

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

Принят 24 ноября 2004 года

**О ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМАХ И ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**ГЛАВА 1.**

***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

**Статья 1. Предмет регулирования Закона**

Настоящий Закон регулирует деятельность, лицензирование платежно-расчетных систем и платежно-расчетных организаций, порядок и условия осуществления надзора за их деятельностью, устанавливает случаи нарушений законов и иных правовых актов со сторон платежно-расчетных организаций и платежно-расчетных систем, меры ответственности, применяемые по отношению к платежно-расчетным системам и организациям, а также устанавливает правила завершения расчетов.

Настоящий Закон не распространяется на платежно-расчетные системы, осуществляющие расчеты, вытекающие из сделок, заключенных с ценными бумагами на фондовой бирже (в том числе определение и зачет взаимных обязательств (требований) возникших в результате сделок на фондовой бирже).

***(статья 1 изменена в соответствии с НО-180-Н от 4 октября 2005 года)***

## **Статья 2. Правовое регулирование деятельности платежно–расчетных систем и платежно–расчетных организаций**

1. Деятельность платежно–расчетных систем и платежно–расчетных организаций регулируется Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения", иными законами Республики Армения, международными договорами Республики Армения, а в предусмотренных законом случаях и условиях — нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Армения (далее — Центральный банк) и иными правовыми актами.

2. Процедура неплатежеспособности и несостоятельности платежно-расчетных организаций регулируется Законом Республики Армения "О неплатежеспособности (банкротстве)", за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

3. Основания для реорганизации, ликвидации платежно–расчетных организаций и их процедуры регулируются настоящим Законом, Гражданским кодексом Республики Армения и законами и иными правовыми актами, регулирующими деятельность платежно–расчетной организации данной организационно-правовой формы.

## **Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе**

В смысле настоящего Закона и иных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона:

а) **платежно–расчетная система** — это целостность (общность) платежных инструментов, общих правил осуществления клиринговой деятельности, перевода средств и конечного расчета, процедур и иных средств технического и программного обеспечения, посредством которой осуществляется выплата денежных средств бенефициару.

Правила деятельности платежно–расчетной системы являются составляющей частью регламента деятельности платежно–расчетной системы, которое утверждается правомочным органом по управлению оператора платежно–расчетной системы;

б) **платежно–расчетные организации** — это лица, указанные в пункте 2 статьи 19 настоящего Закона;

в) **платежно–расчетный документ** — это любой бумажный или электронный документ, составленный и заверенный (удостоверенный) в порядке, установленном законами Республики Армения, нормативно-правовыми актами Центрального банка, банковскими правилами, определенными соответственно этим актам, содержащий предписание участнику платежно–расчетной системы о зачислении, списании или переводе денежных средств;

г) **оператор платежно–расчетной системы** — это участник платежно–расчетной системы, который несет ответственность за деятельность платежно–расчетной системы, и который уполномочен другими участниками для осуществления клиринга и (или) конечного расчета;

д) **платежный инструмент** — это бумажное, электронное, звуковое (или предоставленное иным способом) сообщение, документ или соглашение, которое, независимо от вида и способа ее применения или осуществления, предоставляет возможность его владельцу и (или) пользователю совершать платежи;

е) **клиринг** — это процесс, охватывающий сбор платежно-расчетных документов, их сортировку, обмен, а также расчет позиций участников платежно–расчетной системы для совершения конечного расчета, либо процесс, охватывающий одну часть вышеизложенного;

ж) **конечный расчет** — это действие, в результате которого погашаются денежные обязательства, возникшие между двумя или более участниками платежно–расчетной системы в связи с переводом денег;

з) **взаимозачет** — это зачет денежных требований или обязательств вытекающих из платежно-расчетных документов предъявленных друг другу двумя или более участниками платежно-расчетной системы;

и) **резидент и нерезидент** — это понятия, установленные Законом Республики Армения "О валютном регулировании и валютном контроле";

к) **процессинг** — это процесс, охватывающий сбор платежно-расчетных документов, их хранение, обработку содержащейся в них информации, передачу, в некоторых случаях также идентификацию участвующих сторон, проверку действительности документа (платежного инструмента), авторизацию перевода средств;

л) **платежная карточка** — это платежный инструмент в форме дебетового, кредитного, электронного кошелька или в виде иной карточки принятой в международной практике, который применяется для получения наличных денег или совершения безналичных расчетов, а также для иных операций, установленных эмитентом платежной карточки;

м) **момент безотзывности** — это момент, после которого платежно-расчетный документ зачисленный в платежно-расчетную систему, согласно правилам деятельности платежно-расчетной системы, не может быть отозван или изменен;

н) **перевод средств** — это движение (перевод) прав собственности, связанных с совершением платежа, на наличные или безналичные денежные средства от одного участника платежно-расчетной системы к другому;

о) **платеж** — это осуществление платежа по денежному обязательству, посредством перевода средств или предоставления платежно-расчетного документа, содержащего распоряжение о выплате денежного обязательства или денежных средств;

п) **обслуживание платежного инструмента** — это обеспечение оказания услуг или части их, установленных эмитентом платежного инструмента, самим эмитентом

платежного инструмента либо третьим лицом, которому дано такое право со стороны эмитента, или согласно правилам платежно-расчетной системы;

р) **момент приостановления платежно-расчетной деятельности** — это момент лишения участника платежно-расчетной системы права на оказание платежно-расчетных услуг согласно законам Республики Армения и (или) решению правомочного органа (признание утратившей силу лицензии лица, оказавшего платежно-расчетные услуги, приостановление действия самой лицензии, приостановление его действий в платежно-расчетной системе и иное подобное решение, в результате чего участник платежно-расчетной системы не может оказать платежно-расчетные услуги). В смысле настоящего Закона моментом приостановления для платежно-расчетных организаций, которые помимо оказания платежно-расчетных услуг осуществляют иную деятельность, считается также момент, при котором в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, данная организация ликвидируется или признается банкротом или неплатежеспособной, или правомочным органом принимается иное подобное решение, в результате которого данная организация не продолжает или не может продолжить свою нормальную деятельность;

с) **временный управляющий** — это временная администрация, ликвидационный или конкурсный управляющий, ликвидационная комиссия или иное лицо, выполняющее подобные полномочия, назначенные в порядке, установленном законами Республики Армения или иными правовыми актами в случае наступления момента приостановления платежно-расчетной деятельности участника платежно-расчетной системы;

т) **внутрибанковская платежно-расчетная система** — это платежно-расчетная система, которая включает в себя головной офис и филиалы только данного банка или лица, оказывающего платежно-расчетные услуги;

у) **армянская платежно-расчетная система** — это расчетно-платежная система, обеспечивающая совершение платежей на территории Республики Армения, или

платежно-расчетная система, обеспечивающая совершение платежей за пределами Республики Армения, оператор которой является резидентом Республики Армения;

ф) **иностранная платежно-расчетная система** — это иностранная или международная платежно-расчетная система, обеспечивающая совершение платежей за пределами Республики Армения, оператор которой не является резидентом Республики Армения;

х) **электронные деньги** — это денежная стоимость, выражающая денежное требование по отношению к эмитенту, которая:

- хранится на электронных устройствах;

- выпускается взамен полученных денежных средств, стоимостное выражение которых не может быть меньше стоимости выпущенных электронных денег;

- принимается как средство платежа иными отличными от эмитента лицами;

ц) бенефициар — это конечный адресат получения платежа.

*(статья 3 изменена, дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

## ГЛАВА 2.

### **ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ**

#### **Статья 4. Участники платежно-расчетных систем**

1. Участниками платежно-расчетных систем могут быть Центральный банк, действующие на территории Республики Армения банки и филиалы иностранных банков (далее — Банк), платежно-расчетные организации, иные лица, обладающие, согласно законодательству Республики Армения или международным договорам,

полномочиями предоставления расчетно-платежных услуг, а также те организации-нерезиденты Республики Армения, которые имеют право оказывать в своей стране установленные настоящим Законом платежно-расчетные и (или) подобные услуги.

2. Лицам, не указанным в настоящей статье запрещается создавать платежно-расчетные системы или участвовать в них.

**Статья 5. Разрешение Центрального банка на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы, а также на ее участие в иностранных платежно-расчетных системах, приостановление данного разрешения или его признание утратившим силу**

*(заголовок дополнен в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

1. Расчетно-платежные системы в Армении создаются и функционируют с разрешения Совета Центрального банка, которое выдается в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка. Для создания платежно-расчетной системы не требуется разрешение Центрального банка.

Требование на получение разрешения установленного настоящей частью, не распространяется на те платежно-расчетные системы, в которых Центральный банк является оператором.

2. Банки и иные организации, которые согласно лицензии выданной им правомочным органом, имеют право на оказание платежно-расчетных услуг, могут участвовать в иностранных платежно-расчетных системах (далее — участники платежно-расчетной системы) с разрешения Совета директоров Центрального банка, которое выдается в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка.

3. Совет директоров Центрального банка может установить следующие критерии, при наличии которых, разрешение установленное частями 1 и 2 настоящей статьи выдается в порядке, установленном частью 4 статьи 7 или частью 5 статьи 8 настоящего Закона:

- а) количество участников платежно-расчетной системы;
- б) сумма отдельного платежа совершаемого через систему;
- в) объем общих платежей;
- г) соотношение между капиталом участников и объемом платежей;
- д) перечень наименований платежно-расчетных систем (основываясь на наличии мер и (или) мероприятий, направленных на снижение характерных для систем рисков).

4. Центральный банк может изменить установленные им величины критерий. Решения Центрального банка об ужесточении критериев величин вступают в силу через шесть месяцев после их принятия, если решением Совета Центрального банка не установлен более поздний срок.

5. Совет Центрального банка может приостановить или признать утратившим силу выданное им разрешение на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы, а также разрешение на участие в иностранных платежно-расчетных системах, если оператор и (или) участники армянской платежно-расчетной системы, участник иностранной платежно-расчетной системы:

- а) нарушили требования настоящего Закона и нормативно-правовых актов Центрального банка;
- б) в случаях, определенных частью 4 статьи 8 настоящего Закона.

В течение всего периода приостановления, армянский оператор платежно-расчетной системы и иные участники, и участник иностранной платежно-расчетной системы не могут оказать какую-либо платежно-расчетную услугу через данную

платежно-расчетную систему, кроме отдельных платежно-расчетных услуг, указанных в решении Совета Центрального банка о приостановлении.

6. В случаях, когда в результате изменения установленных частью 3 настоящей статьи величин критериев в результате изменения деятельности платежно-расчетной системы возникает несоответствие с установленными критериями, оператор армянской платежно-расчетной системы, а в случае участия в иностранной платежно-расчетной системе — участник этой системы, обязаны в недельный срок с момента вступления в силу соответствующего изменения обратиться в Центральный банк для получения нового разрешения, в установленном настоящим Законом порядке.

7. Совет Центрального банка может установить требования по технической, программной частям, требования к безопасности, а также, к содержанию правил деятельности системы.

8. Центральный банк ведет реестр выданных им разрешений. Форма, порядок реестра, а также включаемые в него сведения, перечень информации для общего ознакомления устанавливаются Советом Центрального банка.

*(статья 5 дополнена в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)*

## **Статья 6. Требования к платежно-расчетной системе**

1. Для получения разрешения Центрального банка, указанного в части 1 статьи 5 настоящего Закона, платежно-расчетная система должна удовлетворять следующим требованиям:

а) должна иметь оператора платежно-расчетной системы, руководитель исполнительного органа которого должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

б) должен быть в наличии заключенный между участниками платежно-расчетной системы договор о деятельности, согласно положениям, установленным пунктом «б» части 1 статьи 7 настоящего Закона;

в) должна удовлетворять техническим, программным требованиям, требованиям безопасности, участия а также требованиям к правилам функционирования системы установленными нормативно-правовыми актами Центрального банка.

## **Статья 7. Предоставление разрешения на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы**

1. Для получения разрешения на создание платежно-расчетной системы, оператор платежно-расчетной системы представляет в Центральный банк следующие документы:

а) ходатайство о получении разрешения на создание платежно-расчетной системы, решение правомочного органа управления о членстве каждого участника в системе платежно-расчетной системы;

б) копию (копии) договора о деятельности, заключенного между участниками платежно-расчетной системы, в котором должен быть установлен оператор системы, должны быть указаны компетенции, обязанности и ответственности участников системы, а также иные положения по усмотрению участников системы;

в) справку в форме установленной Советом Центрального банка, которая должна содержать сведения об участниках системы, о разделении обязательств между участниками, организации системы, ее управлении, функционировании;

г) регламент деятельности платежно-расчетной системы, утвержденный правомочным органом управления оператора платежно-расчетной системы, а в случае, когда договором о деятельности установленным настоящим Законом определяется иная форма утверждения регламента — регламент, утвержденный в форме, установленной

этим порядком. Регламент включает в себя правила функционирования системы, предусмотренные функции и процедуры, порядок и условия управления и организации, в случае наличия совета наблюдателей — порядок и условия формирования и деятельности последнего. Установленные настоящим пунктом положения регламента обязательны для всех участников системы.

д) экономическую программу функционирования системы в форме, установленной Советом Центрального банка, в которую должны быть включены экономическое обоснование создания системы, источники финансирования, расчет доходов и расходов на ближайшие три года, тенденции перспективного развития, оценки возможных рисков в сфере расчетов и меры по их предотвращению;

е) справку о руководителях оператора платежно-расчетной системы в форме, утвержденной Советом Центрального банка;

2. Центральный банк в двухмесячный срок с момента получения всех документов, установленных в части 1 настоящей статьи, выдает разрешение на деятельность платежно-расчетной системы или отказывает в предоставлении разрешения.

В целях разъяснения определенных фактов, двухмесячный срок, предусмотренный настоящей частью, может быть приостановлен решением Центрального банка до одного месяца. Разрешение считается выданным в случае если Центральный банк не отклонил заявление в течение двухмесячного срока или не уведомил оператора платежно-расчетной системы о приостановлении двухмесячного срока.

### **3. *(часть утратила силу в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)***

4. Для получения разрешения, установленного частью 3 статьи 5 настоящего Закона, оператор платежно-расчетной системы представляет в Центральный банк справку о критериях величин в форме, установленной Советом Центрального банка, ходатайство о получении согласия на создание платежно-расчетной системы и документы, установленные в пункте «в» части 1 настоящей статьи. Разрешение

считается выданным через двадцать дней с момента поступления документов в Центральный банк, если в течение данного периода Центральный банк не уведомляет оператора платежно-расчетной системы о несоответствии установленным частью 3 статьи 5 настоящего Закона критериям величин, или о недостаточности представленных сведений.

5. Оператор платежно-расчетной системы представляет в Центральный банк для получения его согласия решение о замене оператора платежно-расчетной системы или об изменениях внесенных в регламент деятельности системы.

Центральный банк выдает предусмотренное настоящей статьёй согласие в двухмесячный срок с момента получения заявления, если данное изменение не противоречит требованиям настоящего Закона, иных законов и принятых на их основаниях иных правовых актов, или если данное изменение не угрожает стабильности или безопасности платежно-расчетной системы. Изменения, установленные настоящим Законом, вступают в силу с момента выдачи Центральным банком своего согласия.

Согласие считается предоставленной, если Центральный банк не отклоняет заявление в течение двух месяцев.

6. Оператор платежно-расчетной системы уведомляет об изменениях в составе участников платежно-расчетной системы в пятидневный срок с момента внесения изменений.

7. Технические условия и форма представления в Центральный банк изменений, установленных в частях 5 и 6 настоящей статьи, определяются Советом Центрального банка.

8. Разрешение на создание армянской платежно-расчетной системы бессрочное.

***(статья 7 отредактирована, изменена в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

## **Статья 8. Предоставление разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе**

1. Для получения разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, банки, иные организации, которые на основе лицензии, выданной правомочным органом, имеют право на оказание платежно-расчетных услуг (далее — Заявитель), представляют в Центральный банк следующие документы:

а) ходатайство о получении разрешения в форме установленной нормативными правовыми актами Центрального банка;

б) экономическое обоснование участия;

в) общее описание деятельности иностранной платежно-расчетной системы (цель деятельности системы, география, участники, применяемые платежные инструменты, виды осуществляемых операций);

г) справка о правах и обязанностях заявителя, которая содержит по меньшей мере сведения установленные нормативными правовыми актами Центрального банка;

д) договор, заключенный с оператором иностранной платежно-расчетной системы или проект договора, подлежащего заключению;

е) справка, содержащая оценку возможных рисков участия в иностранной платежно-расчетной системе, в форме, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка;

ж) иные документы установленные Центральным банком.

1.1. Предусмотренная пунктом «г» части 1 настоящей статьи справка может не содержать те сведения, которые уже включены в договор, предусмотренный пунктом «д» части 1 настоящей статьи или в проект этого договора или в иные документы представленные в Центральный банк.

2. Центральный банк в двухмесячный срок с момента получения всех документов, установленных в части 1 настоящей статьи, выдает разрешение на участие заявителя в иностранной платежно-расчетной системе или отказывает в предоставлении разрешения.

В целях разъяснения определенных фактов, двухмесячный срок предусмотренный настоящей частью может быть приостановлен решением Центрального банка до одного месяца. Разрешение считается выданным, при не отклонении заявления в течение двухмесячного срока со стороны Центрального банка или о неуведомлении заявителя о приостановлении двухмесячного срока.

**3. *(часть утратила силу в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

4. В случаях внесения определенных изменений в правила деятельности иностранной платежно-расчетной системы участник иностранной платежно-расчетной системы обязан уведомить об этом Центральный банк не позднее трехмесячного срока. Перечень изменений, предусмотренных настоящей частью устанавливается Советом Центрального банка. Совет Центрального банка может приостановить или признать утратившим силу разрешение на участие в иностранной платежно-расчетной системе, если внесенные изменения в правила деятельности системы или изменения в иные документы, регулирующие отношения между оператором системы и армянским участником системы или возникновение иных обстоятельств могут в соответствии с методическими рекомендациями, установленными Советом Центрального банка создать угрозу для устойчивости, и (или) ликвидности и (или) платежеспособности финансовой системы Республики Армения.

5. Для получения разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, установленной частью 3 статьи 5 настоящего Закона, заявитель представляет в Центральный банк справку о критериях в установленной Советом Центрального банка форме, ходатайство об участии в платежно-расчетной системе, и документы, установленные пунктами "г", "д" и "ж" части 1 настоящей статьи. Разрешение считается

выданным через двадцать дней с момента поступления документов в Центральный банк, если в течение этого периода Центральный банк не уведомляет оператора платежно-расчетной системы о несоответствии критериям установленным частью 3 статьи 5 настоящего Закона, или о недостаточности представленных сведений.

***(статья 8 дополнена, изменена, отредактирована в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

**Статья 8.1. Отказ в предоставлении разрешения на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы.  
Отказ в предоставлении разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе**

1. Центральный банк отказывает в предоставлении разрешения на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы или в предоставлении разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, если:

а) были представлены ложные или недостоверные сведения;

б) представленные документы — отрывочные, неполные или противоречат законам или другим правовым актам Республики Армения;

в) регламент деятельности армянской платежно-расчетной системы не соответствует техническим, программным требованиям, требованиям безопасности, участия или требованиям к правилам функционирования системы установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

г) согласно руководством, утвержденным нормативными правовыми актами Центрального банка, функционирование такой системы может создать угрозу для устойчивости и (или) ликвидности и (или) платежеспособности финансовой системы Республики Армения;

д) создание платежно-расчетной системы или участие в иностранной платежно-расчетной системе приведет к ухудшению финансового положения банка-участника, обоснованного критериями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка.

***(статья 8.1 дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)***

## **Статья 8.2 Платежно-расчетные объединения**

1. Лица, оказывающие платежно расчетные услуги, в целях координации своей деятельности, представления и защиты их интересов, обмена сведений и совместного решения иных задач, могут в установленном законом порядке учреждать объединения, не преследующие цели извлечения прибыли (объединения юридических лиц) и (или) участвовать в них.

2. Платежно-расчетное объединение не может оказывать платежно-расчетные услуги.

3. Платежно-расчетное объединение в течение 10 дней со дня его государственной регистрации, уведомляет об этом Центральный банк, указывая сведения о его местонахождении, органах управления и руководителях. В случае внесения изменений в представленные в Центральный банк сведения, платежно-расчетное объединение уведомляет о них Центральный банк в течение 10 дней.

***(статья 8.2 дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)***

## ГЛАВА 3.

### ***БЕЗОТЗЫВНОСТЬ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ИХ ХРАНЕНИЕ, БЕЗОТЗЫВНОСТЬ ВЗАИМОЗАЧЕТА, СОВЕРШЕНИЕ КОНЕЧНОГО РАСЧЕТА***

#### **Статья 9. Безотзывность платежно-расчетных документов**

1. Если платежно-расчетный документ зачислен в платежно-расчетную систему и считается безотзывным до момента прекращения платежно-расчетной деятельности участника платежно-расчетной системы, то согласно правилам платежно-расчетной системы, обязательства установленные платежно-расчетным документом сохраняют силу и подлежат безоговорочному исполнению со стороны временного управляющего.

2. Если платежно-расчетный документ зачислен в платежно-расчетную систему и считается безотзывным после момента приостановления платежно-расчетной деятельности участника платежно-расчетной системы, однако зачисление произошло в течение дня наступления момента приостановления платежно-расчетной деятельности, то согласно правилам платежно-расчетной системы, обязательства установленные платежно-расчетными документами сохраняют силу и подлежат безоговорочному исполнению со стороны временного управляющего, если оператор системы доказывает, что не был осведомлен и (или) не мог быть осведомлен о моменте приостановления платежно-расчетной деятельности участника.

3. Решение правомочного органа о моменте приостановления платежно-расчетной деятельности участника платежно-расчетной системы не имеет обратной силы на те права и обязательства участника, которые связаны с совершением расчетов в платежно-расчетной системе и возникли до момента приостановления платежно-расчетной деятельности.

4. Момент зачисления платежно-расчетного документа в платежно-расчетную систему, а также момент его безотзывности устанавливается правилами платежно-

расчетной системы, согласованными с Центральным банком, а в случае их отсутствия — нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 10. Безотзывность зачета**

1. Если, согласно правилам платежно-расчетной системы, в системе производится зачет, то в результате зачета у участника платежно-расчетной системы может возникнуть только одно чистое обязательство осуществления платежа по отношению к другому участнику или только одно чистое требование получения платежа.

2. Если, согласно правилам платежно-расчетной системы, в системе производится зачет и платежно-расчетный документ зачисляется в платежно-расчетную систему и считается безотзывным до момента прекращения платежно-расчетной деятельности участника платежно-расчетной системы, то зачет этих платежно-расчетных документов не может быть признан недействительным и перерасчитан.

3. В системах, где используются расчеты на основании зачета, действуют правила статьи 9 настоящего Закона.

### **Статья 11. Использование финансовых активов Центральным банком, участником, осуществляющим клиринг или конечный расчет.**

1. По состоянию на день прекращения платежно-расчетной деятельности участника платежно-расчетной системы, в целях обеспечения выполнения обязательств, связанных с исполнением платежно-расчетных документов в организации, осуществляющем клиринг или конечный расчет, Центральный банк, организация, осуществляющая клиринг или конечный расчет, могут без всякого ограничения (запрета) распоряжаться, владеть средствами и использовать средства (деньги или ценные бумаги) депонированные в Центральном банке, организации, осуществляющей

клиринг или конечный расчет для проведения конечных расчетов платежей, считавшихся безотзывными согласно статьям 9 и 10 настоящего Закона — в размере необходимом для проведения конечного расчета.

2. Положения настоящей статьи, а также статей 9 и 10 настоящего Закона, распространяются согласно части 1 статьи 7 и части 1 статьи 8 настоящего Закона, на участников платежно-расчетных систем, действующих с разрешения Центрального банка, а также на тех участников платежно-расчетных систем, для которых Центральный банк является оператором системы и (или) расчетным банком.

## **Статья 12. Хранение платежно-расчетных документов**

1. Платежно-расчетные документы, а также данные, относящиеся к платежно-расчетным услугам (в том числе данные на электронных носителях) сохраняются и архивируются участниками платежно-расчетной системы в порядке и в сроки, установленные законами Республики Армения и иными правовыми актами, но со сроком не менее пяти лет после их составления.

2. Участники платежно-расчетной системы хранят договоры, соглашения об оказании услуг по банковским счетам, иных установленных настоящим Законом платежно-расчетных услуг, а также иные подобные документы и сведения, изменения и дополнения к ним, в порядке и в сроки, установленные законами Республики Армения и иными правовыми актами, но не менее пяти лет с момента прекращения действия договоров, соглашений и иных аналогичных документов, указанных в настоящей части.

3. Участник платежно-расчетной системы обязан хранить у себя копии документов, подлежащих конфискации.

4. Ответственность за организацию хранения указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи документов и сведений несет руководитель организации.

## ГЛАВА 4.

### **НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ**

#### **Статья 13. Надзор за деятельностью платежно-расчетной системы**

1. Надзор за деятельностью платежно-расчетной системы на территории Республики Армения осуществляется Центральным банком.

2. Центральный банк может потребовать от оператора платежно-расчетной системы и других участников, а также от участников иностранной платежно-расчетной системы, информацию связанную с оказанием платежно-расчетных услуг, даже если эта информация составляет банковскую, коммерческую или иную тайну.

3. Центральный банк осуществляет надзор за платежно-расчетной системой и лицами, предусмотренными частью 2 настоящей статьи, посредством представления в Центральный банк отчетов и проведения проверок на местах.

4. Формы отчетов, представленных в Центральный банк лицами, предусмотренными частью 2 настоящей статьи, технические условия и сроки предоставления отчетов устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Центральный банк проводит проверки лиц, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, в порядке, установленном законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" и своими внутренними нормативными правовыми актами.

6. Центральное казначейство Республики Армения и Центральный банк осуществляют обмен информацией о платежно-расчетных услугах в порядке, совместно установленном уполномоченным органом Правительства и Центральным банком.

**7. (часть утратила силу в соответствии с НО-180-Н от 4 октября 2005 года)**

8. Предусмотренные настоящей статьей положения о полномочиях Центрального банка в осуществлении надзора за деятельностью участников платежно-расчетной системы не распространяются на Центральное казначейство Республики Армения.

**(статья 13 изменена в соответствии с НО-180-Н от 4 октября 2005 года)**

#### **Статья 14. Надзор Совета наблюдателей платежно-расчетной системы за участниками платежно-расчетной системы**

В целях осуществления надзора за участниками платежно-расчетной системы участники платежно-расчетной платежной системы могут создать Совет наблюдателей, в состав которого входят представители оператора платежно-расчетной системы, а также представители всех участников платежно-расчетной системы. Порядок и условия формирования и деятельности Совета наблюдателей устанавливаются регламентом деятельности платежно-расчетной системы.

#### **Статья 15. Ответственность за нарушение требований законодательства участниками платежно-расчетной системы**

1. За нарушение требований настоящего Закона и требований нормативных правовых актов Центрального банка, принятых на основании настоящего Закона, Центральный банк может выдать предупреждение оператору платежно-расчетной системы и иным участникам и предписание об устранении нарушений или соблюдении требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Центрального банка, принятых на основании настоящего Закона. Центральный банк в своем предписании может установить срок выполнения предписания и требование о проведении

определенных мероприятий, которые обязательны для лица, получившего предупреждение.

2. В случае невыполнения или невыполнения в установленные сроки участником платежно-расчетной системы предписания, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, Центральный банк может запретить осуществление деятельности участника (за исключением оператора) платежно-расчетной системы в армянской платежно-расчетной системе, а при иностранной платежно-расчетной системе — может приостановить или признать утратившим силу выданное им разрешение на участие в иностранных платежно-расчетных системах.

3. В случае повторного допущения одного и того же нарушения в течение одного финансового года Центральный банк может потребовать от участников платежно-расчетной системы заменить оператора платежно-расчетной системы, а в случае неудовлетворения подобного требования — приостановить или признать утратившим силу выданное им разрешение на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы.

4. В случае тройного допущения одного и того же нарушения участником платежно-расчетной системы в течение одного финансового года Центральный банк может наложить штраф на участника и (или) оператора платежно-расчетной системы в тысячекратном размере минимальной заработной платы.

В случае допущения платежно-расчетной системы одно и то же нарушение в течение одного финансового года в четыре или более раза, Центральный банк может наложить штраф на участника и (или) оператора платежно-расчетной системы в двухтысячекратном размере минимальной зарплаты.

Суммы штрафов предусмотренные настоящей частью взимаются в пользу доходов государственного бюджета Республики Армения.

5. Кроме предусмотренных настоящей статьей мер ответственности участник и оператор платежно-расчетной системы, несут также ответственность, установленную законами Республики Армения.

*(статья 15 дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

#### **Статья 16. Опубликование сведений**

1. Оператор армянской платежно-расчетной системы обязан периодически опубликовать сведения о деятельности платежно-расчетной системы в форме и с периодичностью, установленными Центральным банком Республики Армения.

2. Установленные настоящей статьей положения не распространяются на Центральное казначейство Республики Армения.

*(статья 16 изменена в соответствии с НО-180-Н от 4 октября 2005 года)*

### **ГЛАВА 5.**

#### **ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫЕ УСЛУГИ И ОРГАНИЗАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫЕ УСЛУГИ**

#### **Статья 17. Платежно-расчетные услуги**

1. В смысле настоящего Закона и иных правовых актов Республики Армения платежно-расчетными услугами считаются:

- а) открытие и ведение банковских счетов;
- б) осуществление расчетов по банковским счетам юридических или физических лиц;

в) принятие платежей в армянских драмах и иностранной валюте от плательщиков в качестве предпринимательской деятельности с целью оплатить бенефициару по любому методу непосредственно или посредством другого лица, оказывающего платежно-расчетные услуги, а также совершение оплат бенефициарам в армянских драмах или иностранной валюте в качестве предпринимательской деятельности за счет средств, полученных любым методом в пользу этих лиц;

г) выпуск платежных карточек, чеков, электронных денег и других платежных инструментов, установленных Советом Центрального банка;

д) обслуживание и реализация (распространение) платежных карточек, чеков, электронных денег и других платежных инструментов, установленных Советом Центрального банка;

е) осуществление процессинга;

ж) осуществление клиринга;

з) осуществление кассовых операций для третьих лиц;

и) с согласия Центрального банка — принятые в международной практике иные операции, осуществляемые лицами, оказывающими платежно-расчетные услуги.

2. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут быть установлены правила оказания платежно-расчетных услуг и (или) правила обращения платежных инструментов и (или) формы осуществления расчетов, а также перечень отдельных видов услуг, указанных в части 1 настоящей статьи, которые могут быть оказаны лицами, не указанными в части 1 статьи 18 настоящего Закона.

3. Предусмотренные частью 2 настоящей статьи правила и формы осуществления расчетов должны быть одинаковыми для лиц с одинаковым видом лицензии на предоставление платежно-расчетных услуг.

*(статья 17 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

## **Статья 18. Лица, оказывающие платежно-расчетные услуги**

1. В Республике Армения оказывают платежно-расчетные услуги и имеют право на оказание этих услуг следующие лица:

а) Центральный банк в соответствии с Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения";

б) банк в соответствии с законами, регулирующими деятельность банков и нормативными правовыми актами Центрального банка;

в) платежно-расчетные организации в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

г) Центральное казначейство Республики Армения в порядке, установленном законодательством Республики Армения о казначейской системе.

д) *(пункт утратил силу в соответствии с НО-180-Н от 4 октября 2005 года)*

е) иные лица, имеющие право по законам Республики Армения, международным договорам на оказания платежно-расчетных услуг.

2. *(часть утратила силу в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

*(статья 18 изменена в соответствии с НО-180-Н от 4 октября 2005 года, НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

## **Статья 19. Платежно-расчетные организации**

1. Платежно-расчетная организация является юридическим лицом, получившим в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка лицензию на оказание платежно-расчетных услуг. Существуют следующие виды лицензий для платежно-расчетных организаций:

а) осуществление денежных переводов;

б) осуществление процессинга и клиринга платежных инструментов и платежно-расчетных документов.

2. В смысле настоящего Закона и иных законов и нормативных правовых актов Республики Армения, регулирующих деятельность платежно-расчетных организаций, видами платежно-расчетных организаций являются:

а) организации, осуществляющие денежные переводы, которые оказывают платежно-расчетные услуги, предусмотренные пунктом «в», части 1 статьи 17 настоящего Закона, а также иные платежно-расчетные услуги связанные с последними и, разрешенные Советом Центрального банка;

б) организации, осуществляющие процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов, которые осуществляют процессинг и (или) клиринг для третьих лиц, а также оказывают разрешенные Советом Центрального банка иные платежно-расчетные услуги, связанные с предоставлением данного вида платежно-расчетных услуг.

3. Платежно-расчетные организации не могут осуществлять коммерческую, производственную и другую деятельность, за исключением случаев, установленных частью 5 настоящей статьи.

4. Запрещается оказание платежно–расчетных услуг без соответствующей лицензии выданной Центральным банком, за исключением установленных настоящим Законом случаев.

5. Платежно-расчетные организации установленные пунктом «а» части 2 настоящей статьи при наличии соответствующей лицензии могут осуществлять процессинг и клиринг платежно-расчетных документов и платежных инструментов, дилерскую-брокерскую куплю/продажу иностранной валюты, предоставление услуг почтовой связи.

Установленные пунктом «б» части 2 настоящей статьи платежно–расчетные организации могут осуществлять связанную с процессингом, клирингом деятельность по созданию, эксплуатации и обслуживанию аппаратных, программных систем, оборудования, программ, а также денежные переводы при наличии соответствующей лицензии.

5.1. Организация, осуществляющая денежные переводы может без создания филиала вне своего местонахождения в порядке установленном нормативными правовыми актами Центрального банка произвести выплаты.

6. Словосочетание "платежно-расчетная организация" может использовать в своем названии исключительно организация, получившая лицензию на деятельность платежно-расчетной организации. Запрещается использование этого словосочетания или производных от него слов в рекламах, публичных офертах лицами, не имеющими лицензию на деятельность платежно–расчетной организации, а также содействие лицам, осуществляющим подобную рекламу.

7. Платежно-расчетные организации оказывают платежно-расчетные услуги в соответствии с регламентом, утвержденным их высшим органом управления.

8. В случае внесения дополнений или изменений в предусмотренном в части 7 настоящей статьи регламенте, платежно-расчетная организация обязана представить в

Центральный банк свое решение о внесении дополнений и изменений для получения его согласия.

В течение пятнадцати рабочих дней после получения решения о внесении дополнений и изменений, Центральный банк дает свое согласие или отказывает в ее предоставлении. В целях выяснения определенных фактов пятнадцатидневный срок может быть приостановлен решением Центрального банка со сроком до одного месяца. Согласие считается выданным в случае, если Центральный банк не отклонил заявление в двухмесячный срок или не уведомил заявителя о приостановлении этого срока. Центральный банк отказывает в предоставлении согласия, если дополнения или изменения противоречат настоящему Закону или иным законам, а также иным правовым актам, принятым на их основе.

Изменения, установленные настоящей частью, вступают в силу с момента выдачи Центральным банком согласия. Технические условия и форму представления в Центральный банк дополнений к рабочему регламенту и изменений в нем устанавливаются Советом Центрального банка.

*(статья 19 дополнена в соответствии с НО-10-Н от 15 декабря 2005 года НО-261-Н от 13 ноября 2007 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

### **Статья 19.1. Делегирование функций платежно-расчетной организации**

1. Платежно-расчетная организация может на определенный срок или бессрочно, делегировать по договору делегирования функций, выполнение одной из своих функций или их части.

2. Делегирование функций платежно-расчетной организации не должно привести к ухудшению качества внутреннего контроля платежно-расчетной организации и способности мониторинга за соответствием платежно-расчетной организации по

отношению к требованиям законодательства, осуществляемого правомочным органом платежно-расчетной системы.

3. Не разрешается делегирование платежно-расчетных услуг.

4. Платежно-расчетная организация может делегировать свои функции другому лицу, в случае одновременного удовлетворения следующих требований:

а) делегирование функций не должно привести к передаче ответственности высших органов управления платежно-расчетной организации;

б) отношения платежно-расчетной организации с клиентами и ее ответственность перед клиентами не должны подвергаться изменению;

в) не должна быть создана угроза для выполнения требований тех правовых актов, которые необходимы для получения и хранения лицензии;

г) никакое иное условие предоставления лицензии платежно-расчетной организации не должно изменяться или устраняться.

5. В случае делегирования иному лицу выполнение своих функций, платежно-расчетная организация несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение этим лицом обязанности, связанной с делегированной услугой.

6. Положения об осуществлении надзора за деятельностью платежно-расчетной организации в части делегированных ей функций, установленные настоящим Законом и иными законами распространяются также на лица, которым было делегировано выполнение функций.

7. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут быть установлены условия делегирования платежно-расчетной организацией своих функций, ограничения делегирования отдельных функций, а также перечень функций, делегирование которых запрещается.

***(статья 19.1 дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)***

## **Статья 20. Порядок лицензирования платежно-расчетных организаций**

1. Лицензирование платежно-расчетных организаций осуществляется в установленном настоящим Законом порядке и согласно процедуре, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка.

Для получения лицензии платежно-расчетной организации ее учредители представляют в Центральный банк следующие документы:

а) заявку на получение лицензии;

б) устав платежно-расчетной организации, утвержденный в порядке установленном законодательством платежно-расчетной организации — в трех экземплярах;

в) решение правомочного органа платежно-расчетной организации о назначении руководителей платежно-расчетной организации;

г) справку об участниках и руководителях платежно-расчетной организации, составленной в установленной Советом Центрального банка форме, включая их имена, фамилии, адреса, гражданство, паспортные данные;

д) регламент деятельности платежно-расчетной организации, утвержденный ее высшим органом управления, в который включены виды, порядок и условия платежно-расчетных услуг;

д.1) программу экономической деятельности платежно-расчетной организации в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка;

е) *(пункт утратил силу в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

ж) в случае организаций, осуществляющих денежные переводы — экземпляр договора о депонировании необходимых денежных средств или ценных бумаг в одном

из действующих в Республике Армения банков или безотзывную банковскую гарантию, если такое требование установлено нормативными правовыми актами Центрального банка;

ж.1) документы о соответствии минимальному размеру экономического норматива общего капитала;

з) документ, удостоверяющий уплату государственной пошлины.

2. Центральный банк в течение двух месяцев после получения документов и сведений установленных частью 1 настоящей статьи, лицензирует платежно–расчетную организацию или отказывает ей в лицензировании.

В целях разъяснения определенных фактов, двухмесячный срок предусмотренный настоящей частью может быть решением Центрального банка приостановлен до одного месяца.

***(абзац утратил силу в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

3. Центральный банк выдает платежно–расчетной организации лицензию в трехдневный срок с момента принятия решения о лицензировании.

4. С момента вступления в силу решения о лицензировании платежно–расчетная организация считается лицензированной.

***5. (часть утратила силу в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

6. Платежно–расчетная организация считается лицензированной при не отклонении заявления в двухмесячный срок Центральным банком или при не уведомлении платежно–расчетной организации о приостановлении срока, при условии, что государственная пошлина установленная законом уплачена.

6.1. Обнаружив в документах представленных в Центральный банк формальные ошибки, которые можно исправить, Центральный банк указывает на их наличие заявителю, предоставляя ему возможность исправить их, или сам исправляет эти

ошибки, заранее или в дальнейшем уведомляя заявителя об этом. Если документы представленные в Центральный банк неполные, то Центральный банк предлагает заявителю дополнить их в установленный срок.

7. Лицензия на деятельность платежно–расчетной организации бессрочна.

Лицензия платежно–расчетной организации не может быть передана для использования другим лицам, отчуждена или передана в залог.

На лицензии платежно–расчетной организации указываются словосочетание "Центральный банк Республики Армения", номер лицензии, дату выдачи лицензии, название и местонахождение платежно–расчетной организации, место осуществления деятельности (если, согласно Закону Республики Армения "О лицензировании" подлежащая лицензированию деятельность должна осуществляться только в указанном в лицензии месте), номер государственной регистрации платежно–расчетной организации, вид той деятельности, для осуществления которой была выдана лицензия, срок действия лицензии, подпись Председателя Центрального банка и оттиск печати Центрального банка с изображением государственного герба. Единая форма лицензии платежно–расчетной организации устанавливается Советом Центрального банка.

Центральный банк ведет реестр выданных лицензий, который открыт для всеобщего ознакомления. Форма, порядок ведения реестра, а также включаемые в него сведения устанавливаются Советом Центрального банка.

***(статья 20 изменена, дополнена в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

## **Статья 20.1. Отклонение лицензирования платежно–расчетной организации**

1. Центральный банк может отклонить выдачу лицензии платежно-расчетной организации, если:

а) представлены ложные или недостоверные сведения;

б) представленные документы — неполные или противоречат законам или иным правовым актам Республики Армения;

в) общий капитал организации меньше установленного законом минимального размера;

г) место деятельности платежно–расчетной организации не соответствует требованиям технического снабжения, безопасности, а также территориальным и программным требованиям;

д) руководители платежно-расчетной организации не соответствуют стандартам квалификации и профессионального соответствия установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

е) платежно–расчетная организация не может обеспечить соответствие оказания платежно–расчетных услуг порядку или условиям установленным своим регламентом деятельности.

*(статья 20.1 дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

## **Статья 21. Филиалы платежно–расчетной организации, их учет**

*(заголовок изменен в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)*

1. Платежно–расчетная организация может в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми Центральным банком нормативно-правовыми актами, открывать на территории Республики Армения или в иностранных государствах филиалы, которые

могут действовать с момента регистрации в Центральном банке. Филиалы платежно–расчетных организаций в иностранных государствах создаются в соответствии с законодательством данного государства и (или) международными договорами Республики Армения.

2. Порядок регистрации филиалов платежно–расчетных организаций, перечень сведений и документов, необходимых для регистрации, устанавливаются нормативно–правовыми актами Центрального банка.

3. Совет Центрального банка в месячный срок удовлетворяет или отклоняет заявление о регистрации филиала платежно–расчетной организации. В случае удовлетворения заявления, Центральный банк регистрирует филиал и выдает свидетельство о регистрации, а в случае отклонения, уведомляет в пятидневный срок платежно–расчетную организацию об основаниях отклонения.

4. Центральный банк может отклонить выдачу лицензии расчетной организации, если:

а) представлены ложные или недостоверные сведения;

б) представленные документы — неполные или противоречат законам или иным правовым актам Республики Армения;

в) платежно–расчетная организация сроком на один год следующий за подачей заявления, а также в период рассмотрения заявления допустила три и более нарушения настоящего Закона и нормативных правовых актов Центрального банка, регулирующих деятельность платежно–расчетных организаций;

г) место деятельности филиала платежно–расчетной организации или его условия не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Центральный банк снимает с учета филиал платежно–расчетной организации:

а) на основании заявления платежно–расчетной организации — в недельный срок с момента подачи заявления;

б) в случае признания утратившим силу лицензии платежно–расчетной организации на оказание платежно–расчетных услуг.

*(статья 21 изменена в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)*

## **ГЛАВА 6.**

### ***РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО–РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАДЗОР, ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И ОПУБЛИКОВАНИЕ ОТЧЕТОВ, АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, СВЕДЕНИЙ***

#### **Статья 22. Руководители платежно–расчетных организаций, критерии их профессиональной компетентности и порядок их квалификации**

1. Руководителями платежно–расчетных организаций считается руководитель исполнительного органа платежно–расчетной организации, его заместитель, главный бухгалтер.

2. Руководителями платежно–расчетной организации не могут быть:

а) лица, имеющие судимость за совершение умышленного преступления, судимость которых не снята или не погашена;

б) лица, лишённые судом права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;

в) лица, признанные обанкротившимися и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;

г) лица, квалификация или профессиональные знания которых не соответствуют критериям профессионального или квалификационного соответствия, установленным Центральным банком;

д) лица, совершившие в прошлом такое деяние, которое, по мнению Центрального банка, обоснованного в утвержденной Советом Центрального банка директиве, дает основание полагать, что действия данного лица в качестве руководителя платежно-расчетной организации могут привести к банкротству платежно-расчетной организации или ухудшению ее финансового положения.

3. Критерии квалификации и профессионального соответствия руководителей платежно-расчетной системы и порядок проведения квалификационных экзаменов устанавливаются Советом Центрального банка. Решением Совета Центрального банка может быть установлено, что проведение экзаменов на проверку квалификации и профессионального соответствия руководителей платежно-расчетной организации осуществляется иными специализированными лицами.

4. Лицо может работать руководителем платежно-расчетной организации с момента его регистрации в Центральном банке. При этом для регистрации в Центральном банке, лицо должно иметь квалификационный сертификат и сертификат профессионального соответствия руководителя платежно-расчетной организации. Предусмотренная настоящей частью регистрация производится в десятидневный срок с момента подачи заявления.

**Статья 23. Экономические нормативы, установленные для платежно-расчетных организаций и иные требования**

*(заголовок изменен в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)*

1. *(часть утратила силу в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)*

1.1. Для платежно-расчетных организаций, имеющих лицензию на совершение денежных переводов или осуществляющих процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов устанавливается экономический норматив минимального уставного капитала в размере 100 млн. драмов.

1.2. Совет Центрального банка может установить для платежно-расчетной организации экономический норматив ликвидности.

1.3. Порядок расчета экономических нормативов и состав участвующих в расчете компонентов устанавливается Советом Центрального банка.

1.4. Экономические нормативы обязательны для платежно-расчетных организаций.

2. Совет Центрального банка может установить для организаций, осуществляющих денежные переводы требование депонирования денежных средств или ценных бумаг или представления безотзывной банковской гарантии.

Размер депонированной суммы, предусмотренной настоящей частью, виды ценных бумаг, порядок, условия, сроки депонирования суммы и ценных бумаг, а также условия банковской гарантии устанавливаются Советом Центрального банка.

При этом Совет Центрального банка может установить минимальный размер депонируемой суммы или ценных бумаг, а также тот коэффициент, который может быть применен каждой организацией, осуществляющей денежные переводы, исходя из количества платежно-расчетных услуг, оказываемых данной организацией и (или) объема переводов и (или) географии и (или) применяемого платежного инструмента. При этом коэффициент может быть установлен для каждой из организаций или групп организаций, осуществляющих денежные переводы.

3. Депонированная сумма, ценные бумаги, банковская гарантия являются средствами обеспечения, которые могут быть использованы Центральным банком исключительно для погашения обязательств организации, осуществляющей денежные переводы, к тем лицам, которые предоставили ей денежные средства, или обязательств

к лицам, в пользу которых осуществляющая денежные переводы организация получила средства для совершения денежных переводов. Порядок, условия, сроки погашения обязательств устанавливаются Советом Центрального банка.

4. Центральный банк может разрешить организации, осуществляющей денежные переводы, владеть депонированными суммой или ценными бумагами, или банковской гарантией, если нет непогашенных обязательств, установленных частью 3 настоящей статьи.

5. Депонированная сумма или ценные бумаги или банковская гарантия не могут быть использованы для погашения иных, чем установленных частью 3 настоящей статьи обязательств организации, осуществляющего денежные переводы. При этом они не включаются в состав установленных законом ликвидационных средств в случае ликвидации (самоликвидации) осуществляющей денежные переводы организации на установленном законом основании.

***(статья 23 дополнена, изменена, отредактирована в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

#### **Статья 24. Надзор за деятельностью платежно–расчетных организаций**

1. Исключительное право надзора за платежно–расчетными организациями по части оказания ими платежно–расчетных услуг принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет этот надзор в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" и правовыми актами Центрального банка.

2. Сотрудники Центрального банка осуществляют проверки и инспекции в платежно–расчетных организациях согласно Закону Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" и в порядке, в сроки, в случаях и с периодичностью установленными Центральным банком.

**Статья 25. Бухгалтерский учет и финансовые отчеты, аудиторские проверки, опубликование финансовых отчетов и аудиторского заключения**

1. *(предложение исключено в соответствии с НО-230-N от 26 декабря 2008 года)* Платежно-расчетные организации ведут отдельный учет платежно-расчетных услуг, чей порядок устанавливается Советом Центрального банка, согласовывая его с уполномоченным органом Правительства.

2. Платежно-расчетные организации в порядке и в сроки, установленные Советом Центрального банка составляют, опубликовывают и представляют в Центральный банк финансовые отчеты, установленные законами Республики Армения и иными правовыми актами, а также представляют установленные Советом Центрального банка иные отчеты.

2.1. Платежно-расчетные организации составляют и представляют публикуемые финансовые отчеты согласно Закону Республики Армения "О Бухгалтерском учете".

3. Деятельность платежно-расчетной организации в области расчетов и платежей ежегодно проверяется имеющей право на осуществление аудита независимой аудиторской организацией, выбираемой самой платежно-расчетной организацией.

4. Платежно-расчетная организация представляет заключение независимой аудиторской организации в Центральный банк в шестимесячный срок после окончания финансового года.

5. Платежно-расчетные организации в шестимесячный срок после окончания финансового года обязаны опубликовывать свои финансовые отчеты и аудиторское заключение в печати с тиражом не менее 2000 экземпляров.

6. Платежно–расчетные организации обязаны периодически опубликовывать сведения о своей платежно-расчетной деятельности в порядке и с периодичностью, установленными Советом Центрального банка.

*(статья 25 изменена, дополнена в соответствии с НО-230-N от 26 декабря 2008 года)*

## **ГЛАВА 7.**

### **НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОВ И ИНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ЗА ЭТИ НАРУШЕНИЯ**

#### **Статья 26. Нарушения законов и иных правовых актов со стороны платежно-расчетных организаций**

Центральный банк может применить меры ответственности по отношению к платежно-расчетной организации, если:

а) платежно-расчетная организация оказала платежно-расчетные услуги с нарушениями законов и иных правовых актов;

б) нарушены положения регламента деятельности платежно-расчетных организаций;

в) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок и условия представления и опубликования баланса, финансовых отчетов, иных отчетов, и (или) в этих документах были представлены ложные данные;

г) платежно-расчетная организация не выполнила предписание Центрального банка, установленного настоящим Законом;

д) нарушены экономические нормативы платежно–расчетной организации;

е) не была уплачена ежегодная государственная пошлина.

*(статья 26 изменена в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)*

**Статья 27. Меры ответственности по отношению к платежно–расчетным организациям, приостановление и признание утратившим силу лицензии платежно–расчетной организации**

*(заголовок отредактирован в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)*

1. За нарушение требований законов и иных правовых актов Центральный банк может применить по отношению к платежно–расчетной организации и (или) к ее руководителю следующие меры ответственности:

- а) предупреждение с предписанием об устранении нарушений;
- б) штраф;
- в) лишение квалификационного сертификата;
- г) приостановление действия лицензии;
- д) признание лицензии утратившей силу.

2. Меры ответственности предусмотренные пунктами «а», «б» и «в» части 1 настоящей статьи могут применяться одновременно для каждого нарушения требований законов и иных правовых актов.

3. Предписание об устранении нарушения носит обязательный характер для платежно–расчетной организации и может предусмотреть определенный срок его устранения.

4. Размер штрафа, наложенного на платежно–расчетную организацию не может превышать пятисоткратный размер минимальной зарплаты, а размер штрафа

наложенного на руководителя платежно-расчетной организации не может превышать трехсоткратный размер минимальной зарплаты, за исключением установленных законодательством случаев.

5. Лицензия платежно-расчетной организации признается утратившим силу решением Совета Центрального банка.

6. Установленные настоящей статьей меры ответственности по отношению к платежно-расчетным организациям и их руководителям применяются в порядке установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

7. Совет Центрального банка может приостановить действие лицензии платежно-расчетной организации или признать ее утратившим силу также на основании соответствующего заявления платежно-расчетной организации. Заявление платежно-расчетной организации может быть отклонено, если приостановление действию лицензии или признание ее утратившей силу приведет к дестабилизации финансовой системы, а также в иных случаях предусмотренных законом.

8. Совет Центрального банка признает утратившим силу лицензию платежно-расчетной организации также в случае ее ликвидации.

***(статья 27 отредактирована в соответствии с НО-131-N от 14 апреля 2011 года)***

### **Статья 27.1. Приостановление операций по банковским счетам платежно-расчетных организаций**

1. Платежно-расчетная организация в течение дня уведомляет Центральный банк о недостаточности средств для выполнения принятых по отношению к клиентам обязательств.

2. В случае получения предусмотренного частью 1 настоящей статьи уведомления или выявления факта недостаточности средств для выполнения принятых по отношению к клиентам обязательств Совет Центрального банка в трехдневный срок принимает решение о приостановлении операций по банковским счетам платежно-расчетной организации.

3. В течение дня с момента вступления в силу решения о приостановлении операций по банковским счетам платежно-расчетной организации, последняя представляет в Центральный банк отчет о количестве физических лиц, являющихся кредиторами, и общем размере обязательств.

4. Платежно-расчетная организация представляет в Центральный банк отчет о ходе выполнения обязательств в форме и с периодичностью, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. После полного выполнения обязательств по отношению к физическим лицам, являющимся кредиторами, платежно-расчетная организация в трехдневный срок уведомляет об этом Центральный банк.

6. Центральный банк, после анализа отчета, указанного в части 3 настоящей статьи, путем осуществления проверки на месте при необходимости, следит за организацией процесса погашения обязательств.

***(статья 27.1 дополнена в соответствии с НО-131-Н от 14 апреля 2011 года)***

## **ГЛАВА 8.**

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Статья 28. Выплаты, связанные с лицензированием и проверкой квалификации руководителей**

1. Для предоставления установленных настоящим Законом лицензий или их дубликатов, переоформления лицензий, предоставления иным лицам сведений из регистрационных журналов лицензий, участия в экзамене на проверку квалификации, взимается (выплачивается) государственная пошлина в размере и порядке, установленными Законом Республики Армения "О государственной пошлине".

2. Для проведения экзаменов в Центральном банке на проверку квалификации и профессиональной компетентности, предоставления квалификационных свидетельств, восстановления утерянных свидетельств, Центральный банк может взимать плату за услуги в установленными им порядке и размере.

#### **Статья 29. Вступление настоящего Закона в силу**

Настоящий Закон вступает в силу через шесть месяцев после его опубликования.

#### **Статья 30. Переходные положения**

1. С момента вступления в силу настоящего Закона:

а) те организации, которые создали платежно-расчетные системы, обязаны в шестимесячный срок обратиться в Центральный банк и получить разрешение Центрального банка в порядке установленном настоящим Законом и принятым на его основе нормативными правовыми актами Центрального банка;

б) те организации, которые участвуют в иностранных платежно–расчетных системах, обязаны в шестимесячный срок обратиться в Центральный банк и получить разрешение Центрального банка в порядке установленном настоящим Законом и принятым на его основании нормативными правовыми актами Центрального банка;

в) те организации, которые до вступления в силу настоящего Закона получили лицензию на предоставление платежно–расчетных услуг, обязаны в шестимесячный срок привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона и принятым на его основе нормативными правовыми актами Центрального банка. До вступления в силу настоящего Закона предоставленные лицензии указанных организаций переоформляются. Для переоформления лицензий государственная пошлина не взимается;

г) те организации, которые до вступления в силу настоящего Закона в качестве своей основной деятельности осуществляли установленную настоящим Законом деятельность платежно-расчетной организации, однако не имели лицензии на оказание платежно-расчетных услуг, в шестимесячный срок после вступления в силу настоящего Закона обращаются в Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке для прохождения лицензирования в качестве платежно-расчетной организации. Центральный банк выдает лицензии указанным лицам, если были соблюдены установленные настоящим Законом требования и условия;

д) лица, осуществляющие в шестимесячный срок деятельность, установленную частью 2 статьи 18 настоящего Закона, обязаны в трехмесячный срок после вступления настоящего Закона в силу уведомить Центральный банк об этом в порядке установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка. При этом не уведомление Центрального банка влечет к привлечению к ответственности, установленной законами Республики Армения.

2. В случае невыполнения требований, установленных частью 1 настоящей статьи, после окончания установленного срока, деятельность платежно-расчетной системы,

участие в иностранных платежно-расчетных системах, деятельность платежно-расчетной организации считаются прекращенными, и платежно-расчетная организация подлежит ликвидации.

**Президент Республики**

**Армения**

**Р. Кочарян**

21 декабря 2004 г.

Ереван

№ НО-150-Н