



23/10/2025թ.

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:

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 «ՊԱՐ-ԱՐՏ» ՍՊԸ փոխանակման կետը (հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Աջափնյակ, Մարգարյան 23/6՝ լիցենզիա թիվ 832 և ՀՀ, ք. Երևան, Մալաթիա-Սեբաստիա, Անդրանիկի 148/2՝ լիցենզիա թիվ 832/1) հաճախորդին չի տրամադրել հաճախորդի գործարքի կատարման վերաբերյալ անդորրագիրը, գործարքները բաժանել է երկու մասի:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումները թույլ տալու համար փոխանակման կետերի նկատմամբ կիրառվել են հետևյալ պատասխանատվության միջոցները՝

- թիվ 832 լիցենզիայի ներքո գործող փոխանակման կետի նկատմամբ նախազգուշացում՝ ապագայում նման խախտում թույլ չտալու հանձնարարականով և տուգանք 4.000.000 ՀՀ դրամի չափով,
- թիվ 832/1 լիցենզիայի ներքո գործող փոխանակման կետի նկատմամբ նախազգուշացում՝ ապագայում նման խախտում թույլ չտալու հանձնարարականով և տուգանք 4.000.000 ՀՀ դրամի չափով:

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

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

06/10/2025