



01/09/2025թ.

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

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

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 ԱԶ Սմբատ Ասլանյան փոխանակման կետը (լիցենզիա թիվ 329/1, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Ազատության 11) մի շարք հաճախորդների առնչությամբ չի իրականացրել հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրություն, ինչպես նաև բարձր ռիսկի ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում՝ նաև հավելյալ ուսումնասիրության միջոցառումներ:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար փոխանակման կետի նկատմամբ կիրառվել կիրառել **գործունեության լիցենզիայի կասեցում 6 ամիս ժամկետով:**

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Արձանագրված խախտումները փոխանակման կետի կողմից հնարավոր չէ վերացնել, քանի որ գործարքները փաստացի կատարված են: Համապատասխանաբար ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրվել է ապագայում



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

նման խախտումներ թույլ չտալու հանձնարարական, ինչի նկատմամբ հսկողությունը գտնվելու է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտադիտարկման տիրույթում:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

11/08/2025 N 1/278 Ա