



26/08/2025թ.

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 կասկածելիության ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում փոխանակման կետը պարտավոր է դիտարկել պարտադիր տեղեկացման ենթակա կասկածելի գործարքները կասկածելի որակելու, ինչպես նաև կասկածելի գործարքների վերաբերյալ լիազոր մարմին հաշվետվություններ տրամադրելու հարցը՝ իրականացնելով նաև հաճախորդների հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրություն:

Կենտրոնական բանկը ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարին առնչվող օրենսդրության պահանջների պահպանման և ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից իրենց ռիսկի ակտիվակին 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, «ԿՈՆ-ԲՐՈՍԵԼ» ՍՊԸ փոխանակման կետը (լիցենզիա թիվ 300-1, հասցե՝ ՀՀ, Շիրակի մարզ, ք. Գյումրի Շահումյան 123/1) մի շարք հաճախորդների առնչությամբ չի իրականացրել հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրություն, ինչպես նաև կասկածելիության ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում՝ նաև հավելյալ ուսումնասիրության միջոցառումներ:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

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

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

Չնայած, որ արդեն իսկ արձանագրված խախտումները փոխանակման կետի 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

11/08/2025 N 1/286 Ա