



18/08/2025թ.

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 «ՈՍԿԵ ԱԳԱ» ՍՊԸ (լիցենզիա թիվ 829, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն, Երվանդ Քոչարի փող. 4/8) փոխանակման կետը և ներքոնշյալ մասնաճյուղերը մի շարք հաճախորդների առնչությամբ չի իրականացրել հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրություն, ինչպես նաև բարձր ռիսկի ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում՝ նաև հավելյալ ուսումնասիրության միջոցառումներ:

Լիցենզիա թիվ 829/1, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Մաշտոցի պողոտա 15, 185 տարածք,
Լիցենզիա թիվ 829/2, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Նոր Նորք, Ն. Ստեփանյան փողոց, 44/4 շենք, 48 կառուցվող կիսանկուղային տարածք,

Լիցենզիա թիվ 829/3, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Ավան, Դուշանբեի փողոց 7/7,

Լիցենզիա թիվ 829/4, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն, Հյուսիսային պողոտա 3 շենք, 84 տարածք,

Լիցենզիա թիվ 829/5, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Արաբկիր, Հ. Քոչարի փողոց, 16/6 շենք, 64, 65, 66:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը



Խախտումը թույլ տալու համար փոխանակման կետի և վերոնշյալ մասնաճյուղերի նկատմամբ կիրառվել է նախազգուշացում՝ ապագայում նման խախտում թույլ չտալու հանձնարարականով:

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

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

11/08/2025 N 1/285 Ա