



20/04/2026թ.

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 մեկանգամյա գործարքների գումարը 400,000 (չորս հարյուր հազար) ՀՀ դրամը գերազանցելու դեպքում այդ գործարքների վերաբերյալ կազմել օրական հաշվետվություն, այդ թվում՝ 1 տարի պահպանել վերը նշված գործարքներ իրականացրած հաճախորդների անձը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, փոխանակման կետի դրամարկղի մնացորդը պետք է համապատասխանի էլեկտրոնային գրանցումների մատյանի տվյալներին, ինչպես նաև ինկասացիան հիմնավորող փաստաթղթերը պետք է պահպանվեն առնվազն 1 տարի ժամկետով:

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 «Կոն-Բրոսել» ՍՊԸ փոխանակման կետը (լիցենզիա թիվ 300-1, հասցե՝ ՀՀ Շիրակի մարզ, ք. Գյումրի Շահումյան 123/1) չի պահպանել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված վերոնշյալ պահանջները:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումը թույլ տալու համար փոխանակման կետի նկատմամբ կիրառվել է **գործունեության լիցենզիայի կասեցում՝ 6 ամիս 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