



18/02/2025

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող վճարահաշվարկային կազմակերպությունները բավարար իրացվելիության ծածկույթ ապահովելու համար պարտավոր են հաճախորդներից ներգրավված, սակայն չահառուներին կամ վճարման շղթայում ներգրավված այլ մասնագիտացված միջնորդներին դեռևս չվճարված դրամական միջոցները առանձնացնել վճարահաշվարկային կազմակերպության սեփական միջոցներից և դրանց ստացման օրվան հաջորդող օրվանից սկսած մինչև պարտավորության կատարումը (ներգրավված միջոցների վճարումը) համապատասխան գումար ապահովել կազմակերպության հատուկ բանկային հաշվին (հատուկ բանկային հաշվի հասկացությունը սահմանված է ՀՀ Քաղաքացիական Օրենսգրքի 928.1-րդ հոդվածի 1-ին և 2-րդ կետերով):

Վերոգրյալի ներքո ՀՀ Կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ՋԵՆԴԵՐ» ՓԲԸ վճարահաշվարկային կազմակերպությունը (լիցենզիա թիվ 27, հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Մ. Մաշտոց 54 շ., 1 տարածք) առանց հատուկ բանկային հաշվի ունենալու 01.08.2024թ-ից 09.09.2024թ-ն ընկած ժամանակահատվածում մատուցել է վճարահաշվարկային ծառայություններ՝ ստանձնած պարտավորությունների չափով համապատասխան գումար չապահովելով իր հատուկ բանկային հաշվին կամ չկնքելով համապատասխան գումարի չափով բանկային երաշխիքի կամ ապահովագրության պայմանագրեր:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար վճարահաշվարկային կազմակերպության նկատմամբ կիրառվել է տուգանք՝ 500,000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով և նախազգուշացում՝ մեկամսյա ժամկետում Արձանագրությամբ արձանագրված խախտումները հետագայում բացառելուն ուղղված արդյունավետ ներքին հսկողական համակարգ ներդնելու հանձնարարականով՝ նախատեսված միջոցառումներն իրականացնելուց հետո դրանց վերաբերյալ տեղեկություններն առավելագույնը 5-օրյա ժամկետում ներկայացնելով Կենտրոնական բանկ:



Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Պատասխանատվության միջոց կիրառելու որոշման կայացման պահին ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից արձանագրված խախտումներն Ընկերության կողմից վերացվել են:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

12/02/2025