



04/08/2025թ.

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող վարկային կազմակերպությունները պարտավոր են իրենց կողմից իրականացվող արտարժույթի առուվաճառքի գործառնություններն իրականացնելիս, պահպանել «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված պահանջները, այդ թվում՝ իրականացնել հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն՝ բացահայտելով հաճախորդների գործարար բնութագիրը և նրանց կողմից իրականացված գործարքների իրական շահառուների ինքնությունը: Փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում վարկային կազմակերպությունները պարտավոր են հաճախորդներին դասակարգել որպես բարձր ռիսկային՝ իրականացնելով նաև հաճախորդների հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրություն:

Վերը նշված Օրենքի համաձայն կասկածելիության ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում, վարկային կազմակերպությունը պարտավոր է դիտարկել գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները կասկածելի որակելու հարցերը, իսկ կասկածելի չորակելու դեպքում կատարված եզրահանգումները, վերլուծության ընթացքը և արդյունքները օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում վարկային կազմակերպությունների կողմից պետք է փաստաթղթավորվեն և պահպանվեն:

Կենտրոնական բանկը ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարին առնչվող օրենսդրության պահանջների պահպանման և ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից իրենց ռիսկի ախորժակին համապատասխան կարողությունների առկայության մասով պարբերաբար իրականացնում է ռիսկերի գնահատումներ և դրանից բխող համապատասխան վերահսկողական միջոցառումներ: Նշվածի ներքո ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ՕԿ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ վարկային կազմակերպությունը կասկածելիության, ինչպես նաև բարձր ռիսկի ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում մի շարք գործարքների հետ կապված չի իրականացրել հաճախորդների պատշաճ՝ այդ թվում հավելյալ ուսումնասիրության միջոցառումներ, իսկ կասկածելիության ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում Ընկերությունը չի դիտարկել գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները կասկածելի որակելու հարցերը:

Մասնավորապես՝ մի շարք դեպքերում մասնատված կամ տրոհված գործարքներ է իրականացրել հաճախորդների հետ՝ պարտադիր տեղեկացման սահմանաչափերը չգերազանցելու նպատակով, ինչպես նաև բարդ կամ անսովոր մեծ չափի գումարներով գործարքներ է իրականացրել մի շարք հաճախորդների հետ՝ վերջիններիս չդասակարգելով որպես բարձր ռիսկային: Վարկային կազմակերպության կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկ չեն ներկայացվել կամ սահմանված ժամկետի խախտմամբ են ներկայացվել նաև պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների վերաբերյալ համապատասխան հաշվետվություններ, ինչպես նաև չեն պահպանվել նշված գործարքների հետ կապված հաշվապահական հաշվառման օրենսդրության մի շարք պահանջներ:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումները թույլ տալու համար վարկային կազմակերպության նկատմամբ կիրառվել է տուգանք 12 000 000 ՀՀ դրամի չափով, ինչպես նաև տրվել են խախտումներն ապագայում բացառելու և վարկային կազմակերպության ներքին հսկողության համակարգը բարելավելու հետ կապված մի շարք հանձնարարականներ:

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Չնայած, որ արձանագրված խախտումները վարկային կազմակերպության կողմից հնարավոր չէ վերացնել, քանի որ գործարքները փաստացի արդեն կատարված են՝ վարկային կազմակերպության հետագա գործունեությունը լինելու է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից առավել ինտենսիվ վերահսկողության ներքո:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

30/07/2025 N 1/26 ԾԳ-Ա

21/10/2025 թվական

Դատական բողոքարկման վերաբերյալ տեղեկատվություն

«ՕԿ Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՍՊԸ-ն ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալի 30.07.2025 թվականի թիվ 1/26ԾԳ-Ա որոշումն անվավեր ճանաչելու պահանջով 18.09.2025 թվականին հայց է ներկայացրել ՀՀ վարչական դատարան: