի Հանրապետությունում (ռեզիդենտություն, ոչ ռեզիդենտություն, ընթացիկ և կապիալի արժութային գործառնություններ),
— Ֆինանսական գործակիցներ,
— Վարկային կազմակերպության շահութաբերության և եկամտաբերության ցուցանիշները,
— Վակային ռեգիստրին տեղեկությունների տրամադրումը, օգտագործումը, պահպանումը,
— Քաղաքացիական օրենսգիրք (վարկային պայմանագրի սահմանումը, արժեթղթերի տեսակները, սեփականության իրավունքի հասկացությունը և բովանդակությունը, ֆինանսական լիզինգ, ֆակտորինգ)
— Ածանցյալ գործիքներ,

— Ակտիվների և պասիվների կառավորում. ֆինանսական գործառնություններ (ակտիվային գործառնությունների տարանջատումը պասիվայինից)

«Հաշվապահական հաշվառում և հարկային դաշտ»

— Հաշվապահական հաշվառման կարգավորումը,
— Հաշվապահական հաշվառման կազմակերպումը և վարումը,
— Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները,
— Հարկ վճարողների իրավունքները և պարտականությունները,
— Հարկային արտոնությունների ձևերը, ԱԱՀ արտոնությունները ՀՀ տարածքում գործող վարկային կազմակերպությունների համար,
— Շահութահարկի, որպես հարկային գործակալ՝ եկամտահարկի, գույքահարկի, ԱԱՀ-ի, հողի հարկի հաշվարկման կարգը, դրույքաչափերը և վճարումը,
— Եկամուտ և ծախս համարվող տարրերը ըստ «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքի,
— Վարկային կազմակերպություններում գույքահարկով հարկվող օբյեկտները,
— Սոցիալական ապահովագրության վճարները,
— Հարկային պարտավորություններից ավել բյուջե վճարված գումարները հարկ վճարողին հետ վերադարձնելու կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների պատասխանատվությունը հարկային օրենսդրության խախտման համար,
— Հ.Հ.Հ.Հ.Ս.-ները,
— ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց տարրերը,
— ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի ճանաչում, չափումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից իրականացվող գործառնությունների հաշվապահական ձևակերպումները,
— Սկզբնական հաշվապահական հաշվառման փաստաթղթերը,
— Հաշվետու ժամանակաշրջան,
— Գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտվորությունները,
— Հիմնական միջոցների և մաշվածության հաշվառումը, վերագնահատումը,
— Ակտիվների և պարտավորությունների գույքագրումը,
— Ակտիվների և պարտավորությունների գնահատումը

«Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենք

— Բաժնետիրական ընկերություն հանդիսացող վարկային կազմակերպության կառավարման մարմինները,
— Ընդհանուր ժողովի, խորհրդի, գործադիր մարմնի և վերստուգիչ հանձնաժողովի իրավասությունները, պատասխանատվությունները, դրանց միջև փոխհարաբերությունները

«Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենք

— ՍՊԸ-ների գործադիր մարմինը և նրա իրավասությունները,
— Ընդհանուր ժողովի, խորհրդի և վերստուգիչ հանձնաժողովի իրավասությունների և պատականությունների բաշխումը, դրանց միջև փոխհարաբերությունները:

ՀԱՐՑԱՇԱՐ

Խնայողական միության գլխավոր հաշվապահի, գլխավոր հաշվապահի տեղակալի, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահի, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահի տեղակալի, վերստուգիչ հանձնաժողովի անդամի որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման քննության թեմաները

«Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենք

— ՀՀ ԿԲ հիմնական խնդիրը և այլ խնդիրները,
— ԿԲ կողմից իրականացվող ստուգումները և վերահսկողությունը,

«Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենք և ԿԲ նորմատիվ ակտեր՝ Կանոնակարգեր 13, 14, 15

— Վարկային կազմակերպության և դրա գործունեության բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության կազմակերպաիրավական ձևերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության սահմանափակումները
— Վարկային կազմակերպությունների տիպերը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցումը և լիցենզավորումը,
— Վարկային կազմակերպության գրանցման և լիցենզավորման մերժման հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության կանոնակարգը,
— Վարկային կազմակերպության լիցենզիան,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառումը,
— Վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների հաշվառման մերժման հիմքերը,
— Խնայողական միությունների համար թույլատրվող ֆինանսական գործառնությունները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից իրականացվող վարկավորման նկատմամբ սահմանափակումները, ձեռնարկատիրական և սպառողական վարկերի, փոխառությունների տրամադրման գործարքի բնորոշումը,
— Վարկային կազմակերպության ղեկավարները, նրանց մասնագիտական չափանիշներն ու որակավորման կարգը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման ընթացակարգը,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու սահմանափակումները,
— Փոխկապակցված և կապված անձինք,
— Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի համալրման կարգը,
— Խնայողական միությունների համար սահմանվող հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանց ուժի մեջ մտնելը, սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը և հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը,
— Վարկային կազմակերպությունների գործունեության նկատմամբ իրականացվող վերահսկողությունը,
— հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների և տեռորիզմի ֆինանսավորման աղբյուր հանդիսացող միջոցների շրջանառության կանխարգելումը վարկային կազմակերպություններում,
— Վարկային կազմակերպության աուդիտային ստուգումը,
— ֆինանսական հաշվետվությունների և աուդիտային եզրակացության հրապարակումը,
— Օրենսդրության խախտումները և դրանց համար կիրառվող պատասխանատվության միջոցները,
— Վարկային կազմակերպության կողմից բանկերում բանկային հաշվի բացումը,

— Վարկային կազմակերպությունների կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունները, դրանց ներկայացման կարգը, ներկայացման ժամկետները,
— Վարկային կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ տեղեկությունների հրապարակումը,

«Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենք
— Վարկային կազմակերպության անվճարունակության և սնանկության հիմքերը,
— Վարկային կազմակերպության ժամանակավոր ադմինիստրացիայի խնդիրները,

«Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք
— Բանկային գաղտնիք,
— Բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության հրապարակման արգելումը, բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության տրամադրման ընթացակարգը,
— Բանկային գաղտնիքի շրջանառությունը բանկերի և վարկային կազմակերպությունների միջև:

Վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգ
— Ակտիվների դասակարգումը,
— Ընդհանուր և հատուկ պահուստավորում,
— Չաշխատող ակտիվներ, դրանց գծով տոկոսների հաշվեգրման դադարեցում, չճանաչված տոկոսային եկամուտ,
— Ապահովվածություն չունեցող (բլանկային) ակտիվներ,
— Տոկոսների կապիտալացում, վերանայված պայմաններով ակտիվներ, վերաֆինանսավորված ակտիվներ,
— Ծանուցման հաշիվներում հաշվառվող ակտիվների և տոկսների դուրս գրումը

«Այլ»
— Հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի առանձնահատկությունները վարկային կազմակերպություններում, կասկածելի գործառնությունների դադարեցումը և կասեցումը,
— Վարկային կազմակերպությունների կողմից սպառողական վարկերի և փոխառությունների տրամադրման կարգը և պայմանները,
— Արժութային կարգավորումը և վերահսկողությունը Հայաստանի Հանրապետությունում (ռեզիդենտություն, ոչ ռեզիդենտություն, ընթացիկ և կապիալի արժութային գործառնություններ),
— Ֆինանսական գործակիցներ,
— Վարկային կազմակերպության շահութաբերության և եկամտաբերության ցուցանիշները,
— Վակային ռեգիստրին տեղեկությունների տրամադրումը, օգտագործումը, պահպանումը,
— Քաղաքացիական օրենսգիրք (վարկային պայմանագրի սահմանումը, սեփականության իրավունքի հասկացությունը և բովանդակությունը)
— Ածանցյալ գործիքներ,
— Ակտիվների և պասիվների կառավորում. ֆինանսական գործառնություններ (ակտիվային գործառնությունների տարանջատումը պասիվայինից)

«Հաշվապահական հաշվառում և հարկային դաշտ»
— Հաշվապահական հաշվառման կարգավորումը,
— Հաշվապահական հաշվառման կազմակերպումը և վարումը,
— Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները,
— Հարկ վճարողների իրավունքները և պարտականությունները,

— Հարկային արտոնությունների ձևերը, ԱԱՀ արտոնությունները ՀՀ տարածքում գործող վարկային կազմակերպությունների համար,
— Շահութահարկի, որպես հարկային գործակալ՝ եկամտահարկի, գույքահարկի, ԱԱՀ-ի, հողի հարկի հաշվարկման կարգը, դրույքաչափերը և վճարումը,
— Եկամուտ և ծախս համարվող տարրերը ըստ «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքի,
— Վարկային կազմակերպություններում գույքահարկով հարկվող օբյեկտները,
— Սոցիալական ապահովագրության վճարները,
— Հարկային պարտավորություններից ավել բյուջե վճարված գումարները հարկ վճարողին հետ վերադարձնելու կարգը,
— Վարկային կազմակերպությունների պատասխանատվությունը հարկային օրենսդրության խախտման համար,
— Հ.Հ.Հ.Հ.Ս.-ները,
— ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց տարրերը,
— ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի ճանաչում, չափումը,
— Խնայողական միությունների կողմից իրականացվող գործառնությունների հաշվապահական ձևակերպումները,
— Սկզբնական հաշվապահական հաշվառման փաստաթղթերը,
— Հաշվետու ժամանակաշրջան,
— Գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտվորությունները,
— Հիմնական միջոցների և մաշվածության հաշվառումը, վերագնահատումը,
— Ակտիվների և պարտավորությունների գույքագրումը,
— Ակտիվների և պարտավորությունների գնահատումը: