

Ֆինանսական կազմակերպությունների ղեկավարների գրանցման գործընթացի վերաբերյալ

2011-03-31

Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերին
վարկային կազմակերպություններին
ապահովագրական և ապահովագրական բրոքերային ընկերություններին
ներդրումային ընկերություններին
վճարային գործիքներ և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ և
քլիրինգ իրականացնող կազմակերպություններին
«Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ին
«ՆԱՍԴԱՔ ՕԵՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ին

Հարգելի՛ տիկնայք և պարոնայք,

Բազմաթիվ են դեպքերը, երբ ֆինանսական կազմակերպությունները պատշաճ
կերպով չեն ուսումնասիրում ղեկավարների թեկնածուների վերաբերյալ ՀՀ ԿԲ
ներկայացվող տեղեկատվությունը: Մասնավորապես, ղեկավարների գրանցման
միջնորդագրերում շատ դեպքերում նշվում է, որ գրանցվող ղեկավարները և
վերջիններիս հետ փոխկապակցված անձինք ֆինանսական կազմակերպությունների
հանդեպ չունեն կամ չեն ունեցել պարտավորություններ (այդ թվում ժամկետանց)՝
մինչդեռ, Կենտրոնական բանկի կողմից ֆինանսական կազմակերպությունների
ղեկավարների գրանցման միջնորդագրերի վերլուծության արդյունքում պարզվում է,
որ ունեն կամ ունեցել են: Այս հանգամանքն արդեն իսկ կասկածի տակ է դնում
միջնորդագրում ներկայացված տեղեկատվության արժանահավատությունը:

ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորվող և վերահսկվող ֆինանսական կազմակերպությունների
ղեկավարների գրանցումն ինքնանպատակ չէ: Այս ընթացակարգը
նպատակաուղղված է ֆինանսական համակարգի անադարտության, կայունության,
ֆինանսական համակարգում ռիսկերի զսպման ապահովմանը: Գրանցման փուլում
ղեկավարների վերաբերյալ տեղեկությունները հնարավորություն են տալիս գնահատել
ղեկավարների մասնագիտական համապատասխանությունը և իրազեկ լինելը,
բացառել հանցավոր անցյալով և վատ հեղինակությամբ անձանց մուտքը
ֆինանսական համակարգ:

Վերը նշվածը ենթադրում է, որ կազմակերպությունները պետք է շահագրգռված լինեն բացահայտելու նշված տեղեկությունները: Կազմակերպության ղեկավարին գրանցման ներկայացնող համապատասխան աշխատակիցները, մինչև սահմանված փաստաթղթերի ներկայացնելը Կենտրոնական բանկ, պետք է մանրամասն ուսումնասիրեն ղեկավարներին առնչվող տեղեկատվության արժանահավատությունը, իսկ ոչ պատշաճ բնութագիր ունեցող անձանց որպես ղեկավար գրանցման ներկայացնելու դեպքում անհրաժեշտ է հիմնավորել այդ անձի ընտրությունը:

Հաշվի առնելով վերը նշվածը՝ տեղեկացնում ենք, որ այսուհետ ղեկավարների գրանցման գործընթացում հայտնաբերված թերացումները ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից կդիտարկվեն որպես Կենտրոնական բանկ կեղծ կամ անարժանահավատ փաստաթղթերի կամ տեղեկությունների ներկայացում և կկիրառվեն օրենսդրությամբ սահմանված պատժամիջոցներ:

Միաժամանակ տեղեկացնում ենք, որ ՀՀ տարածքում գործող ֆինանսական կազմակերպությունների ղեկավարների գրանցման գործընթացով զբաղվող համապատասխան ստորաբաժանման պատասխանատու ղեկավարները հրավիրվում են ՀՀ Կենտրոնական բանկ 25/03/2011թ. ժամը 11:00-ին՝ նշված խնդիրները քննարկելու համար: Մասնակցության համար վերը նշված անձանց խնդրվում է գրանցվել Կենտրոնական բանկի Սի Բի Էյ Նետ Էլեկտրոնային համակարգի LICENSING Էլեկտրոնային հասցեի միջոցով:

Հարգանքով՝

Իրավաբանական վարչության պետ՝ Վարուժան Ավետիքյան

Նամակի հետ կապված հարցերը պարզաբանելու համար դիմել
Իրավաբանական վարչության Լիցենզավորման ու գրանցման առաջին բաժին,
Գայանե Արամյանին