# **Р Е Ш Е Н И Е**

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

номер 342-Н от 4 июля 2006 года

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ**

**“РУКОВОДСТВА О ПОДВЕРЖЕНИИ ОПАСНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ, И/ИЛИ ЛИКВИДНОСТИ, И/ИЛИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ ВСЛЕДСТВИЕ УЧАСТИЯ В ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ”[[1]](#footnote-1)**

Принимая за основу часть 4 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статью 16 закона Республики Армения “О правовых актах”, руководствуясь пунктом “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” Совет Центрального банка Республики Армения

*(предисловие изменено решением номер 253-Н от 18.09.12)*

РЕШАЕТ:

1. Утвердить “Руководство о подвержении опасности финансовой стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения вследствие участия в иностранной платежно-расчетной системе” согласно Приложению (прилагается).

2. Настоящее Решение вступает в силу на десятый день после опубликования.

**Председатель Центрального банка**

**Республики Армения**  **Т. Саркисян**

***ПРИЛОЖЕНИЕ***

**РУКОВОДСТВО**

**О ПОДВЕРЖЕНИИ ОПАСНОСТИ ФИНАНСОВОЙСТАБИЛЬНОСТИ, И/ИЛИ ЛИКВИДНОСТИ, И/ИЛИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ ВСЛЕДСТВИЕ УЧАСТИЯ В ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ**

1. Настоящее Руководство устанавливает условия подвержения опасности финансовой стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения вследствие участия армянских участников в иностранных платежно-расчетных системах, согласно абзацу “в” пункта 3 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”.

2. Согласно настоящему Руководству армянскими участниками считаются действующие на территории Республики Армения банки и иные организации, которые, на основании лицензии, выданной Центральным банком Республики Армения (далее – Центральный банк), имеют право предоставлять платежно-расчетные услуги, и которые обратились в Центральный банк для получения разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе.

3. В целях применения положений закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях” и пункта 1 настоящего Руководства, устанавливается, что в случае обнаружения любого из установленных в пункте 4 настоящего Руководства оснований (случаев) во время проведения надзора за армянским участником, или во время процедуры предоставления разрешения армянскому участнику на участие в иностранной платежно-расчетной системе, или при информировании Центрального банка о внесении определенных изменений в правила деятельности иностранной платежно-расчетной системы, Совет Центрального банка может отказать в выдаче разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, или признать выданное им разрешение на участие утратившим силу.

4. стабильность, и/или ликвидность, и/или платежеспособность финансовой системы Республики Армения могут подвергнуться опасности вследствие участия армянского участника в иностранных платежно-расчетных систем в тех случаях, если:

1) деятельность оператора иностранной платежно-расчетной системы (далее – Оператор) регулируется законодательством страны, которая включена в “Перечень государств и территорий, где нет законодательства о борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма”, утвержденный решением Совета Центрального банка номер 292-Н от 8-го июня 2005 года;

2) Оператор или один из его собственников включены в установленные Советом безопасности ООН списки лиц и организаций, подозреваемых в терроризме;

3) Оператор предоставлял (предоставляет) услуги на территории Республики Армения только посредством одного армянского участника, или Оператор устанавливает (создает) неравные условия по сравнению с иными государствами для участия армянских участников в системе, или Оператор устанавливает неравные условия участия в системе для различных армянских участников, или действия Оператора приводят или могут привести к ограничению свободной экономической конкуренции. В случае наличия одного из указанных в настоящем подпункте оснований, армянский участник, направивший заявление на получение разрешения на участие (или участвующий) в иностранной платежно-расчетной системе, или Оператор могут представить соответствующее обоснование о неизбежности или необходимости наличия установленных в настоящем подпункте оснований. В случае если указанные обоснования принимаются Центральным банком, предусмотренные настоящим подпунктом основания не признаются основаниями, подвергающими опасности финансовую стабильность, и/или ликвидность, и/или платежеспособность финансовой системы Республики Армения вследствие участия армянских участников в иностранной платежно-расчетной системе;

4) в правилах деятельности Оператора и/или в договоре, заключенном между Оператором и армянским участником, и/или любом другом документе, регулирующем отношения между армянским участником и Оператором:

а) установлено правомочие Оператора на лишение армянского участника права на участие в иностранной платежно-расчетной системе, и в то же время не установлены, или недостаточно четко установлены (могут по-разному интерпретироваться) условия (причины, основания) и процедура (включая информирование) лишения участия, или

б) армянскому участнику запрещается участие в иных аналогичных платежно-расчетных системах;

в) нет установленных механизмов сдерживания, ограничения рисков ликвидности, кредитного, расчетного или технического, и вследствие этого армянский участник может понести финансовые убытки (что может отрицательно сказаться на других участниках армянского финансового рынка), или армянский участник может подвергнуться репутационному риску;

г) не установлена обязанность Оператора иностранных платежно-расчетных систем, осуществляющего денежные переводы без открытия банковского счета (далее - Система быстрых переводов), обеспечить обслуживание своей системы во всех территориальных подразделениях армянского участника, в том числе, не установлена обязанность Оператора указать в программном обеспечении своей системы, или разместить в электронных справочниках, или непосредственно на своем официальном сайте (без ссылок) информацию о месте нахождения всех территориальных подразделений присоединившегося к его системе армянского участника и/или о его устройствах самообслуживания (точек облуживания), обслуживающих систему, а также обеспечить доступность этой информации во всех точках обслуживания системы;

д) основаниями/условиями лишения права на участие в платежно-расчетной системе или расторжения договора в одностороннем порядке установлен срок, меньший одного месяца, за исключением следующих случаев, когда:

д1) армянский участник не выполняет свои обязательства, или

д2) решением правомочного органа страны Оператора, прямо или косвенно обязывающим или каким-либо иным образом заставляющим Оператора лишить армянского участника права на участие в системе, установлен срок, меньший одного месяца, или

д3) включение Республики Армения в список государств, которые не сотрудничают со специальной комиссией по финансовым операциям, или

д4) изменились собственники (участники) армянского участника, или

д5) имеется судебный иск о признании армянского участника неплатежеспособным или банкротом, или армянский участник лишен лицензии (разрешения) на осуществление финансовой деятельности;

5) в правилах деятельности и/или в договоре, заключенном между Оператором и армянским участником, и/или в любом другом документе, регулирующем отношения между армянским участником и Оператором общественно-значимой Системы быстрых переводов, не установлена:

а) обязанность Оператора Системы быстрых переводов об уведомлении всех армянских участников о прекращении участия всех армянских участников в данной системе (о прекращении деятельности на территории Республики Армения) как минимум за три месяца, за исключением случаев, когда;

а1) решением правомочного органа страны Оператора Системы быстрых переводов, прямо или косвенно обязывающим или каким-либо иным образом заставляющим Оператора прекратить участие всех армянских участников в данной системе (прекратить деятельность в Республике Армения), установлен срок, меньший трех месяцев, или

а2) Республика Армения состоит в списке государств, которые не сотрудничают со специальной комиссией по финансовым операциям;

б) обязанность Оператора Системы быстрых переводов производить окончательный расчет в данной системе на ежедневной основе;

6) не позднее двух месяцев после получения уведомления о признании Оператора Системы быстрых переводов оператором общественно-значимой Системы, не обеспечивает возможность участия в этой системе как минимум двух армянских участников. Предусмотренное настоящим подпунктом уведомление отправляется Оператору Системы быстрых переводов согласно Приложению к настоящему Руководству;

7) доля в общем объеме полученных в Республике Армения денежных переводов согласно усредненным данным за каждые предыдущие шесть месяцев (далее – полугодичный результат) превышает 30%, и в течение двух месяцев с установленной настоящим Руководством даты уведомления со стороны Центрального банка, полугодичный результат Системы быстрых переводов не снижается с 30%. Причем, предусмотренная настоящим подпунктом доля денежных переводов, осуществленных через Систему быстрых переводов, рассчитывается и Центральным банком уведомляется Оператору, согласно Приложению к настоящему Руководству;

8) Оператор не обеспечивает выполнение требований, установленных подпунктами 4 и 5 пункта 4 настоящего Руководства.

*(пункт 4 изменен, дополнен, отредактирован решениями номер 253-Н от 18.09.12, номер 275-Н от 23.09.08, номер 302-Н от 09.11.10, номер 221-Н от 24.09.13)*

5. В случае прекращения деятельности Оператора или расчетного банка, или назначения правомочным органом иностранного государства временной администрации, ликвидационного управляющего или аналогичного органа, вопрос дальнейшего участия армянского участника в данной платежно-расчетной системе рассматривается Центральным банком на предмет подвержения опасности финансовой стабильности армянского участника, или стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения.

6. В контексте настоящего Руководства Система быстрых переводов является общественно-значимой, если:

а) через эту систему совершаются расчеты, связанные с операциями на финансовых рынках, или

б) она является единственной системой в Республике Армения для совершения конкретных платежей, или

в) объем денежных переводов через эту систему, совершенных в течение как минимум двух кварталов из четырех кварталов календарного года, превышает 10% общего объема денежных переводов, совершенных в Республике Армения через подобные системы в течение того же периода.

*(пункт 6 отредактирован решением 221-Н от 24.09.13)*

7. Система признается системой общественно-значимой согласно пункту 6 настоящего Руководства с даты уведомления Центральным банком об этом Оператора. Уведомления, предусмотренные настоящим пунктом, отправляются Центральным банком Оператору на адрес и способом (на бумажном носителе или электронным способом), указанном в письменном сообщении, направленном Оператором. Если Оператор не направляет предусмотренное настоящим пунктом сообщение, то предусмотренные настоящим Руководством уведомления Центрального банка отправляются по электронному или почтовому адресам, размещенным на официальном сайте Оператора, или ставшим известным каким-либо иным способом. Причем, установленное настоящим пунктом уведомление отправляется Оператору также и в том случае, когда система перестает быть общественно-значимой системой.

*(пункт 7 дополнен решением 221-Н от 24.09.13)*

***ПРИЛОЖЕНИЕ***

*к утвержденному решению Совета Центрального банка Республики Армения*

*номер 342-Н от 04.07.2006 года* *Руководству “О создании угрозы для стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения в результате участия в иностранной платежно-расчетной системе”*

1. Центральный банк Республики Армения ежемесячно, в последний рабочий день последующего месяца, уведомляет оператора системы быстрых переводов о размере его доли в общем объеме полученных в Республике Армения денежных переводов через системы быстрых переводов на основании данных полугодичного результата.

2. Центральный банк также уведомляет оператора системы быстрых переводов о классификации данной системы как системы общественно-значимой.

3. Уведомление, предусмотренное пунктом 2 настоящего Приложения, отправляется оператору системы быстрых переводов на основании подпункта “в” пункта 6 настоящего Руководства 15-го февраля года, следующего за отчетным годом. Причем, если предусмотренный настоящим пунктом день совпадает с нерабочим днем, то Центральный банк отправляет уведомление в следующий за этим рабочий день.

4. Уведомления, предусмотренные настоящим Приложением, отправляются Центральным банком оператору системы быстрых переводов тем способом, который указывается оператором как предпочтительный. Если оператор системы быстрых переводов не сообщает о предпочтительном для себя способе получения уведомлений, предусмотренных настоящим Руководством, то уведомление отправляется оператору на электронный или почтовый адрес, размещенный на официальном сайте оператора.

*(Приложение дополнено решением 221-Н от 24.09.2013)*

1. *В настоящее Руководство включены изменения и дополнения, утвержденные решениями Совета Центрального банка номер 275-Н от 23.09.2008, номер 302-Н от 09.11.2010, номер 253-Н от 18.09.2012, номер 221-Н от 24.09.2013.* [↑](#footnote-ref-1)