

«Գարանտ-Կրեդիտ» սահմանափակ
պատասխանատվությամբ ընկերություն
գրավատան կազմակերպման թիվ ԳԳ-Ե 285
լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու (լիցենզիայի
գործողությունը դադարեցնելու) մասին

2016-03-01

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհուրդ

Որոշում թիվ 28 Ա

01.03.2016

«Գարանտ-Կրեդիտ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն
գրավատան կազմակերպման թիվ ԳԳ-Ե 285 լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու
(լիցենզիայի գործողությունը դադարեցնելու) մասին

Նկարագրական մաս

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) ֆինանսական վերահսկողության վարչության կողմից հայտնաբերվել և 2015 թվականի դեկտեմբերի 22-ի թիվ 215/02 արձանագրությամբ արձանագրվել է «Գարանտ-Կրեդիտ» ՍՊԸ գրավատան (այսուհետ՝ Գրավատուն) կողմից թույլ տրված հետևյալ խախտումը.

20.12.2015թ-ի դրությամբ Գրավատան կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկ չի ներկայացվել 3-րդ եռամսյակի Ձև թիվ 2 հաշվետվությունը, մինչդեռ այն պետք է ներկայացվեր մինչև 31.10.2015թ-ը:

Նշված փաստը հանգեցնում է «Գրավատների և գրավատնային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 19-րդ հոդվածի 1 մասի ժա) կետով սահմանված պահանջի խախտմանը:

Պատճառաբանական մաս

Արձանագրված խախտումների վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության 23.12.2015թ. թիվ 13-22/002684-15 ծանուցմամբ Գրավատանը ուղարկվել է խախտման՝ 22.12.2015թ. կազմված թիվ 215/02

արձանագրությունը:

Ծանուցմամբ Գրավատունը տեղեկացվել է Կենտրոնական բանկի լիցենզավորման և վերահսկողության հանձնաժողովի նիստին Գրավատան կողմից խախտման հարցի քննարկմանը մասնակցելու իրավունքի մասին, առաջարկվել է ներկայացնել բացատրություններ, որին ի պատասխան Գրավատունն իր՝ 29.12.2015թ. թիվ 89 գրությամբ հայտնել է հետևյալը.

«Գարանտ-Կրեդիտ» ՍՊ ընկերությունը 10.10.2015թ-ի ամսաթվով կազմել և Կենտրոնական բանկ է ներկայացրել «Տեղաբաշխված վարկերի և այլ ակտիվների, սեփական և ներգրավված միջոցների և այլ պարտավորությունների, ինչպես նաև գրավի առարկաների վերաբերյալ» 2015 թվականի երրորդ եռամսյակի Ձև թիվ 2 եռամսյակային հաշվետվությունը, որին ի հավաստումն՝ Նույն գրությանը կից ներկայացրել է Կենտրոնական բանկի էլեկտրոնային կայքի «հաշվետվությունների պատմություն» էջի պատճենը:

Կենտրոնական բանկը չի ընդունում վերոնշյալ բացատրությունը, քանի որ 2015 թվականի երրորդ եռամսյակի Ձև թիվ 2 եռամսյակային հաշվետվությունն, այնուամենայնիվ, սահմանված ժամկետում և ձևով (ինտերնետով՝ հաշվետվությունների ընդունման համակարգով) չի ներկայացվել Կենտրոնական բանկ:

Սույն որոշման նկարագրական մասում նկարագրված խախտումը թույլ տալու համար պատասխանատվության միջոց կիրառելիս Կենտրոնական բանկը հիմք է ընդունել՝ «Գրավատների և գրավատնային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքը (այսուհետ՝ Օրենք), որի 16-րդ հոդվածի «դ» կետի համաձայն՝ «Սույն օրենքի խախտման դեպքերում լիազոր մարմինը կիրառում է հետևյալ պատասխանատվության միջոցները՝

դ) լիցենզիայի գործողության դադարեցում:

Օրենքի 20-րդ հոդվածի 1-ին մասի դ) կետը, որի համաձայն՝ լիազոր մարմինը կարող է դադարեցնել լիցենզիայի գործողությունը՝ եթե գրավատունը սույն օրենքի 19-րդ հոդվածին համապատասխան լիցենզիայի գործողության կասեցման համար հիմք հանդիսացող խախտում թույլ տալուց հետո՝ մեկ տարվա ընթացքում, թույլ է տվել խախտում, որը հիմք է լիցենզիայի գործողությունը կրկին կասեցնելու համար:

Կենտրոնական բանկը սույն որոշման նկարագրական մասում նկարագրված խախտումը թույլ տալու համար պատասխանատվության միջոց կիրառելիս հաշվի է առել այն հանգամանքը, որ 29.04.2015թ. թիվ 1/339 Ա որոշմամբ Գրավատան լիցենզիայի գործողությունը կասեցվել է և կասեցման համար հիմք հանդիսացած խախտումները թույլ տալուց հետո մեկ տարվա ընթացքում Գրավատան կողմից թույլ է տրվել լիցենզիայի կասեցման համար հիմք հանդիսացող նոր խախտում:

Հաշվի առնելով վերոգրյալը, հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ

հողվածի «ժգ» կետը, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի լիցենզավորման և վերահսկողության հանձնաժողովի եզրակացությունը (2016 թվականի փետրվարի 3-ի թիվ 5 արձանագրություն) և ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 39.7-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ Է .

1. Ուժը կորցրած ճանաչել (դադարեցնել) «Գարանտ-Կրեդիտ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության գրավատան կազմակերպման թիվ ԳԳ-Ե285 լիցենզիայի գործողությունը:
2. Հանձնարարել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հասարակայնության հետ կապերի ծառայությանը՝ «Գարանտ-Կրեդիտ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության հետ վարկային և պահատվության պայմանագրեր կնքած քաղաքացիների շահերի պաշտպանության նպատակով ապահովել սույն որոշման հրապարակումը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքում և մամուլում:
3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում «Գարանտ-Կրեդիտ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը հանձնելու պահից:
4. Սույն որոշումն օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է բողոքարկվել Հայաստանի Հանրապետության վարչական դատարան:

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ

Արթուր Ջավադյան

2016 թ. մարտի 01
Երևան