



19/11/2025թ.

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

Գործող իրավակարգավորումների համաձայն ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող փոխանակման կետերը պարտավոր են իրենց կողմից իրականացվող արտարժույթի առուվաճառքի դրամարկղային գործառնությունները տեսաձայնագրել, տեսաձայնագրությունները պահպանել առնվազն 120 օր և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից պահանջի դեպքում՝ ներկայացնել դրանք: Բացի այդ, արտարժույթի առուվաճառքի գործարքների հանրագումարը՝ դրամային արտահայտությամբ մեկ հարյուր հազար դրամը գերազանցելու դեպքում փոխանակման կետերը պարտավոր են՝ իրականացնել հաճախորդների պատշաճ նույնականացում՝ պահանջելով անձը հաստատող փաստաթուղթ:

Այդ կերպ ՀՀ կենտրոնական բանկը գնահատում է փոխանակման կետերի կողմից հաճախորդների հետ իրականացվող գործառնությունների համապատասխանությունը գործող օրենսդրության պահանջներին՝ ներառյալ գործարքների պատշաճ գրանցման, քաղաքացիներին անդորրագրերի տրամադրման, հաճախորդների նույնականացման և այլն:

Վերոգրյալի ներքո ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ՎԵԳԱ ՈՒՈՐԼԴ» ՍՊԸ փոխանակման կետի՝

- Թիվ 769 լիցենզիայի ներքո գործող մասնաճյուղը (հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Սայաթ-Նովա պող. 33 շենք, թիվ 2 տարածք) չի իրականացնել հաճախորդների պատշաճ նույնականացում՝ հաճախորդներից չպահանջելով անձը հաստատող փաստաթուղթ:
- Թիվ 769/1 լիցենզիայի ներքո գործող մասնաճյուղը (հասցե՝ ՀՀ, Կոտայքի մարզ, ք. Հրազդան, Վանատուր թաղամաս, Զորավար Անդրանիկի պողոտա 66) դրամարկղում տեղադրված տեսագրման և ձայնագրման համակարգի միջոցով իրականացված գործառնությունների տեսաձայնագրությունները չի պահպանել:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար փոխանակման կետերի նկատմամբ կիրառվել է նախազգուշացում՝ ապագայում նման խախտում թույլ չտալու հանձնարարականով:



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Չնայած, որ արդեն իսկ արձանագրված խախտումները փոխանակման կետերի կողմից հնարավոր չէ վերացնել՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրվել է ապագայում նման խախտումներ թույլ չտալու հանձնարարական, ինչի նկատմամբ հսկողությունը գտնվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտադիտարկման տիրույթում:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

12/11/2025 N 1/404Ա