



29/01/2025

Հայտարարություն

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից «Միփեյ» ՍՊ ընկերության նկատմամբ
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 «Միփեյ» ՍՊԸ-ն, (այսուհետ՝ Ընկերություն) չկատարելով Կենտրոնական բանկի նախագահի նախկինում տրված հանձնարարականը, 2024 թվականի հունվար ամսից մինչև 2024 թվականի սեպտեմբեր ամիսը ներառյալ ստանձնած Ֆինանսական պարտավորությունների չափով գումար առնվազն 242 օր չի ապահովել հատուկ բանկային հաշվին կամ չի կնքել համապատասխան գումարի չափով բանկային երաշխիքի կամ ապահովագրության պայմանագրեր:
2. Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ Կենտրոնական բանկն արդյունավետ վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով 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՝ արդյունավետ վերահսկողության իրականացման համար:

Վերոգրյալի ներքո՝ Կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ Ընկերությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացրել անարժանահավատ հաշվետվություններ: Մասնավորապես, Ընկերությունը 2024 թվականի հունվար ամսից մինչև սեպտեմբեր ամիսը ներառյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունների մեջ չի արտացոլել իրական ֆինանսական պարտավորությունների մեծությունը:

3. Գործող իրավակարգավորումների համաձայն՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին ՀՀ օրենքի պահանջով հաշվետվություն տրամադրող անձինք, որոնց մաս են կազմում վճարահաշվարկային կազմակերպությունները՝ 20 միլիոն ՀՀ դրամը գերազանցող անկանխիկ գործարքները պետք է դիտարկեն պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարք և դրա վերաբերյալ լիազոր մարմին ներկայացնեն հաշվետվություն, որի նպատակն է նվազեցնել և զսպել փողերի լվացման և ահաբեկչության ու զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման ռիսկերը:

Վերոգրյալի ներքո ՀՀ կենտրոնական բանկն իր կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում պարզել է, որ Ընկերությունում առկա է եղել մեկ դեպք, որը չի դիտարկվել որպես պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարք և դրա վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ չի ներկայացվել հաշվետվություն:

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 դրամի չափով, ինչպես նաև նախազգուշացում՝ խախտումները 10-օրյա ժամկետում վերացնելու և արդյունքների վերաբերյալ 5-օրյա ժամկետում Կենտրոնական բանկ տեղեկատվություն ներկայացնելու հանձնարարականով:

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

21/01/2026թ.