



31/01/2025

### **Հայտարարություն**

**ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ**

#### **Թույլ տրված խախտումը**

Գործող իրավակարգավորումների համաձայն ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող փոխանակման կետերը պարտավոր են արտարժույթի առուվաճառքի գործարքներ իրականացնելիս հաճախորդին տրամադրել յուրաքանչյուր գործարքի կատարման վերաբերյալ անդորրագիր, ինչպես նաև մեկանգամյա գործարքի գումարը (դրամային արտահայտությամբ) մեկ հարյուր հազար դրամը գերազանցելու դեպքում կատարել հաճախորդների նույնականացում՝ պահանջելով անձը հաստատող փաստաթուղթ:

Բացի այդ, գործող իրավակարգավորումների համաձայն գործարքի գումարը (դրամային արտահայտությամբ) մեկ հարյուր հազար դրամը գերազանցելու դեպքում հաճախորդների նույնականացման պահանջներից խուսափելու կամ դրանք չկատարելու նպատակով չի թույլատրվում արտարժույթի առուվաճառքի գործարքը բաժանել երկու կամ ավելի մասերի:

Կենտրոնական բանկը կարևորում է փոխանակման կետերի կողմից իրենց հաճախորդների հետ իրականացրած արտարժույթի առուվաճառքի գործարքների գրանցման և անդորրագրերի տրամադրման, ինչպես նաև հաճախորդների պատշաճ նույնականացման ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների պահպանումը և դրանք համարում է էական խախտումներ:

Վերոգրյալի ներքո ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ՍԱՆ ՖՈՒԴ» ՍՊԸ փոխանակման կետը (լիցենզիա թիվ 856, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Շիրակի 1/68) մի շարք դեպքերում հաճախորդներին անդորրագրեր չի տրամադրել, չի կատարել հաճախորդների նույնականացում և գործարքները բաժանել է երկու կամ ավելի մասերի:

#### **Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը**

Գործարքները չգրանցելու և անդորրագրեր չտրամադրելու համար փոխանակման կետի նկատմամբ կիրառվել է տուգանք 4.000.000 (չորս միլիոն) ՀՀ դրամ գումարի չափով, իսկ հաճախորդներին պատշաճ չնույնականացնելու և գործարքները երկու կամ ավելի մասեր բաժանելու համար՝ կիրառվել է նախազգուշացում՝ ապագայում նման խախտումներ թույլ չտալու հանձնարարականով:

**Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ**



Արձանագրված խախտումները փոխանակման կետի կողմից հնարավոր չէ վերացնել: ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրված ապագայում նման խախտումներ թույլ չտալու հանձնարարականի կատարման հսկողությունը գտնվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտադիտարկման տիրույթում:

**Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը**

17/01/2025