



19/06/2026թ.

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող վարկային կազմակերպությունները պարտավոր են իրենց կողմից իրականացվող արտարժույթի առուվաճառքի դրամարկղային գործառնությունները տեսաձայնագրել, տեսաձայնագրությունները պահպանել առնվազն 120 օր և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից պահանջի դեպքում՝ ներկայացնել դրանք: Նշված պահանջի նպատակն է այդ տեսագրությունների ընտրանքային ստուգման միջոցով մոնիթորինգի ենթարկել կազմակերպության կողմից իրականացվող գործառնությունների (ներառյալ գործարքների պատշաճ գրանցում, քաղաքացիներին անդորրագրերի տրամադրում, հաճախորդների նույնականացում) համապատասխանության նկատմամբ:

Վերոգրյալի ներքո՝ ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ԱԷՍ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն չի պահպանել «Խանջան» (հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն, Խանջան փողոց 7 շենք, 12 շինություն) և «Կիլիկիա» (հասցե՝ ՀՀ, Երևան, Իսակովի պողոտա 3/11) մասնաճյուղերի տեսագրման և ձայնագրման համակարգի միջոցով իրականացված գործառնությունների տեսաձայնագրությունը չի պահպանել:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար վարկային կազմակերպության նկատմամբ կիրառվել է տուգանք 1.500.000 ՀՀ դրամ գումարի (մեկ միլիոն հինգ հարյուր հազար) չափով, ինչպես նաև նախազգուշացում՝ ապագայում նման խախտումը կանխելուն ուղղված միջոցառումներ ձեռնարկելու հանձնարարականով:

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը չի կարող վերացվել: Կազմակերպության հավաստմամբ՝ դրամարկղային գործառնությունների տեսաձայնագրման և պահպանման գործընթացը վերականգնվել է, ինչը գտնվելու է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտադիտարկման տիրույթում:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

17/06/2026