



19/05/2026թ.

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

Գործող իրավակարգավորումների համաձայն 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 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 ԱԶ Հենրիկ Կարապետյան փոխանակման կետը (լիցենզիա թիվ 488, հասցե՝ ՀՀ, ք. Գյումրի, Սպանդարյան 19/8 առևտրի սրահ) բարձր ռիսկի ակնհայտ չափանիշների առկայության պայմաններում չի իրականացրել հաճախորդների հավելյալ ուսումնասիրության միջոցառումներ:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

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

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Արձանագրված խախտումները փոխանակման կետի կողմից հնարավոր չէ վերացնել, իսկ փոխանակման կետի կողմից իրականացվող գործարքների նկատմամբ հսկողությունը գտնվելու է ՀՀ կենտրոնական բանկի մշտադիտարկման տիրույթում:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

13/05/2026