



Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումները

1. Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող վճարահաշվարկային կազմակերպությունները պարտավոր են հաճախորդներից ներգրավված, սակայն շահառուներին կամ վճարման շղթայում ներգրավված այլ մասնագիտացված միջնորդներին դեռևս չվճարված դրամական միջոցները (այսուհետ՝ Ֆինանսական պարտավորություններ) ցանկացած պահի առանձնացնել վճարահաշվարկային կազմակերպության սեփական միջոցներից և նշված միջոցները ստացման օրվան հաջորդող օրվանից պահել հատուկ բանկային հաշվին: Հատուկ հաշվի մնացորդը կարող է փոքր լինել վճարահաշվարկային կազմակերպության նախորդ օրվա դրությամբ Ֆինանսական պարտավորությունների մեծությունից միայն այն դեպքում, երբ առկա են համապատասխան բանկային երաշխիքի կամ ապահովագրության պայմանագրեր: Վերոնշյալ կարգավորումը նպատակ ունի ապահովելու վճարահաշվարկային կազմակերպությունների կողմից ներգրավված՝ հաճախորդների դրամական միջոցների անվտանգությունը: Վերոգրյալի ներքո՝ ՀՀ Կենտրոնական բանկն (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ «Իզի Փեյ» ՍՊԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) 2025 թվականի հունվար ամսից մինչև 2025 թվականի հուլիս ամիսը ներառյալ ստանձնած Ֆինանսական պարտավորությունների չափով գումար 19 օր չի ապահովել հատուկ բանկային հաշվին կամ չի կնքել համապատասխան գումարի չափով բանկային երաշխիքի կամ ապահովագրության պայմանագրեր:
2. Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ Կենտրոնական բանկն իր վերահսկողական գործառույթի ներքո վճարահաշվարկային կազմակերպություններից ստանում է ամսական հաշվետվություն՝ վերջիններիս կողմից ստանձնած Ֆինանսական պարտավորությունների օրական մեծությունների և հատուկ բանկային հաշվի օրական մնացորդների վերաբերյալ: Վերոնշյալ հաշվետվության ներկայացման նպատակն է տեղեկատվություն ստանալ վճարահաշվարկային կազմակերպությունների կողմից նորմատիվային



պահանջների պահպանման կարգավիճակի վերաբերյալ՝ կազմակերպությունների ֆինանսական կայունությունը և սպառողների շահերի պաշտպանությունն ապահովելու համար:

Վերոգրյալի ներքո՝ Կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ Ընկերությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացրել անարժանահավատ հաշվետվություններ: Մասնավորապես, Ընկերությունը 2025 թվականի հունվար ամսից մինչև հուլիս ամիսը ներառյալ հատուկ բանկային հաշվին չի ունեցել ստանձնած Ֆինանսական պարտավորություններին համարժեք դրամական միջոցներ, սակայն Կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվություններով ներկայացրել է, որ հատուկ բանկային հաշիվներում առկա է ստանձնած Ֆինանսական պարտավորություններին համարժեք գումար:

3. Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ ՀՀ տարածքում գործունեություն ծավալող վճարահաշվարկային կազմակերպությունները իրացվելիության նորմատիվ հաշվարկելիս բարձր իրացվելի ակտիվների կազմում կարող են ներառել ոչ ռեզիդենտ բանկերում առկա իրենց բանկային հաշիվների մնացորդները միայն այն դեպքում, եթե տվյալ բանկն ունի Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված պահանջներին համապատասխանող միջազգային վարկանշող կազմակերպություններից առնվազն մեկի կողմից տրված վարկանիշ: Վերոնշյալ կարգավորումը նպատակ ունի վճարահաշվարկային կազմակերպություններում ապահովել կարճաժամկետ պարտավորություններին համարժեք բավարար իրացվելի միջոցների առկայություն՝ ապահովելով վերջիններիս ներդրումը անվտանգ և իրացվելի ակտիվներում:

Վերոգրյալի ներքո՝ Կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ Ընկերությունը 2025 թվականի հունվար ամսից մինչև 2025 թվականի օգոստոս ամիսը ներառյալ սխալ է հաշվարկել իրացվելիության նորմատիվը՝ բարձր իրացվելի ակտիվների հաշվարկում ներառելով Ընկերության՝ սահմանված պահանջներին չհամապատասխանող ոչ ռեզիդենտ բանկում առկա դրամական միջոցները:

Տեղեկատվություն խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Խախտումները թույլ տալու համար Ընկերության նկատմամբ կիրառվել է տուգանք՝ 1.500.000 (մեկ միլիոն հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով, ինչպես նաև նախազգուշացում՝ խախտումները 10-օրյա ժամկետում վերացնելու և արդյունքների



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ 5-օրյա ժամկետում տեղեկատվություն ներկայացնելու հանձնարարականներով:

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Պատասխանատվության միջոց կիրառելու որոշման պահին ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից արձանագրված խախտումները վերացված չեն:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

12/01/2026թ.