

КОД

050.0055 Н. 27.04. 21

РЕШЕНИЕ СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

27-е апреля 2021 года номер 55-Н

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕШЕНИЕ СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ ОТ 4-ГО ИЮЛЯ 2006 ГОДА НОМЕР 342-Н

С целью определения случаев создания угрозы для стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения в результате участия банков и платежно-расчетных организаций Республики Армения в иностранных платежно-расчетных системах, через которые производятся прием и совершение платежей платежными инструментами (платежная карта, электронные деньги и т. д.),

основываясь на части 4 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”,

руководствуясь частью 3 статьи 2 и пунктом “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, частью 1 статьи 33 закона Республики Армения “О нормативно-правовых актах”, Совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Изложить Приложение к утвержденному решением Совета Центрального банка РА от 4-го июля 2006 года за номером 342-Н порядка “О создании угрозы для стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения в результате участия в иностранной платежно-расчетной системе” в новой редакции согласно Приложению к настоящему Решению.

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

**Председатель Центрального банка
Республики Армения**

Мартын Галстян

**30 апреля 2021 года
Ереван**

ПРИЛОЖЕНИЕ

*к решению Совета Центрального банка Республики Армения
от 27-го апреля 2021 года номер 55-Н*

**Приложение
к решению Совета Центрального банка
Республики Армения
от 4-го июля 2006 года номер 342-Н**

РУКОВОДСТВО

СОЗДАНИЕ УГРОЗЫ СТАБИЛЬНОСТИ, И/ИЛИ ЛИКВИДНОСТИ, И/ИЛИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ УЧАСТИЯ В ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ

1. Руководство по случаям создания угрозы для стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения в результате участия в иностранной платежно-расчетной системе (далее – Руководство) устанавливает случаи, являющиеся основанием для создания угрозы стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения, связанной с участием армянских участников в иностранной платежно-расчетной системе.

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

3. Настоящее Руководство не распространяется на отношения, возникающие в результате предоставления услуг, установленных пунктом “в” части 1 статьи 17 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”,

осуществляемого во взаимодействии с операторами иностранных платежно-расчетных систем.

4. С целью применения Закона и пункта 1 настоящего Руководства устанавливается, что в случае выявления указанного в пункте 5 настоящего Руководства одного из оснований (случаев), полученных в результате осуществления надзора за деятельностью Армянского участника, или выдачи Армянскому участнику разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, или информирования Центрального банка Армянским участником об изменениях в правилах деятельности Системы, или в результате получения Центральным банком информации иным способом, Совет Центрального банка может отказать Армянскому участнику в выдаче разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, приостановить или признать утратившим силу выданное разрешение.

5. Участие Армянского участника в иностранной платежно-расчетной системе может создать угрозу стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения при наличии следующих оснований (случаев):

1) деятельность оператора иностранной платежно-расчетной системы (далее – Оператор) регулируется законодательством той страны, которая, согласно опубликованному уполномоченным органом перечню, является страной (территорией), которая не выполняет и/или недостаточно выполняет международные требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) Оператор или кто-либо из собственников иностранной платежно-расчетной системы занесены в составленные Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения;

3) Оператор намеревается оказывать (оказывает) услуги с помощью только одного Армянского участника, или Оператор устанавливает (создает) неравные условия по сравнению с другими странами для участия Армянского участника в системе, или Оператор устанавливает неравные условия участия для различных армянских участников, или поведение Оператора приводит или может привести к ограничению свободной экономической конкуренции. В случае наличия одного из указанных в настоящем подпункте оснований, Армянской участник, обратившийся за получением разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной систем, или уже участвующий в системе, или Оператор системы могут представить соответствующие обоснования неизбежности или необходимости наличия установленных настоящим подпунктом оснований. В случае, если Центральный банк принимает эти обоснования, предусмотренные настоящим подпунктом основания не считаются основаниями, представляющими угрозу для стабильности, и/или ликвидности, и/или

платежеспособности финансовой системы Республики Армения в результате участия Армянского участника в иностранной платежно-расчетной системе;

4) в правилах деятельности системы, принятых Оператором иностранной платежно-расчетной системы, и/или в договоре, заключенном Армянским участником и Оператором, и/или в другом документе, регулирующем отношения между Армянским участником и Оператором:

а. установлено право Оператора лишить Армянского участника участия в иностранной платежно-расчетной системе, при этом условия (причины, основания) и процедуры (в том числе, уведомления) лишения не определены, или они нечетко определены (могут толковаться неоднозначно), или

б. Армянскому участнику запрещено участвовать в других аналогичных платежно-расчетных системах, или

в. не установлены механизмы сдерживания или ограничения рисков ликвидности, кредитных, расчетных или операционных рисков, из-за отсутствия или недостаточности которых Армянский участник может понести финансовые убытки, которые могут отрицательно повлиять на других участников финансового рынка Армении, или могут дискредитировать его хорошую репутацию;

г. определены основания (условия) для срока менее одного месяца, требуемого для уведомления о лишении участия в платежно-расчетной системе или для одностороннего расторжения договора, за исключением следующих случаев:

г1. невыполнение своих обязательств Армянским участником, или:

г2. принятие такого решения компетентным органом страны Оператора, которое прямо или косвенно обязывает или иным образом заставляет Оператора лишить Армянского участника участия раньше 1-месячного срока, или

г3. смена собственников (участников) Армянского участника, имеющих право голоса более 10%, или

г4. исковое обращение в суд о признании Армянского участника неплатежеспособным или банкротом, либо лишение лицензии (разрешения) на осуществление финансовой деятельности.

6. В случае прекращения деятельности оператора иностранной платежно-расчетно системы, или расчетного банка, или назначения со стороны компетентного органа своей страны временной администрации, управляющего или другого аналогичного органа, вопрос дальнейшего участия Армянского участника в данной иностранной платежно-расчетной системе обсуждается Центральным банком с точки зрения создания угрозы для финансового положения Армянского участника, или стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения.