



02/10/2025թ.

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձինք գործարար հարաբերություն հաստատելիս պետք է իրականացնեն հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով, որի նպատակն է կանխել փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավոր դեպքերը:

Վերոգրյալի ներքո ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ԶԵՆԴԵՐ» ՓԲԸ վճարահաշվարկային կազմակերպությունը (լիցենզիա թիվ 27, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Մ. Մաշտոց 54 շ., 1 տարածք) 06.08.2024թ-ից մինչև 04.10.2024թ-ն ընկած ժամանակահատվածում չի իրականացրել իր եկամուտներում էական մասնաբաժին ունեցող հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն, մասնավորապես՝ գործարար հարաբերության նպատակի և նախատեսվող բնույթի պարզում, գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրություն և արդյունքում չի պահպանել նաև հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկությունները և փաստաթղթերը:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար վճարահաշվարկային կազմակերպության նկատմամբ կիրառվել է 500.000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով տուգանք, ինչպես նաև տրվել է նախազգուշացում՝ նմանատիպ խախտումները հետագայում բացառելու նպատակով 30-օրյա ժամկետում արդյունավետ ներքին հսկողական համակարգ ներդնելու և արդյունքների վերաբերյալ առավելագույնը 5-օրյա ժամկետում Կենտրոնական բանկ տեղեկատվություն ներկայացնելու հանձնարարականով:



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Պատասխանատվության միջոց կիրառելու որոշման պահին «ԶԵՆԴԵՐ» ՓԲԸ կողմից տվյալ հաճախորդի հետ գործարար հարաբերությունները դադարեցված են:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

24/09/2025