



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 «Պրեմիում Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ վարկային կազմակերպությունը մի շարք Հաճախորդների գծով բարձր ռիսկի ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում վերջիններիս դասակարգել է ցածր ռիսկի դասով՝ չիրականացնելով Հաճախորդների հավելյալ ուսումնասիրության հետ կապված ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված միջոցառումներ, ինչպես նաև կասկածելիության չափանիշների առկայության պայմաններում չի դիտարկել գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները կասկածելի որակելու հարցերը: Մինչույն ժամանակ՝ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելու պարագայում վարկային



կազմակերպությունը կասկածելի չորակելու հիմնավորումները, կատարված եզրահանգումները, վերլուծությունների ընթացքը և արդյունքները չի փաստաթղթավորել և չի պահպանել:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումները թույլ տալու համար վարկային կազմակերպությանն նկատմամբ կիրառվել է տուգանք 10 500 000 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՝ խախտումների հետ կապված վարկային կազմակերպության հետ նախնական հաղորդակցման արդյունքներով վարկային կազմակերպությունը ժամանակավորապես դադարեցրել է համանման գործարքների իրականացումը՝ մինչև նշված գործառնությունների հետ կապված կազմակերպության ներքին հսկողության համակարգերի բարելավումը: Վարկային կազմակերպության հետագա գործունեությունը և կազմակերպության ռիսկի ախորժակին համապատասխան կարողությունների համապատասխանության հարցերը լինելու է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտական վերահսկողական մոնիթորինգի ներքո:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

30/07/2025 N 1/25 ԾԳ-Ա