



16/04/2026թ.

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 կատարելիս իրականացնել դրամարկղի ներսում տեղի ունեցող գործողությունների, այդ թվում՝ աշխատակիցների գործողությունների տեսագրում և ձայնագրում, ինչպես նաև դրամարկղի դռան մոտ կատարվող գործողությունների տեսագրում ու ձայնագրում, փոխանակման կետի դրամարկղի մնացորդը պետք է համապատասխանի էլեկտրոնային գրանցումների մատյանի տվյալներին:

Բացի այդ, 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: Փողերի լվացման, ահաբեկչության ֆինանսավորման, բարձր ռիսկի և կասկածելիության ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում փոխանակման կետը պարտավոր է հաճախորդներին դասակարգել որպես բարձր ռիսկային՝ իրականացնելով նաև հաճախորդների հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրություն:

Վերոգրյալի ներքո ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «ԷԴԳԱՐ ԴԱՆԻԵԼՅԱՆ» ՍՊԸ փոխանակման կետը (լիցենզիա թիվ 869, հասցե՝ ՀՀ, Լոռու մարզ, ք. Սպիտակ, Ալ.Մանուկյան 5 խանութ բնակելի մասով) չի պահպանել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված վերոնշյալ պահանջները:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար փոխանակման կետի նկատմամբ կիրառվել է **գործունեության լիցենզիայի կասեցում՝ 1 տարի ժամկետով:**

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Արձանագրված խախտումների վերաբերյալ փոխանակման կետի կողմից իրականացվող գործողությունների նկատմամբ հսկողությունը գտնվելու է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտադիտարկման տիրույթում:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

07/04/2026