

«Քարենսի Էյեմ» սահմանափակ
պատասխանատվությամբ ընկերության
ներկայացրած արտարժույթի դիլերային-
բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա ստանալու
հայտը մերժելու մասին

2019-01-23

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհուրդ

Որոշում թիվ 6 Ա
23.01.2019

«Քարենսի Էյեմ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության
ներկայացրած արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա
ստանալու հայտը մերժելու մասին

Նկարագրական մաս.

«ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը
(այսուհետ՝ *նաև Ընկերություն*) 16.10.2018թ-ին Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկ (այսուհետ *նաև՝ Կենտրոնական բանկ*) է ներկայացրել
արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա ստանալու հայտ:
Ընկերությունը հայտին կից Կենտրոնական բանկ է ներկայացրել Կենտրոնական
բանկի խորհրդի 04.05.2007թ. թիվ 135 Ն որոշմամբ հաստատված «Արտարժույթի
դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեության լիցենզավորումը և
կարգավորումը» Կանոնակարգ 12-ի (այսուհետ՝ Կանոնակարգ 12) 3-րդ կետով
սահմանված արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա
ստանալու համար Կենտրոնական բանկ ներկայացման ենթակա փաստաթղթերը:

Կանոնակարգ 12-ի 9-րդ կետի համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից
30-օրյա ժամկետում պետք է կայացվեր լիցենզիայի տրամադրման կամ մերժման
որոշում, սակայն ներկայացված փաստաթղթերում առկա են եղել թերություններ և
պարզաբանման ենթակա հարցեր, ուստի Կենտրոնական բանկը 08.11.2018թ-ին

գրություն է ուղարկել «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» ՍՊԸ-ին, որում մատնանշվել են Ընկերության կողմից թերի ներկայացված փաստաթղթերը և պարզաբանման ենթակա հարցերը, որի հիմքով էլ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 09.11.2018թ-ի թիվ 90 ԾՕՀ Ա որոշմամբ կասեցվել է «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» ՍՊԸ-ի արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա ստանալու հայտի քննության 30-օրյա ժամկետը՝ որոշակի փաստեր պարզաբանելու նպատակով:

Ի պատասխան Կենտրոնական բանկի 08.11.2018թ.-ի գրության՝ Ընկերությունը 03.12.2018թ.-ին ՀՀ կենտրոնական բանկ է ներկայացրել լիցենզավորման լրամշակված հայտ, որին կից ի լրումն նախկինում ներկայացված փաստաթղթերի ներկայացրել է նոր փաստաթղթեր:

Պատճառաբանական մաս.

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից իրականացված ուսումնասիրությունների արդյունքում պարզվել է, որ որոշ թերություններ չեն շտկվել, ինչպես նաև ներկայացվել են հակասական և պարզաբանման ենթակա տեղեկություններ, մասնավորապես՝

Ըստ ներկայացված փաստաթղթերի Ընկերությունը համագործակցելու է միայն մեկ բանկի հետ, սակայն Ընկերության գործունեության կանոնակարգի (այսուհետ՝ Կանոնակարգ) 8.1.2 կետով նշվում են գործընկեր բանկի և մյուս բանկերի վերաբերյալ տեղեկություններ:

Կանոնակարգի 8.3.5 կետով սահմանվում է, որ Ընկերության կողմից գործարքի ընթացքի վերաբերյալ հաճախորդին ներկայացվող տեղեկությունները տրամադրվում են 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում, սակայն նույն կանոնակարգով սահմանվում է 48 ժամվա ընթացքում գործարքի իրականացման պարտավորվածություն: Անհրաժեշտություն է առաջանում պարզաբանել նշված դրույթի կիրառումը, մասնավորապես, եթե Ընկերությունը գործարքը պարտավոր է կատարել 48 ժամվա ընթացքում, և հաճախորդը ցանկանում է մինչ գործարքի ավարտը ստանալ տեղեկատվություն իր գործարքի մասին, ապա անհասկանալի և սպառողների շահերի տեսանկյունից խնդրահարույց է այն դրույթը, համաձայն որի Ընկերությունն իրավունք ունի այդ տեղեկությունները տրամադրել 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

4.2 կետում պահպանվել են արտարժույթի առուվաճառքի սակարկությունների մասին դրույթներ, որի վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի 08.11.2018թ-ի գրությամբ պահանջվել էր պարզաբանում, ինչը, սակայն, չի ներկայացվել: Պետք է նշել, որ արտարժույթի առուվաճառքի սակարկությունների կազմակերպման

համար անհրաժեշտ է ստանալ Կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզիա՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում արտարժույթի առուվաճառքի սակարկությունների կազմակերպման լիցենզավորումը, կարգավորումը և վերահսկողությունը» Կանոնակարգ 11-ի պահանջների համաձայն: Ներկայացված փաստաթղթերում օգտագործվող «արտարժույթի առուվաճառքի սակարկություններ» եզրույթը հիմք է տալիս ենթադրել, որ «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» ՍՊԸ-ն արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիայով պատրաստվում է իրականացնել նաև արտարժույթի առուվաճառքի սակարկությունների կազմակերպում, ինչը հակասում է օրենքներին և այլ իրավական ակտերին:

«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ի հետ կնքված մտադրությունների վերաբերյալ համաձայնագրի 2.1.2 կետը սահմանում է՝ «Արտարժույթի հարթակում միասին իրականացնել արտարժույթի փոխանակման ծառայություններ ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ (www.currencii.am) կայքի միջոցով ստացված հայտերի համաձայն, հատուկ դրա համար նախատեսված հաշվեհամարից»: Նշվածից անհասկանալի է ընկերության և բանկի միջև հարաբերությունները, քանի որ նշվում է «միասին» բառը, ուստի կարելի է ենթադրել, որ բանկը նույնպես իր ներդրումն ունի ընկերության գործունեության մեջ:

Վերը նշված փաստերի կարգավորումները սահմանվում են ստորև ներկայացված իրավական նորմերով, որոնք հիմք են հանդիսացել սույն որոշման կայացման համար:

«Արժույթային կարգավորման և արժույթային վերահսկողության մասին ՀՀ օրենքի 7¹ հոդվածի 4-րդ մասի համաձայն.

«Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք, արտարժույթի առուվաճառք, արտարժույթի առուվաճառքի սակարկություններ իրականացնող անձանց գործունեության կանոնները, կարգը և պայմանները սահմանում է Կենտրոնական բանկը»:»:

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեության լիցենզավորումը և կարգավորումը» կանոնակարգ 12-ի 10-րդ կետի 1-ի ենթակետի համաձայն.

«Կենտրոնական բանկի խորհուրդը մերժում է ներկայացված հայտը, եթե ներկայացված փաստաթղթերը թերի են, կեղծ և (կամ) հակասում են օրենքներին և այլ

իրավական ակտերին:»:

Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեության լիցենզավորումը և կարգավորումը» կանոնակարգ 12-ի 11-րդ կետի համաձայն.

«Սույն կանոնակարգի համաձայն ներկայացված տեղեկություններում կամ փաստաթղթերում վրիպումների, ոչ իրավաբանական անճշտությունների, թվաբանական սխալների և (կամ) նման այլ բացթողումների առկայության դեպքում Կենտրոնական բանկը դրանց մասին տեղեկացնում է դիմումը ներկայացրած անձին: Համապատասխան դիմումը ներկայացված է համարվում ճշգրտված տեղեկությունները և փաստաթղթերը Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու պահից, ընդ որում, դիմումի մերժման հիմք կարող է հանդիսանալ փաստաթղթերի կամ տեղեկությունների կրկին սխալ ներկայացումը:»:

Եզրափակիչ մաս.

Ելնելով վերոգրյալից, հաշվի առնելով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի լիցենզավորման և վերահսկողության հանձնաժողովի եզրակացությունը (2019 թվականի հունվարի 16-ի թիվ 2 արձանագրություն) և ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 2-րդ հոդվածի 3-րդ մասով և 20-րդ հոդվածի «իթ» կետով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Ո Ր Ո Շ Ո Ւ Մ Է .

Վերսկսել «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացված արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա ստանալու հայտի քննության 30-օրյա ժամկետը:

Մերժել «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացված արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա ստանալու հայտը:

Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» ՍՊԸ մուտքագրվելու կամ «ՔԱՐԵՆՍԻ ԷՅԵՄ» ՍՊԸ՝ սահմանված կարգով լիազորված անձին հանձնելու օրվան հաջորդող օրը:

Սույն որոշումը երկամսյա ժամկետում կարող է բողոքարկվել Հայաստանի

Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ Արթուր Ջավադյան

2019 թ. հունվարի 23, ք. Երևան