

«Մարիուս» սահմանափակ
պատասխանատվությամբ ընկերությանը
տրամադրված գրավատան կազմակերպման թիվ
ԳԳ-Ե 297 լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու
մասին

2017-09-01

Հայաստանի Հանրապետության
Կենտրոնական բանկի խորհուրդ

Որոշում թիվ 195 Ա
01.09.2017

«Մարիուս» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը տրամադրված
գրավատան կազմակերպման թիվ ԳԳ-Ե 297 լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու
մասին

Նկարագրական մաս.

Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի (այսուհետև՝ *ՆԱԽ*՝
Կենտրոնական բանկ) ֆինանսական վերահսկողության վարչության կողմից
հայտնաբերվել և 18.07.2017թ.-ի թիվ 230/2 արձանագրությամբ արձանագրվել է
«Մարիուս» ՍՊԸ գրավատան (այսուհետև՝ *Գրավատուն*) կողմից թույլ տրված
հետևյալ խախտումը.

Գրավատան կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացված 2017թ.-ի ապրիլ ամսվա Ձև
թիվ 1 հաշվետվության 5-րդ՝ «Ապահովագրական գումարի չափ» սյունակի 1-29-րդ
տողերը լրացված են սխալ՝ 22,000 հազ. ՀՀ դրամ փոխարեն լրացված են 220,000 հազ.
ՀՀ դրամ:

Նկարագրված փաստերը հանգեցնում են «Գրավատների և գրավատնային
գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 15-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դրա հիման վրա
ընդունված Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2015թ. փետրվարի 10-ի թիվ 11-Ն
որոշմամբ հաստատված «Գրավատնային գործունեություն իրականացնող անձանց

կողմից ներկայացվող հաշվետվությունները, դրանց ձևերը և լրացման կարգի» 7-րդ կետով սահմանված պահանջների խախտմանը:

Պատճառաբանական մաս.

Կենտրոնական բանկի Ֆինանսական վերահսկողության վարչության 19.07.2017թ.-ի թիվ 13-22/001579-17 ծանուցմամբ Գրավատանն ուղարկվել է վերը նկարագրված խախտման վերաբերյալ 18.07.2017թ.-ի թիվ 230/2 արձանագրությունը:

Գրավատունը 22.07.2017թ.-ին ստացել է թույլ տրված խախտման վերաբերյալ կազմված արձանագրությունը, ինչպես նաև տեղեկացել է 16.08.2017թ.-ին Կենտրոնական բանկի լիցենզավորման և վերահսկողության հանձնաժողովի նիստում իր կողմից թույլ տրված խախտման քննարկմանը մասնակցելու իրավունքի մասին, առաջարկվել է 7-օրյա ժամկետում Կենտրոնական բանկ ներկայացնել գրավոր բացատրություններ:

Գրավատունը 7-օրյա ժամկետում գրավոր բացատրություններ կամ առարկություններ չի ներկայացրել Կենտրոնական բանկ:

16.08.2017թ.-ին Կենտրոնական բանկի լիցենզավորման և վերահսկողության հանձնաժողովում տեղի են ունեցել 18.07.2017թ.-ի թիվ 230/2 արձանագրությամբ արձանագրված խախտման հիման վրա հարուցված վարույթի լսումներ, որին Գրավատան ներկայացուցիչները չեն ներկայացել (*լսումներն արձանագրվել են 16.08.2017թ.-ի թիվ 39 արձանագրությամբ*):

Կենտրոնական բանկը 18.07.2017թ.-ի թիվ 230/2 արձանագրության հիման վրա հարուցված պատասխանատվության միջոցի կիրառման վարույթի քննության ընթացքում պարզել է, որ Կենտրոնական բանկի նախագահի 16.03.2016թ.-ի թիվ 1/155Ա որոշմամբ Գրավատան նկատմամբ «Գրավատների և գրավատնային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի (*այսուհետ՝ Օրենք*) 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի ժբ) կետի հիմքով կիրառվել է տուգանք՝ 30.000 (*երեսուն հազար*) ՀՀ դրամ գումարի չափով, իսկ սույն վարույթի համար հիմք հանդիսացող խախտումը նշված որոշումից հետո 2 (*երկու*) տարվա ընթացքում Գրավատան կողմից թույլ տրված երրորդ խախտումն է, որի համար տուգանք է նախատեսված Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասով:

Մասնավորապես՝ Կենտրոնական բանկի նախագահի 16.03.2016թ.-ի թիվ 1/155Ա որոշմանը հաջորդող 2 (*երկու*) տարիների ընթացքում Գրավատան կողմից թույլ են

տրվել ստորև ներկայացված խախտումները.

1-ին խախտումը թույլ է տրվել 13.04.2016թ.-ին, արձանագրվել է 06.06.2016թ.-ի թիվ 230/4 արձանագրությամբ, 200.000 (երկու հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով տուգանք է կիրառվել Կենտրոնական բանկի նախագահի 12.07.2016թ.-ի թիվ 1/488Ա որոշմամբ, տուգանքի համար հիմք է հանդիսացել *Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի ա) կետը*,

2-րդ խախտումը թույլ է տրվել 18.03.2017թ.-ին, արձանագրվել է 25.04.2017թ.-ի թիվ 230/1 արձանագրությամբ, 100.000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով տուգանք է կիրառվել Կենտրոնական բանկի նախագահի 01.06.2017թ.-ի թիվ 1/432Ա որոշմամբ, տուգանքի համար հիմք է հանդիսացել *Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի ժ) կետը*,

3-րդ խախտումը թույլ է տրվել 01.06.2017թ.-ին, արձանագրվել է 18.07.2017թ.-ի թիվ 230/2 արձանագրությամբ, տուգանքի համար հիմք է հանդիսանում *Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի ժբ) կետը*:

Կենտրոնական բանկը պարզել է նաև, որ վերը հիշատակված 2 (երկու) տարիների ընթացքում Գրավատան կողմից թույլ է տրվել այլ խախտում ևս, որի համար Կենտրոնական բանկի նախագահի 18.05.2016թ.-ի թիվ 1/336Ա որոշմամբ Գրավատան նկատմամբ կիրառվել է նախազգուշացում: Ավելին, Կենտրոնական բանկի նախագահի 12.07.2016թ.-ի թիվ 1/488Ա որոշմամբ Գրավատան նկատմամբ կիրառվել է 500.000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ գումարի չափով տուգանք այս անգամ արդեն «Սպառողական կրեդիտավորման մասին» ՀՀ օրենքի և դրա հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի պահանջները խախտելու համար:

Նկարագրված փաստական հանգամանքների համակցությամբ՝ Կենտրոնական բանկը 18.07.2017թ.-ի թիվ 230/2 արձանագրությամբ արձանագրված խախտման համար պատասխանատվության միջոց կիրառելիս հիմք է ընդունել ստորև ներկայացված իրավանորմերը.

Օրենքի 16-րդ հոդվածի դ) կետը, որի համաձայն՝ «Սույն օրենքի խախտման դեպքերում լիազոր մարմինը գրավատների նկատմամբ կիրառում է հետևյալ պատասխանատվության միջոցները՝ դ) լիցենզիայի գործողության դադարեցում»,

Օրենքի 20-րդ հոդվածի 1-րդ մասի գ) կետը, որի համաձայն՝ «Լիազոր մարմինը լիցենզիայի գործողությունը կարող է դադարեցնել՝

գ) եթե գրավատունը սույն օրենքի 18-րդ հոդվածին համապատասխան տուգանք կիրառելուց հետո՝ երկու տարվա ընթացքում, երրորդ անգամ թույլ է տվել տուգանքի կիրառման համար հիմք հանդիսացող խախտում»:

Միևնույն ժամանակ Կենտրոնական բանկը հարկ է համարում անդրադառնալ դատական կարգով բողոքարկման դեպքում սույն որոշման կատարման (*կասեցման*) հարցին:

Նշված հարաբերությունները կարգավորվում են Հայաստանի Հանրապետության վարչական դատավարության օրենսգրքի 82-րդ հոդվածի 1-ին մասով, որի համաձայն՝ «1. Վիճարկման հայցի վարույթ ընդունելը կասեցնում է վիճարկվող վարչական ակտի կատարումը մինչև այդ գործով գործն ըստ էության լուծող դատական ակտի օրինական ուժի մեջ մտնելը, բացառությամբ՝ 1) օրենքով նախատեսված այն դեպքերի, երբ վարչական ակտը ենթակա է անհապաղ կատարման. 2) այն դեպքերի, երբ վարչական մարմինը վարչական ակտ (*ներառյալ՝ վարչական բողոքի վերաբերյալ ըստ էության որոշում*) ընդունելիս գրավոր ձևով հիմնավորել է, որ անհապաղ կատարումն անհրաժեշտ է՝ ելնելով հանրային շահերից», ինչպես նաև «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 57-րդ հոդվածով, որի համաձայն՝ «Կենտրոնական բանկի նորմատիվ, ներքին և անհատական իրավական ակտերի գործողությունը գործի ամբողջ դատական քննության ընթացքում չի կարող կասեցվել»:

Վերոգրյալ կարգավորումների առկայությամբ պայմանավորված՝ գտնում ենք, որ Կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող վարչարարության առանձնահատկություններով պայմանավորված՝ օրենսդիրը Կենտրոնական բանկի կողմից ընդունվող վարչական ակտերը դասել է Հայաստանի Հանրապետության վարչական դատավարության օրենսգրքի 82-րդ հոդվածի 1-ին մասի 1-ին կետով նախատեսված անհապաղ կատարման ենթակա ակտերի շարքում, ինչը դրսևորվել է «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 57-րդ հոդվածի կարգավորման նախատեսմամբ:

Ավելին, սույն վարչական ակտի անհապաղ կատարումն անհրաժեշտ է նաև ելնելով հանրային շահերից, քանի որ Գրավատան կողմից թույլ տրված խախտումները և դրանց պարբերականությունը վկայում են այն մասին, որ Գրավատան լիցենզիայի անհապաղ չդադարեցման դեպքում կարող են վտանգվել վերջինիս հաճախորդների իրավունքներն ու օրինական շահերը, ինչպես նաև Գրավատան վարքագիծն առհասարակ կարող է խաթարել ողջ ֆինանսական համակարգի կայունությունը՝ առաջացնելով համակարգային նշանակության խնդիրներ:

Եզրափակիչ մաս.

Ելնելով վերոգրյալից, ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածի ժգ) կետով և 39⁷-րդ հոդվածով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ Է .

Ուժը կորցրած ճանաչել Կենտրոնական բանկի խորհրդի 04.2015թ.-ի թիվ 96 Ա որոշմամբ «Մարիուս» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը տրամադրված (տրման ամսաթիվ՝ 29.04.2015թ.) գրավատան կազմակերպման թիվ ԳԳ-Ե 297 լիցենզիան:

Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում Գրավատուն մուտքագրվելու կամ Գրավատան սահմանված կարգով լիազորված անձին հանձնելու օրվան հաջորդող օրվանից:

Սույն որոշումը կարող է բողոքարկվել Հայաստանի Հանրապետության վարչական դատարան այն ստանալուց հետո՝ տասնհինգ օրյա ժամկետում:

Հայաստանի Հանրապետության

կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ներսես Երիցյան

2017 թ. սեպտեմբերի 1, ք. Երևան