

**«ՖԻՆՔԱ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԱԿ  
ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ  
ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԿԻՐԱՌԵԼՈՒ ԵՎ 03.09.2020Թ. ԹԻՎ 13/2 ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅԱՄԲ  
ՍԿՍՎԱԾ ՎԱՐՈՒՅԹԸ ՄԱՍՈՎ ԿԱՐՃԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ**

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահի որոշմամբ «ՖԻՆՔԱ» ՈւՎԿ ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ կիրառվել է պատասխանատվության միջոց՝ վարկային կազմակերպությունների գործունեությունը կարգավորող իրավական ակտերի պահանջների խախտման համար:

Ստորև ներկայացված է որոշման վերնագիրը և եզրափակիչ մասը:

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ  
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀ  
ՈՐՈՇՈՒՄ**

09/12/2020 N 1/653Ա

**«ՖԻՆՔԱ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԱԿ  
ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ  
ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԿԻՐԱՌԵԼՈՒ ԵՎ 03.09.2020Թ. ԹԻՎ 13/2 ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅԱՄԲ  
ՍԿՍՎԱԾ ՎԱՐՈՒՅԹԸ ՄԱՍՈՎ ԿԱՐՃԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ**

**ՈՐՈՇՈՒՄ ԵՄ՝**

1. 22.07.2020 թվականի թիվ 13/1 արձանագրությամբ, ինչպես նաև 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 6-րդ կետով արձանագրված խախտումները թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել **փուզանք՝ 500.000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով:**

2. 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 1-ին և 4-րդ կետերով արձանագրված խախտումների հիման վրա սկսված **վարույթը կարճել՝ արձանագրված փաստերը խախտում չլինելու հիմքով:**

3. 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 2-րդ կետով արձանագրված խախտումը թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել **նախազգուշացում՝ ապագայում նմանատիպ խախտումը կանխելուն ուղղված միջոցառումներ ձեռնարկելու հանձնարարականով, ինչպես նաև կարճել նշված կետի «2017թ. հուլիս» մասով սկսված վարույթը:**

4. 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 3-րդ կետով արձանագրված խախտումը թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել **փուզանք՝ 500.000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով:**

5. 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 5-րդ, 9-րդ, 10-րդ և 11-րդ կետերով արձանագրված խախտումները թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել **փուզանք՝ 250.000 (երկու հարյուր հիսուն հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով:**

6. 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 7-րդ կետով արձանագրված խախտումը թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել **տուգանք՝ 50.000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով:**

7. 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրության 8-րդ կետով արձանագրված խախտումը թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել **տուգանք՝ 100.000 ( հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով:**

8. 22.07.2020 թվականի թիվ 13/1, 03.09.2020թ. թիվ 13/2 արձանագրություններով արձանագրված, ինչպես նաև նպատակային ստուգման հաշվետվությունում տեղ գտած թերությունները վերացնելու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառել նաև հետևյալ ծրագրով ամրագրված միջոցառումները ձեռնարկելու և սահմանված ժամկետներից հետո արդյունքների վերաբերյալ 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում Կենտրոնական բանկ գրավոր ձևով տեղեկատվություն ներկայացնելու հանձնարարականները:

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ  
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀ**

**ՄԱՐՏԻՆ ԳԱԼՍՏՅԱՆ**