

РЕШЕНИЕ¹

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

25 октября 2011 года N 285-Н

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ 17/01

«ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УЧЕТ ФИЛИАЛОВ, АТТЕСТАЦИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ТРЕБОВАНИЯ ПО ЧАСТИ ТЕХНИЧЕСКОЙ ОСНАЩЕННОСТИ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, БЕЗОПАСНОСТИ МЕСТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, А ТАКЖЕ ФОРМА РЕЕСТРА ЛИЦЕНЗИЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И СОСТАВ СВЕДЕНИЙ РЕЕСТРА»

С целью установления процедур лицензирования платежно-расчетных организаций на территории Республики Армения, регулирования их деятельности и осуществления надзора за ними, приостановления и прекращения действия их лицензий, проведения учета филиалов, аттестации руководителей этих организаций, а также установления требований по части технической оснащенности, программного обеспечения и безопасности места деятельности этих организаций;

основываясь на статьях 20, 21, 22 закона Республики Армения «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях», пункте 1 постановления Правительства Республики Армения от 28-го апреля 2011 года N 636-Н «Об очередных шагах по улучшения деловой среды в Республике Армения и внесении изменений в ряд решений Правительства Республики Армения», и руководствуясь пунктом «д» статьи 20 закона Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения» и статьями 16 и 72 закона Республики Армения «О правовых актах»

Совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Признать утратившим силу решение Совета ЦБ РА от 24-го мая 2005 года N 240-Н об утверждении Положения 16 «Лицензирование организаций, осуществляющих

В настоящее Положение внесены изменения и дополнения, принятые решениями Совета ЦБ РА от 07.02.12г. N 37-Н, 15.07.14г. N 195-Н, 07.10.14г. N 256-Н, 16.12.14г. N 355-Н, 05.05.15г. N 107-Н, 14.10.16г. N 169-Н, 20.12.2016г. N 240-Н.

денежные переводы, регистрация филиалов и представительств, регулирование деятельности, квалификация руководителей» и решение Совета ЦБ РА от 24-го мая 2005 года N 241-Н об утверждении Положения 17 «Лицензирование организаций, осуществляющих процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов; регистрация филиалов и представительств; аттестация руководителей».

2. Утвердить Положение 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра» в соответствии с Приложением 1 (прилагается).

3. Настоящее Решение вступает в силу на десятый день после опубликования, за исключением подпункта 2 пункта 6 Приложения, утвержденного настоящим Решением, которое вступает в силу 1-го июля 2012 года.

**Председатель Центрального банка
Республики Армения**

Артур Джавадян

Утверждено решением Совета Центрального банка РА

от 15.07.14г. N 195-Н

ПРИЛОЖЕНИЕ

Утверждено решением Совета Центрального банка РА

от 25.10.2011г. N 285-Н

ПОЛОЖЕНИЕ 17/01

**ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УЧЕТ ФИЛИАЛОВ,
АТТЕСТАЦИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ТРЕБОВАНИЯ ПО ЧАСТИ ТЕХНИЧЕСКОЙ ОСНАЩЕННОСТИ, ПРОГРАММНОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ, БЕЗОПАСНОСТИ МЕСТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ, А ТАКЖЕ ФОРМА РЕЕСТРА ЛИЦЕНЗИЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И СОСТАВ СВЕДЕНИЙ РЕЕСТРА**

ГЛАВА 1.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливает процедуру лицензирования организаций, осуществляющих процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов (далее – организации, осуществляющие процессинг и клиринг) и/или организаций, осуществляющих денежные переводы на территории Республики Армения (далее – платежно-расчетные организации), процедуры регулирования платежно-расчетной деятельности, осуществления надзора за платежно-расчетными организациями, приостановления и аннулирования их лицензий, проведения учета филиалов, аттестации руководителей этих организаций, а также устанавливает требования по части технической оснащенности, программного обеспечения и безопасности места деятельности этих организаций.
2. Настоящее Положение распространяется на создаваемые или уже действующие на территории Республики Армения организации, их филиалы, которым выдана лицензия на предоставление услуг, установленных законом Республики Армения «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях» (далее – Закон).
3. Настоящее Положение не распространяется на действующие на территории Республики Армения банки, их филиалы, а также лица, которые на основании законов Республики Армения и международных договоров имеют право в качестве предпринимательской деятельности принимать и осуществлять платежи для третьих лиц без открытия банковского счета и/или осуществлять процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов.

4. Требуемые настоящим Положением документы (за исключением ходатайств для руководителей, иных документов, представляемых в процессе регистрации изменений руководителей или изменений в их составе) представляются в Центральный банк электронным способом по сети CBANet, а в случае невозможности – на электронных носителях, или отправляются заказным письмом, или подаются лично в Центральный банк.

5. Все документы, требуемые настоящим Положением (за исключением ходатайств для руководителей, иных документов, представляемых в процессе регистрации изменений руководителей или изменений в их составе) представляются в Центральный банк в шрифте юникод и формате pdf, за исключением таблиц, прилагаемых к экономической программе платежно-расчетной организации, которые представляются в формате excel. экономической программы справки руководителя представительства и отчетов, прилагаемых к экономическим программам, которые представляются в формате excel. Банки представляют в Центральный банк приложенные к экономической программе таблицы на предоставленных Центральным банком защищенных файлах.

6. Ходатайства о регистрации изменений руководителей платежно-расчетной организации или изменений в их составе, представляются в Центральный банк по установленной Центральным банком системе, предусмотренной в Интернете, с заполнением данных на армянском языке в режиме онлайн, и с приложением требуемых настоящим Положением других документов в поле, указанном в системе, путем ввода данных для входа в систему (имя и пароль), которые предоставляются Центральным банком ответственному работнику платежно-расчетной организации, который правомочен утверждать ходатайства руководителей организации.

7. Ходатайства для регистрации руководителей вновь создаваемых платежно-расчетных организаций, а также иные документы, требуемые настоящим Положением в рамках указанной процедуры, представляются на электронных носителях, причем справки о руководителях представляются в формате excel, а указанные в настоящем пункте прочие документы – в формате pdf.

8. Установленные настоящим Положением документы, составленные на языке, отличном от армянского, представляются в Центральный банк с вариантом перевода на армянский язык, который заверен правомочным органом, или заверен в нотариальном порядке. Причем в случае обнаружения противоречий или несоответствия между армянским вариантом и документом, составленным на другом языке, предпочтение отдается армянскому варианту.

9. *(пункт 9 отредактирован решением от 16.12.14г. N 355-Н, признан утратившим силу решением от 14.10.16г. N 169-Н).*

10. Установленные настоящим Положением документы, а также прилагаемые к ним дополнительные документы и сведения представляются в Центральный банк с приложением ходатайства (заявления), подписанным правомочным органом правления. В ходатайстве (заявлении), представляемом в Центральный банк (за исключением ходатайства/заявления, установленного настоящим Положением), лицо, подписавшее документ, указывает, что прилагаемые к нему документы и сведения достоверные и целостные, и что заявитель осознает, что ложное представление и/или упущение какого-либо факта может привести к установленной законом ответственности и в отказе в ходатайстве.

11. Имя файла, содержащего представляемое в Центральный банк ходатайство (заявление), должно иметь следующий формат:

наименование банка	нижнее подчеркивание	вид документа	нижнее подчеркивание	содержание документа (в пределах 12 знаков)	нижнее подчеркивание	дата дд/мм/гг	точка	расширение
--------------------	----------------------	---------------	----------------------	---	----------------------	---------------	-------	------------

Например:

АБВ	_	ходатайство	_	изм.устав	_	250914	.	pdf
-----	---	-------------	---	-----------	---	--------	---	-----

12. При наличии недостатков (опечатки, неточности неюридического характера, математические ошибки и/или подобные упущения) в представленных согласно настоящему Положению документах Центральный банк сообщает об этих недостатках лицу, представившему заявление, и соответствующее решение Центрального банка принимается после устранения этих недостатков. Заявление считается представленным с момента направления в Центральный банк исправленных сведений и документов, причем основанием для отклонения заявления может послужить повторное представление документа с ошибками.

13. Подлежащее представлению сведения, предусмотренное настоящим Положением для получения установленного настоящим Положением регистрации, лицензирования или иной процедуры, которое ранее уже представлялось в Центральный банк (в рамках данной или иной процедуры), повторно представляется в Центральный банк только в случае, если в нем произошли изменения, причем представляется только измененная часть документа. В случае изменения участников представляются сведения о новых участниках, в соответствии с приложениями. В случае непредставления согласно настоящему пункту соответствующих

изменений или представления только измененной части, в ходатайстве (заявлении) следует сообщить об этом.

(пункт 13 отредактирован решением от 16.12.14г. N 355-Н)

14. Если информация, заключенная в представленных документах, требуемых настоящим Положением, изменилась в ходе соответствующей процедуры до принятия решения, то платежно-расчетная организация должна вновь представить в Центральный банк измененные документы в течение 3 рабочих дней.

15. При выдаче лицензированному лицу лицензии Центральный банк информирует о том, что перечень нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность платежно-расчетных организаций, размещается на официальном сайте Центрального банка.

ГЛАВА 2.

ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

16. Используемые в настоящем Положении понятия имеют следующие значения:

- 1) **Центральный банк** - Центральный банк Республики Армения;
- 2) **руководитель** – руководители платежно-расчетной организации – исполнительный директор, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер;
- 3) **кандидат** – лицо, подавшее заявление о прохождении квалификационного экзамена для работы в должности руководителя платежно-расчетной организации;
- 4) **паспортные данные** – серия и номер паспорта, а в случае отсутствия паспорта – данные иного документа, удостоверяющего лицо;
- 5) **номер карты получателя социальных услуг** - номер карты, выданной Республикой Армения получателю социальных услуг (номер карты социального страхования), номер справки о неполучении социальных услуг;
- 6) **данные документа, удостоверяющего лицо** – паспортные данные и/или номер карты получателя социальных услуг;
- 7) **лицо, имеющее высшее образование** – лицо, которое закончило высшее учебное заведение Республики Армения или иностранного государства, или которому выдано международное свидетельство о профессиональной квалификации в сфере финансов;
- 8) **исполняющие обязанности руководителя** – лица, которые без прохождения регистрации в соответствующей должности в Центральном банке, исполняют в установленном настоящим Положением порядке обязанности руководителя, подлежащие регистрации в соответствии с настоящим Положением;

9) **делегирование** – выполнение функций, соответствующих требованиям, установленным статьей 19.1 Закона;

10) **программная система «операционный день»** - технико-программный комплекс по автоматической обработке сообщений, осуществлению переводов, ведению учета и осуществлению иных операций;

11) **служба инкассации** – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по предоставлению инкассационных услуг в порядке, установленном законом РА «Об инкассации»;

12) **платежные терминалы** – платежные терминалы, установленные в соответствии с «Порядком осуществления финансовых операций через терминалы самообслуживания», утвержденным решением Совета Центрального банка от 15-го августа 2011 года «О порядке размещения, эксплуатации терминалов самообслуживания и осуществления финансовых операций через терминалы самообслуживания»;

13) использованные в данном Положении другие понятия имеют значения, применяемые в Законе.

ГЛАВА 3.

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

17. Для получения лицензии на осуществление деятельности по предоставлению платежно-расчетных услуг организация должна удовлетворять следующим требованиям и условиям:

1) организация должна быть зарегистрирована в Агентстве государственного регистра юридических лиц Республики Армения в качестве юридического лица;

2) организация не может осуществлять торговую, производственную и иную деятельность, за исключением деятельности, осуществляемой в порядке, установленном законами и правовыми актами, и на основании лицензии по дилерской купле-продаже инвалюты и предоставлению почтовых услуг;

3) квалификация и профессиональные знания руководителей платежно-расчетной организации должны соответствовать критериям, установленным пунктами 115, 116 или 118 настоящего Положения, причем организация, как минимум, должна назначить исполнительного директора, а также главного бухгалтера, или исполняющего обязанности главного бухгалтера (в том числе, в случае делегирования) – в соответствии с требованиями настоящего Положения;

4) платежно-расчетные организации и филиалы должны иметь помещение, принадлежащее им на праве собственности, или взятое в аренду (субаренду) или на праве безвозмездного пользования им;

5) место деятельности платежно-расчетной организации должно соответствовать требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения, и обосновано соответствующими документами;

6) платежно-расчетная организация должна соответствовать требованиям по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности помещения, установленным главой 5 настоящего Положения, и должна обеспечивать соблюдение условий и требований, установленных для осуществления предоставляемых ею платежно-расчетных услуг;

7) платежно-расчетная организация должна обеспечить наличие установленных частью 1.1 статьи 23 Закона необходимых денежных средств на банковском счете, открытом в одном из действующих на территории Республики Армения банков;

8) платежно-расчетная организация (в случае осуществления операций с наличными средствами) должна иметь хранилище (со своей предкладовой), или комнату с сейфами, или заключенный договор о предоставлении инкассационных услуг с инкассационной организацией (наличие данного договора необязательно для армянского оператора почтовой связи Республики Армения), или если организация, осуществляющая денежные переводы, осуществляет перевозку денежных средств самостоятельно (в размере суммы, установленной правовыми актами Центрального банка), она должна иметь документ, описывающий процедуру осуществления денежных перевозок;

9) в случае, если платежно-расчетная организация (в случае осуществления операций с наличными средствами) заключила договор о предоставлении инкассационных услуг с инкассационной организацией, то необходимо наличие также договора с каким-либо банком о сдаче денежных средств на хранение в данный банк или территориальное подразделение этого банка. Причем, платежно-расчетная организация может сдавать наличность на хранение исключительно банку или его территориальным подразделениям;

10) в случае сбора платежей через платежные терминалы платежно-расчетная организация должна иметь одновременно лицензию на осуществление денежных и лицензию на осуществление процессинга и клиринга платежных инструментов и платежно-расчетных документов.

(пункт 17 дополнен решением от 16.12.14г. N 355-Н)

18. Для получения лицензии на предоставление платежно-расчетных услуги организации либо уполномоченное ими лицо представляют в Центральный банк Республики Армения следующие документы:

1) заявку на получение лицензии - согласно Приложению 1;

2) устав платежно-расчетной организации, утвержденный в установленном законодательством Республики Армения порядке. Причем, требование о представлении устава и/или его копий признается выполненным, если в указанной в подпункте 1 настоящего пункта заявке, в перечне сведений, относящихся к подателю заявки (далее – лицензируемой организации) указывается номер государственной регистрации лицензируемой организации;

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

4) справки об участниках платежно-расчетной организации и аффилированных с ними лицах, согласно Приложению 2, Приложению 2.1, Приложению 2.2 и Приложению 3. Причем, аффилированность следует рассматривать в соответствии со статьей 8 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности»;

5) квитанцию об уплате государственной пошлины для получения лицензии;

6) регламент платежно-расчетной деятельности организации, который может отличаться в зависимости от вида предоставляемых ею платежно-расчетных услуг. В контексте настоящего Положения, регламентом деятельности платежно-расчетной организации считается пакет документов, установленный лицензией организации, исходя из вида платежно-расчетной организации, и утвержденный ее высшим органом управления, включающий следующее:

А. для платежно-расчетной организации, осуществляющей денежные переводы:

а) документ, описывающий процедуру инкассации денежных средств;

б) виды предоставляемых платежно-расчетных услуг, документ, устанавливающий порядок, условия и сроки их предоставления;

в) документ, устанавливающий порядок, условия и сроки осуществления платежей вне территории организации без открытия филиалов:

г) в случае возникновения неточностей, связанных с платежами - процедуру обращения клиентов с претензиями, документ, описывающий порядок, условия и сроки приема претензий;

Б. для организации, осуществляющей процессинг и клиринг:

а) правила осуществления процессинга, порядок, условия и сроки, а именно, документ, описывающий процедуру приема, обработки, обмена и заверение платежно-расчетных документов и платежных инструментов;

б) документ, описывающий процедуры безопасности, применяемые для обмена и обработки информации;

в) правила осуществления клиринга, документ, устанавливающий порядок и условия;

7) экономическая программа деятельности платежно-расчетной организации – согласно Приложению 4;

8) справку о депонированных в одном из банков, действующих на территории республики Армения, установленных подпунктом 7 пункта 17 настоящего Положения денежных средств;

9) справку о руководителях платежно-расчетной организации и их деятельности – согласно форме 2 Приложения 5;

10) копию свидетельства о государственной регистрации собственности, безвозмездного пользования, или на правах аренды (субаренды), а также копию договора аренды (субаренды), зарегистрированного в соответствующем государственном органе. В случае договора субаренды – также копию основного договора аренды;

11) декларацию платежно-расчетной организации (в случае осуществления операций с наличными средствами) о наличии хранилища (со своей предкладовой), или комнаты с сейфами, или договор о предоставлении инкассационных услуг с инкассационной организацией и договор с каким-либо банком о сдаче денежных средств на хранение в данном банке или его территориальных подразделениях, или если организация, осуществляющая денежные переводы, осуществляет перевозку денежных средств самостоятельно (в размере суммы, установленной правовыми актами Центрального банка). В случае, если организация перевозит денежные средства, превышающие сумму 3 млн драмов РА, наличие договора о предоставлении инкассационных услуг, заключенного с инкассационной организацией, обязательно.

19. После получения установленных пунктом 18 настоящего Положения документов и Центральный банк изучает их и, в установленный частью 2 статьи 20 Закона срок, принимает решение о выдаче лицензируемой организации лицензии платежно-расчетной организации, либо об отказе в выдаче лицензии.

20. Если представленные лицензируемой платежно-расчетной организацией документы нецелостные, или необходимо прояснить некоторые факты, Центральный банк, не позднее, чем на 30-ый день после представления документов, письменно уведомляет лицензируемую организацию об этом, которая обязана в десятидневный срок после получения уведомления представить в Центральный банк исправленные, и/или недостающие документы, и/или разъясняющие некоторые факты документы. Если в течение вышеупомянутого срока необходимые исправления (документы или разъяснения) не представляются в Центральный банк, решением Совета Центрального банка отклоняется лицензирование платежно-расчетной организации на основании абзаца «б» части 1 статьи 20.1 Закона.

21. Организации выдается лицензия, если удовлетворены требования пунктов 17 и 18 настоящего Положения, и нет оснований, установленных статьей 20.1 Закона.

22. В трехдневный срок со дня принятия решения о лицензировании, Центральный банк выдает платежно-расчетной организации лицензию, в соответствии с Приложением 6.

23. Центральный банк отклоняет заявку на получение лицензии на основании, установленном статьей 20.1 Закона.

24. В случае отклонения заявки на получение лицензии Совет Центрального банка принимает соответствующее решение, которое отправляется лицензируемой организации.

25. В случае отклонения заявки на получение лицензии, лицензируемая организация имеет право представить новую заявку для получения лицензии в общем порядке.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ ПО ЧАСТИ ТЕХНИЧЕСКОГО ОСНАЩЕНИЯ И БЕЗОПАСНОСТИ МЕСТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

26. Территория головного офиса и филиалов (место деятельности) организации, где осуществляются предусмотренные лицензией операции с наличностью, может располагаться:

- 1) внутри обособленного строения;
- 2) в помещении финансовой организации, лицензированной Центральным банком (территория, принадлежащая финансовой организации по договору аренды/субаренды или безвозмездного пользования, или на праве собственности);
- 3) в здании администрации сельской общины;
- 4) на территории телекоммуникационного оператора;
- 5) в помещении иного ведомства или организации, не указанной в настоящем пункте.

27. Территория головного офиса и филиалов (место деятельности) организации, осуществляющей денежные переводы, должны находиться в закрытых помещениях, за исключением филиалов, открываемых в местах, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 26 настоящего Положения. В контексте настоящего Положения закрытым помещением считается территория данного структурного подразделения (головного офиса, филиала) организации, осуществляющей денежные переводы, которая должна быть обособлена от прилегающих иных территорий. Причем:

- а) головной офис должен быть отделен от прилегающих территорий каменно-бетонными стенами, которые должны соединяться с потолком данного этажа каменно-бетонного строения;
- б) филиал должен быть отделен от прилегающих территорий стеной из стройматериала и иметь свою крышу/потолок.

28. Территории организаций, осуществляющих денежные переводы, и их филиалов (в случае осуществления операций с наличностью), должны иметь:

- 1) операционную кассу (далее - касса);
- 2) хранилище (со своей предкладовой) или комнату с сейфами. Хранилище или комната с сейфами вместе с кассой составляют кассовый узел, предусмотренный для

осуществления операций с наличностью, кассового обслуживания посетителей, надежного хранения наличности и иных ценностей;

- 3) зал обслуживания клиентов;
- 4) систему охранно-противопожарной сигнализации;
- 5) сигнализационную систему безопасности

29. Касса должна быть отделена от прилегающих к ней помещений. Она должна иметь отдельный вход с запирающейся дверью, при условии, что вход в кассу обеспечивается из помещения платежно-расчетной организации и только через эту дверь. Передняя стена кассы должна быть построена из прочного стройматериала и иметь высоту в 1-1,2 метра, после чего начинается стеклянная часть. Переднее стекло кассы устанавливается так, чтобы исключалась возможность непосредственного контакта клиента с кассиром и в то же время обеспечивался наблюдательный обоюдный контроль над подсчетом наличности (наблюдение клиента за действиями кассира и наоборот).

30. Для регистрации филиала в здании сельской администрации не требуется наличие договора об аренде (субаренде) или о праве безвозмездного пользования помещением, указанном в подпункте 4 пункта 17 настоящего Положения, если имеется договор между сельской администрацией и организацией, осуществляющей денежные переводы, о предоставлении платежно-расчетных услуг на данной территории.

31. Для филиала, открываемого в здании сельской администрации, требование пункта 29 настоящего Положения будет считаться выполненным, если передняя часть кассы будет иметь стену высотой 1-1,2 метра и может не иметь стеклянной части, а передний стол для обслуживания будет шириной 0,4-0,5 метра.

32. Для регистрации филиалов организации, осуществляющей денежные переводы, в здании оператора мобильной связи или фиксированной телефонной связи (далее – телекоммуникационный оператор) не требуется наличие договора об аренде (субаренде) или о праве безвозмездного пользования помещением, указанном в подпункте 4 пункта 17 настоящего Положения, если выполнены все нижеперечисленные условия:

1) между организацией, осуществляющей денежные переводы, и телекоммуникационным оператором заключен договор о предоставлении услуг, связанных с осуществлением денежных переводов, на данной территории;

2) на территории филиала ведется видеонаблюдение, обеспечивающее запись лица, совершающего платеж, и процесса операции. Причем, предусмотренные настоящим подпунктом видеозаписи доступны для организации, осуществляющей денежные переводы, хранятся как минимум 90 дней и предоставляются Центральному банку по первому требованию;

3) имеются круглосуточные система охранно-противопожарной сигнализации и сигнальной система безопасности.

(пункт 32 изменен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

33. Требования, предусмотренные в подпунктах 2 и 3 пункта 32 настоящего Положения, должны быть включены в договор, заключенный с телекоммуникационным оператором. В случае, если видеонаблюдение, предусмотренное подпунктом 2 пункта 32 настоящего Положения, осуществляется платежно-расчетной организацией, то требования, предусмотренные подпунктом 2 пункта 32 настоящего Положения, не обязательно включать в указанный настоящим пунктом договор.

34. В случае, если в филиале платежно-расчетной организации, расположенной на территории телекоммуникационного оператора, нет хранилища, (комнаты с сейфами), то для открытия филиала на территории телекоммуникационного оператора требование пункта 29 настоящего Положения будет считаться выполненным, если оно будет отделено от прилегающих помещений, будет иметь служебный вход, который может быть общим для работников телекоммуникационного оператора. Передняя часть кассы (филиала) должна быть построена из стройматериала и иметь стену высотой как минимум 1-1,2 метра и не иметь стеклянной части.

(пункт 34 изменен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

35. Для организаций, осуществляющих денежные переводы, наличие хранилища или комнаты с сейфами, или документа, описывающего процедуру осуществления перевозок наличности, не обязательно, если имеются соответствующие договора, заключенные с лицом, предоставляющим инкассационные услуги, о перевозке наличности. Незамедлительно после истечения срока действия вышеуказанных договоров заключаются новые договора, или продлевается срок заключенного договора, и в 15-дневный срок в Центральный банк направляются новые договора, или документы, удостоверяющие продление сроков заключенных договоров.

36. В случае отсутствия хранилища, платежно-расчетная организация может не проводить инкассацию кассовой наличности, если остаток наличности в кассе в этот день не превышает сумму, установленную правовыми актами Центрального банка, и размещается в специальном несгораемом сейфе, прикрепленный к полу и/или стене кассы.

37. До осуществления инкассации наличные денежные средства должны храниться в кассе в несгораемом сейфе.

38. Комната с несгораемыми сейфами должна иметь одну запирающуюся на замок дверь, а вход в кассу - только через эту дверь. Комната с несгораемыми сейфами должна опираться на бетонный или каменный фундамент, внешние окна (при наличии) должны быть защищены решетками.

39. Хранилище строится без окон, опираться на бетонный или каменный фундамент и должно иметь одну бронированную дверь. Вход в хранилище должен быть только со стороны кассы.

40. Хранилище не должно иметь стену, общую с внешней стеной здания или со стенами других учреждений, расположенных в том же здании. Если хранилище строится при внешних стенах здания или примыкает к стенам других учреждений в том же здании, между этими стенами должен находиться смотровой коридор, позволяющий наблюдать за целостностью стен хранилища (контролировать безопасность).

41. Если над хранилищем расположено другое учреждение (или хранилище находится на последнем этаже здания), покрытие хранилища должно быть отделено от потолка смотровым коридором, позволяющим вести наблюдение и контроль над целостностью потолка.

42. Зал обслуживания клиентов организации, осуществляющей денежные переводы, должен находиться в закрытом помещении, быть отделен от внешней среды и обеспечивать безопасность клиента во время совершения сделки. Залом обслуживания для филиалов, открываемых на территории телекоммуникационного оператора или в здании сельской администрации, считается зал обслуживания телекоммуникационного оператора или сельской администрации.

(пункт 42 изменен решением от 07.10.14г. N 256-Н)

43. Головной офис/филиал организации, осуществляющей денежные переводы, должен иметь автоматическую круглосуточную бесперебойную систему пожарной сигнализации и сигнальную систему безопасности, электропитание которых должно обеспечиваться из различных источников, один из которых может быть локальным. Причем, автоматическая круглосуточная бесперебойная система пожарной сигнализации должна быть размещена по всей территории организации, а в головном офисе организации она должна быть подключена к Службе «911» центра управления кризисами министерства территориального управления и по чрезвычайным ситуациям. На территориях головного офиса и филиалов должны быть размещены пригодные для использования огнетушители, соответствующие площади помещения. Круглосуточная сигнальная система безопасности должна быть размещена как минимум на всех внешних дверях и окнах и быть подключена к полиции или лицензированной охранной службе, с наличием соответствующих обосновывающих документов. Если организация или филиалы организации находятся на территории, где

ведется внутренняя круглосуточная охрана (служба безопасности), или установлена круглосуточная сигнальная система безопасности, то круглосуточная сигнальная система территории организации должна быть подключена к круглосуточной охране (служба безопасности) или сигнальной системе безопасности, с наличием соответствующих обосновывающих документов.

(пункт 43 изменен решением от 20.12.2016г. N 240-Н)

44. Если головной офис и филиалы платежно-расчетной организации находятся на территории, где ведется внутренняя круглосуточная охрана (служба безопасности), или где установлена круглосуточная сигнальная система безопасности или система охранно-противопожарной сигнализации, то требование пункта 43 настоящего Положения будет признано выполненным, если круглосуточная сигнальная система безопасности и система охранно-противопожарной сигнализации организации, осуществляющей денежные переводы, будет подключена к круглосуточной охране (служба безопасности) или сигнальной системе безопасности и системе охранно-противопожарной сигнализации, с наличием соответствующих документов.

45. На территории головного офиса и филиалов организации, осуществляющей денежные переводы, должно вестись видеонаблюдение, обеспечивающее запись лица, совершающего платеж, и процесса операции. Видеозаписи должны храниться как минимум 90 дней и предоставляться Центральному банку по первому требованию.

46. Организациям, осуществляющим денежные переводы, и их филиалам необходима следующая техническая оснащенность:

А) сейф (если устав платежно-расчетной организации устанавливает, что организация осуществляет операции с наличностью);

б) аппарат для определения подлинности денежных знаков банкнот (если устав платежно-расчетной организации устанавливает, что организация осуществляет операции с наличностью);

в) вывеска, где указывается наименование лицензированного лица, дни и часы работы;

4) наличие средства связи между головным офисом и филиалом, позволяющее моментально отразить совершаемые в филиале сделки в общей информационной базе и балансе организации;

5) технико-программные средства (компьютер, сервер, др.) должны быть запломбированы, и закрыты возможности доступа к ним на программном уровне (usb-флешки, жесткие диски, устройства внешней памяти и др.), исключая/ограничивая перенос и/или загрузку информации и программного обеспечения с помощью указанных устройств/средств непосредственно со стороны работника.

47. На информационном стенде в зале обслуживания клиентов организации, осуществляющей денежные переводы, а в случае проведения операций с наличностью - на фронтальной части кассы, в наглядном и доступном для ознакомления формате должны быть размещены копия лицензии Центрального банка, наименование организации, осуществляющей денежные переводы, перечень и тарифы предоставляемых платежно-расчетных услуг, рабочие дни и часы работы, номера телефонов. В случае осуществления операций по конвертации, установленных подпунктами 1 или 2 пункта 153 настоящего Положения - обменные курсы купли-продажи инвалюты.

48. Установленные требования в обобщенном виде по применяемости и субъектам приводятся Приложении 11 настоящего Положения, которые представляет собой руководство.

49. Организация, осуществляющая денежные переводы, может без открытия филиала осуществлять выплаты вне территории своей деятельности.

50. В случае, установленном пунктом 49 настоящего Положения, организация, осуществляющая денежные переводы, может осуществлять выплаты вне территории своей деятельности (удаленные выплаты) через своих курьеров, заключив с ними трудовой договор.

51. Для надлежащего осуществления удаленных выплат через курьеров всю ответственность несет организация, осуществляющая денежные переводы.

52. Организация, осуществляющая денежные переводы, для осуществления удаленных выплат для клиентов, выделяет каждому курьеру каждый раз не более 2 млн драмов РА.

53. Требования настоящей главы не распространяются на терминалы самообслуживания, установленные вне территории головного офиса и филиалов организации.

ГЛАВА 5

ПРОГРАММНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

54. Платежно-расчетная организация осуществляет свою текущие или основные операции, учет и хранение данных с применением программного обеспечения «Операционный день», которое должно быть как минимум в головном офисе организации.

55. В случае, если платежно-расчетная организация самостоятельно разработала используемые программные системы, то необходимо наличие следующего:

- 1) четко разработанные техническое задание и требования;
- 2) требования к информационной безопасности системы;
- 3) список работников, участвовавших в разработке программного обеспечения, работающих на постоянной основе или по срочному договору, где должны указываться также занимаемые ими должности;
- 4) язык и интерфейс разработки программы;
- 5) место нахождения дисков, содержащих программные коды последней версии эксплуатируемой программы;
- 6) список команды участников тестирования программы, профессиональная квалификация участников, занимаемая должность, протокол тестирования, заключение тестировщиков, подписи исполнительного директора и других участников;
- 7) документы, удостоверяющие факт участия в тестировании программы работников подразделений, пользующихся программой;
- 8) список работников, имеющих возможность внести изменения в программные коды последней версии эксплуатируемой программы;
- 9) руководство пользователя или дополнительная литература и материалы для пользователей программным обеспечением

(пункт 55 отредактирован решением от 14.10.16г. N 169-Н)

55.1 В случае, если платежно-расчетная организация делегирует разработку эксплуатируемой ею программной системы иному лицу, то необходимо наличие следующего:

- 1) договор о программном обеспечении, заключенный между платежно-расчетной организацией и компанией-разработчиком;
- 2) предъявляемые разработчику техническое задание и требования;
- 3) требования к информационной безопасности системы;
- 4) протокол тестирования разработанной программной системы и документы, включающие в себя результаты тестирования, заключение группы тестировщиков, подписи высшего руководства организации и участников тестирования;
- 5) акт приема-сдачи, подписанный организацией и компанией-разработчиком;
- 6) заключение авторитетной аудиторской организации об информационных технологиях компании-разработчика;
- 7) свидетельство компании-разработчика, удостоверяющее ее соответствие международным стандартам, или свидетельство какой-либо организации международной сертификации, выданное компании-разработчику, или документ, удостоверяющий страхование программной системы в какой-либо зарегистрированной страховой компании;

8) договор о резервном хранении программных кодов программного обеспечения «Операционный день» и их сдаче организации в соответствующих чрезвычайных ситуациях, заключенный между организацией, компанией-разработчиком и третьей организацией, предоставляющей услуги Эскроу (Escrow).
(пункт 55.1 дополнен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

56. Платежно-расчетная организация должна иметь несгораемый сейф, предусмотренный для хранения архива.

57. Эксплуатируемые платежно-расчетной организацией серверы, в том числе серверы, непосредственно связанные с клирингом и процессингом, должны содержаться и эксплуатироваться в специальной(-ых) серверной(-ых) комнате(-ах), которая(-ые) соответствует(-ют) следующим требованиям:

1) должна быть отделена от прилегающих территорий стенами, изготовленными из непрозрачных материалов (например, не должна быть стеклянной);

2) дверь серверной комнаты должна являться единственным путем для входа туда или выхода оттуда;

3) иметь противопожарную систему защиты,

4) иметь систему и/или датчики регистрации/обнаружения движения,

5) иметь необходимую температуру для обеспечения нормальной работы компьютеров, систему регулирования и поддержания влажности воздуха, а также систему вентиляции;

6) иметь систему видеонаблюдения и видеозаписи, которая должна снимать как минимум компьютеры серверов платежно-расчетной организации, прилегающую территорию так, чтобы были видны лица, которые подходят к компьютерам, и можно контролировать любое событие, происходящее в серверной комнате. Видеозаписи должны архивироваться и храниться организацией не менее 90 дней;

7) иметь систему автоматического закрытия двери;

8) процедура регистрации входа/выхода серверной комнаты (как минимум, должны регистрироваться имя, фамилия лица, осуществляющего вход/выход, время и дата входа/выхода);

9) серверная комната должна иметь бесперебойные системы электроснабжения, которые должны обеспечивать как бесперебойную работу серверов, так и указанные в данной главе бесперебойную работу систем видеонаблюдения, противопожарной защиты, регистрации и обнаружения движения, поддержанию температуры, систем вентиляции, как минимум, во время перехода от основных серверов к резервным серверам, находящимся в другом месте;

10) если в серверной комнате имеется окно, то оно должно быть защищено снаружи решеткой и всегда оставаться закрытым, и может открываться только при наличии письменного решения, утвержденного высшим руководством организации.

(пункт 57 отредактирован решением от 14.10.16г. N 169-Н)

57.1 Платежно-расчетная организация должна:

- 1) иметь резервный сервер или компьютер;
- 2) иметь резервную систему электропитания (мотор-генератор, солнечную батарею или аналогичную систему);
- 3) иметь источники бесперебойного энергоснабжения (ups), продолжительность автономной работы которых должна позволить совершить переход от основного источника питания к резервному без потери информации;
- 4) во всех компьютерах должна быть установлена какая-либо антивирусная система, база данных которой должна обновляться последней версией.

Если работники платежно-расчетной организации имеют возможность пользоваться сетью интернет, то в соответствующем порядке быть установлены межсетевые экраны (файрвол), как средство фильтрации пакетного трафика.

(пункт 57.1 дополнен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

58. Серверы, сетевое оборудование и рабочие станции, при наличии, должны быть обеспечены бесперебойными системами электроснабжения, продолжительность автономной работы которых должна позволить совершить переход от основного источника питания к резервному, или временно приостановить работу без потери информации.

59. Платежно-расчетные организации, их филиалы должны иметь применяемые регламентирующие документы, связанные с техническим и программным обеспечением и безопасностью своей деятельности.

(пункт 59 отредактирован решением от 14.10.16г. N 169-Н)

60. *(пункт 60 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

61. Документы платежно-расчетных организаций о техническом и программном обеспечении и безопасности должны устанавливать положения о контроле за безопасностью информации, связанной с платежными операциями, событиями, лицами фактами и процессами (далее – информация), независимо от форм ее представления, согласно следующим требованиям:

- 1) пользователи информации должны проходить идентификацию для получения доступа к информации;

2) официальный контроль за информацией должен обеспечивать предоставление информации только отождествленному пользователю.

(пункт 61 отредактирован решением от 14.10.16г. N 169-Н)

62. *(пункт 62 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

63. Меры по обеспечению информационной безопасности должны быть направлены на обеспечение высокой защиты информационных процессов и участвующих в них информационных средств. К физической защите информации, представляемой в любой форме (электронной, бумажной, устной и др.) и защите информационных технологий предъявляются следующие основные требования:

1) вход в помещения, обеспечивающие связь и жизнедеятельность организации, разрешается только работникам, ответственным за работу данной системы. Вход других лиц может быть разрешен только на основании документов, утвержденных руководителем организации;

2) рабочий регламент должен быть разработан и храниться вместе с внешними носителями информации (магнитными, лазерными и прочими) с ограничением их перемещения и выноса за пределы территории организации.

(пункт 63 отредактирован решением от 14.10.16г. N 169-Н)

64. *(пункт 64 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

65. *(пункт 65 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

66. *(пункт 66 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

67. К защите информации, напрямую связанной с клирингом и процессингом, предъявляются следующие требования:

1) каждый случай входа в базу данных должен быть зарегистрирован в журнале системы, доступ к которому должен быть только у лица, ответственного за безопасность информации, и у администратора сервера (системы). Указанные журналы могут быть доступны лишь для прочтения;

2) должна быть запрещена декодировка закодированной информации и ее хранение в таком виде без рабочей необходимости, ее передача прочим пользователям, либо совершение таких действий, которые могут привлечь за собой понижение уровня защищенности этой информации;

3) платежно-расчетная организация должна разработать общие правила работы с информацией, связанной с клирингом и процессингом, а также порядок регистрации пользователей и предоставления им правомочий.

(пункт 67 отредактирован решением от 14.10.16г. N 169-Н)

68. Платежно-расчетная организация обязана в течение не позднее 6-ти месяцев после получения лицензии удовлетворить требования, установленные в Порядке «О минимальных требованиях по обеспечению информационной безопасности», утвержденном Советом Центрального банка от 9-го июля 2013 года за номером 173-Н.

ГЛАВА 6

ФОРМА РЕЕСТРА ЛИЦЕНЗИЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И СОСТАВ СВЕДЕНИЙ РЕЕСТРА

69. Центральный банк в лице соответствующего подразделения, ответственного за лицензирование, ведет реестр выдаваемых им лицензий (форма устанавливается в соответствии с Приложением 12), который открыт для всеобщего ознакомления. В реестре записываются следующие сведения:

- 1) наименование лицензированного лица;
- 2) вид и номер лицензии;
- 3) дата и номер принятия решения о выдаче лицензии;
- 4) дата выдачи лицензии;
- 5) место нахождения лицензированного лица;
- 6) место осуществления платежно-расчетной деятельности;
- 7) информация о переоформлении лицензии, приостановлении действия лицензии, аннулировании лицензии;
- 8) сведения о предоставленном коде и аннулировании этого кода;
- 9) сведения о наименовании филиала, месте нахождении, месте осуществления деятельности, номере свидетельства об учете, номере учета, дате учета, о прекращении деятельности.

(пункт 70 дополнен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

ГЛАВА 7

ВЫДАЧА ДУБЛИКАТА ЛИЦЕНЗИИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

70. В случае утраты, уничтожения или негодности для использования лицензии (порча, ветхость, нечитаемость текста и т.д.), платежно-расчетная организация направляет в Центральный банк заявление о получении дубликата лицензии и о размещении на официальном сайте Центрального банка объявления об утрате. К заявлению прилагается также оригинал лицензии (за исключением случаев утраты, уничтожения) и квитанция об уплате государственной пошлины за дубликат лицензии, если закон предусматривает выплату пошлины.

71. Центральный банк предоставляет платежно-расчетной организации дубликат утерянной, пришедшей в негодность или уничтоженной лицензии в течение 10 рабочих дней после направления заявления в Центральный банк.

72. В случае нахождения утерянной лицензии, платежно-расчетной организация возвращает найденную лицензию Центральному банку.

73. На правом верхнем углу дубликата лицензии ставится пометка «Дубликат».

74. В случае утраты, уничтожения или негодности для использования дубликата лицензии, новый дубликат лицензии выдается в порядке, установленном настоящей главой.

ГЛАВА 8

ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ ЛИЦЕНЗИИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

75. Платежно-расчетная организация, в случае изменения места своего нахождения, места деятельности, изменения наименования или вида лицензии, обязана в течение 15 дней со дня утверждения изменений в установленном Законом порядке направить в Центральный банк заявку на переоформление лицензии с приложением следующих документов:

- а) заявка на переоформление лицензии;
- б) документы, содержащие сведения о соответствующих изменениях;
- в) оригинал лицензии, выданной платежно-расчетной организации;
- г) квитанция о выплате государственной пошлины.

76. Переоформление лицензии осуществляется в течение одного месяца с даты направления в Центральный банк всех документов, указанных в пункте 75 настоящего Положения.

77. Заявки на переоформление лицензии отклоняются Центральным банком на основании случаев, указанных в абзацах «а», «в» и «г» пункта 1 статьи 20.1 настоящего Положения.

ГЛАВА 9

РЕГИСТРАЦИЯ И УЧЕТ НАПРАВЛЯЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ИЗМЕНЕНИЙ

78. Платежно-расчетные организации обязаны направить в Центральный банк на регистрацию/учет указанные ниже изменения в течение 10 рабочих дней с даты утверждения правомочным органом управления организации этих изменений:

1) изменения места нахождения и/или места деятельности филиала платежно-расчетной организации;

2) изменения в составе руководителей.

(пункт 78 изменен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

79. *(пункт 79 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

ГЛАВА 9¹.

ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ИЗМЕНЕНИЙ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ РЕГИСТРАЦИИ

(заглавие изменено решением от 20.12.16г. N 240-Н)

79.1 В случае если после выдачи лицензии платежно-расчетной организации происходят изменения, указанные в настоящем пункте, то в течение десяти дней после изменений в Центральный банк направляются:

а) в случае принятия новых внутренних правовых актов, регулирующих деятельность платежно-расчетной организации, или внесения изменений в действующие внутренние правовые акты – новые внутренние правовые акты, или изменения, внесенные в действующие внутренние правовые акты, и сами акты, содержащие изменения (положения, регулирующие деятельность платежно-расчетной организации, порядки, процедуры и аналогичные документы);

б) в случае каждого изменения установленных главами 4 и 5 настоящего Положения требований по части технической оснащенности и безопасности места деятельности или программного обеспечения платежно-расчетных организаций - письмо об этих изменениях, содержащее заявление о том, что техническая оснащенность, программное обеспечение

и/или безопасность измененного места деятельности соответствуют требованиям, критериям, установленным главами 4 и 5 настоящего Положения;

в) в случае внесения изменения(-ий) и/или дополнения(-ий) в устав платежно-расчетной организации, или утверждения устава в новой редакции – справку с указанием даты внесения последнего изменения в устав, зарегистрированный в государственном регистре Министерства юстиции.

79.2 В случае внесения изменений в сведения, установленные Приложением 2 и Приложением 3, а также изменения сведений, указываемых в пунктах 2.3, 3.6, 3.8, 3.9 и/или пунктах 5-9 формы справки номер 2 Приложения 5 настоящего Положения, эти изменения направляются в Центральный банк в течение трех рабочих дней с даты их внесения. Причем, для проверки достоверности направленных сведений Центральный банк может обратиться к соответствующим правомочным органам, соблюдая конфиденциальность полученных сведений.

(глава 9¹ дополнена решением от 14.10.16г. N 169-Н)

ГЛАВА 10

ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

80. Для регистрации лица в должности руководителя или регистрации изменений в составе руководителей, платежно-расчетная организация направляет в Центральный банк следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений в состав руководителей в соответствии с формой справки номер 1 Приложения 5 и о его деятельности, в соответствии формой справки номер 2 Приложения 5 настоящего Положения;

2) решение правомочного органа управления о назначении руководителя или внесении изменений в состав руководителей, а также о назначении исполняющего обязанности (при наличии);

3) если на дату вступления настоящего Положения в силу руководитель платежно-расчетной организации зарегистрирован во вкладыше лицензии, то направляется также оригинал имеющейся у организации вкладыша.

(пункт 80 изменен решением от 16.12.14г. N 355-Н, дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

81. Для внесения изменений в состав руководителей платежно-расчетная организация направляет в Центральный банк кандидатуры назначаемых или выбираемых новых руководителей, которые должны иметь квалификационное свидетельство в соответствии с главой 18 настоящего Положения. С кандидатом на регистрацию в должности руководителя платежно-расчетной организации проводится собеседование на заседании комиссии Центрального банка по лицензированию и надзору. На момент регистрации руководитель

платежно-расчетной организации должен знать законы, регулирующие деятельность платежно-расчетных организаций, другие правовые акты, а также внутренние правовые акты, регламентирующие деятельность данной организации. Кроме этого, на момент регистрации исполнительный директор/заместитель исполнительного директора должны иметь высшее образование и как минимум 5 лет рабочего стажа, не менее 2 года из которых – на руководящей должности. Главный бухгалтер организации должен иметь высшее образование и как минимум 5 лет рабочего стажа, из которых не менее 2 лет профессионального стажа.

82. Если кандидат на должность руководителя не имеет стажа и/или образования, предусмотренных пунктом 81 настоящего Положения, платежно-расчетная организация имеет право направить в Центральный банк соответствующие документы, сведения и/или иные обоснования о наличии у кандидата на руководящую должность достаточных знаний и навыков для работы в соответствующей должности.

83. Руководители платежно-расчетной организации регистрируются решением Центрального банка в десятидневный срок по поступлении документов, установленных пунктом 80 настоящего Положения.

84. Лица, временно исполняющие обязанности, могут занимать должности руководителя платежно-расчетной организации не более трех месяцев, и/или указанные должности не могут оставаться вакантными более трех месяцев с момента фактического освобождения руководителя банка или филиала иностранного банка с занимаемой им должности.
(пункт 84 отредактирован решением от 16.12.14г. N 355-Н)

85. Указанный трехмесячный срок службы устанавливается для всех лиц, назначаемых в качестве временно исполняющего обязанности данного руководителя, то есть, назначение в одной и той же должности нового исполняющего обязанности, а также вакантность данной должности не прерывает или восстанавливает 3-месячный срок.

86. Должность исполнительного директора платежно-расчетной организации или его заместителя может занимать исполняющий обязанности, у которого есть квалификационное свидетельство исполнительного директора и заместителя исполнительного директора платежно-расчетной организации, или исполнительного директора банка (председателя правления), заместителя исполнительного директора банка (председателя правления), члена совета директоров (правления), руководителя филиала иностранного банка, а должность главного бухгалтера может занимать исполняющий

обязанности, у которого есть квалификационное свидетельство главного бухгалтера платежно-расчетной организации, или главного бухгалтера банка или филиала иностранного банка.

87. Указанный в пункте 85 настоящего Положения трехмесячный срок не распространяется на исполняющих обязанности должностей, указанных в таблице настоящего пункта. Причем если в указанных в настоящем пункте случаях исполняющий обязанности руководителя занимает должность более трех месяцев, то в течение трех рабочих дней после истечения 3-месячного срока платежно-расчетная организация обязана письменно уведомить Центральный банк об этом.

Должность	Исполняющий обязанности
1. Исполнительный директор платежно-расчетной организации	Зарегистрированный заместитель исполнительного директора или главный бухгалтер данной платежно-расчетной организации (имеющий квалификационное свидетельство исполнительного директора / заместителя исполнительного директора)
2. Заместитель исполнительного директора платежно-расчетной организации	Зарегистрированный главный бухгалтер данной платежно-расчетной организации (имеющий квалификационное свидетельство исполнительного директора / заместителя исполнительного директора)
3. Главный бухгалтер платежно-расчетной организации	Зарегистрированный исполнительный директор (имеющий квалификационное свидетельство главного бухгалтера) или заместитель исполнительного директора данной платежно-расчетной организации (имеющий квалификационное свидетельство главного бухгалтера)

88. Если руководитель, который в прошлом был зарегистрирован в Центральном банке в дальнейшем подает заявку на регистрацию в руководящей должности (в той же организации или другой платежно-расчетной организации), то его приглашают на

заседание комиссии Центрального банка по лицензированию и надзору, если Центральный банк сочтет это необходимым. Причем направляя в Центральный банк справку, установленную формой 2 Приложения 5 настоящего Положения, могут быть заполнены все поля пункта 1 ходатайства, пункт 3.1 (фамилия, имя, отчество), пункт 3.3 (дата рождения) и все те поля, в которых представленные ранее сведения изменились.

89. Организация может не представить требуемые законом для регистрации руководителей документы и/или информацию, которые были направлены в Центральный банк в прошлом, указав дату представления прежнего ходатайства, если представленная в прошлом информация не изменилась.

90. Филиал платежно-расчетной организации может не иметь главного бухгалтера, если имеется связь между данным филиалом и головным офисом, обеспечивающая осуществление деятельности в режиме реального времени, то есть, если совершаемые в филиале сделки моментально отражаются в общей информационной базе и балансе организации.

91. Решением председателя Центрального банка может быть отказано в регистрации лица в качестве руководителя организации, если:

- 1) не удовлетворены требования, установленные пунктом 81 настоящего Положения;
- 2) документы, установленные пунктом 80 настоящего Положения, ложные или представлены не полностью.

92. Если руководитель платежно-расчетной организации лишен квалификационного свидетельства на основании соответствующего решения Центрального банка, то в течение трех лет после принятия Центральным банком решения о лишении руководителя квалификационного свидетельства он не может быть зарегистрирован в должности руководителя платежно-расчетной организации.

93. Одновременно с выдачей организации лицензии на осуществление деятельности платежно-расчетной организации в соответствии с пунктом 21 настоящего Положения, Центральный банк также регистрирует и руководителя платежно-расчетной организации при условии удовлетворения требований, установленных пунктом 115 настоящего Положения на основании представленных документов о нем. При этом, в случае если меняется руководитель платежно-расчетной организации, новый руководитель также получает право вступления в должность с момента регистрации в Центральном банке - в соответствии с настоящей главой и с учетом требований, установленных настоящим Положением для лиц, исполняющих обязанности.

94. Платежно-расчетная организация может передать процесс ведения своего бухгалтерского учета организации (компании), осуществляющей бухгалтерский учет, заключив с ней соответствующий договор о делегировании. Причем соответствующий работник организации, предоставляющей делегированные услуги, ответственный за ведение бухгалтерского учета платежно-расчетной организации, должен иметь как минимум одну из квалификаций, диплом или лицензию, указанных в пункте 2 таблицы пункта 116 настоящего Положения.

95. Платежно-расчетная организация обязана представить в Центральный банк копии указанных в пункте 94 настоящего Положения договора о делегировании, квалификационного свидетельства, диплома или сертификата работника организации, предоставляющей делегированные услуги, ответственного за ведение бухгалтерского учета платежно-расчетной организации, а также изменения, вносимые в указанные документы, в течение 10 рабочих дней после вступления соответствующих изменений в силу.

(пункт 95 отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н)

ГЛАВА 11

ПОРЯДОК СНЯТИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ С РЕГИСТРАЦИИ

96. Решением председателя Центрального банка руководитель платежно-расчетной снимается с регистрации, если:

1) истек срок квалификационного свидетельства или руководитель был лишен квалификационного свидетельства:

2) организация обратилась с соответствующим ходатайством;

3) выявлены случаи, установленные частью 2 статьи 22 Закона.

97. В случае если руководитель освобождается с работы, организация в течение 10 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений обязана направить в Центральный банк ходатайство о снятии руководителя с регистрации с представлением следующих документов:

1) ходатайство о снятии с регистрации руководителя (с обоснованием причин для снятия);

2) решение правомочного органа или выписка из протокола о внесении изменений, а также о назначении на должность исполняющего обязанности, при наличии кандидата.

ГЛАВА 12

ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ ФИЛИАЛОВ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ НОВЫХ ФИЛИАЛОВ, ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ И ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИЗМЕНЕНИЯ МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ, МЕСТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ НАИМЕНОВАНИЯ ФИЛИАЛОВ

98. Платежно-расчетная организация может осуществлять свою деятельность только на территории своего головного офиса и зарегистрированного в Центральном банке филиала, за исключением установленных пунктом 49 настоящего Положения случаев, а также через установленные платежные терминалы, позволяющие автоматизировать процесс осуществления операций в соответствии с командами пользователя.

99. В случае открытия филиалов платежно-расчетная организация должна представить их в Центральный банк для учета.

100. Учет платежных терминалов, размещаемых платежно-расчетной организацией (соединенных к системе организации) проводится путем направления в Центральный банк соответствующего отчета.

101. Платежно-расчетная организация в случае изменения места нахождения места деятельности или наименований своих филиалов, а также открытия новых филиалов обязана направить соответствующие решения об этом в Центральный банк на учет представив следующие документы:

1) заявление об открытии филиала в соответствии с Приложением 8, или заявление об изменении места нахождения, или места деятельности, или наименования в соответствии с Приложением 9;

2) соответствующее решение правомочного органа правления организации или выписку из протокола;

3) письменное заявление о внесении изменений в ранее представленные документы;

4) документы, содержащие сведения о соответствующих изменениях;

5) документы, установленные подпунктами 10 и 11 пункта 18 настоящего Положения.

В случае если филиал открывается в здании сельской администрации или в помещении телекоммуникационного оператора, установленные подпунктом 10 пункта 18 настоящего Положения документы не представляются, а представляются копии договоров, установленных пунктами 30 или 32 настоящего Положения;

б) основания, удовлетворяющие требования, установленные пунктом 43 настоящего Положения.

(пункт 101 дополнен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

102. Для создания своего филиала в иностранном государстве платежно-расчетная организация получает согласие Центрального банка, представив документы, установленные подпунктами 1-4 пункта 101 настоящего Положения. После того, как филиал будет зарегистрирован в иностранном государстве в соответствии с законодательством этой страны (путем лицензирования, патентования или заключения договора о создании агентства с организацией, осуществляющей соответствующую деятельность, или заключения иного подобного договора, установленного законодательством данной страны), он ставится на учет в Центральном банке при представлении документов, удостоверяющих факт регистрации (лицензирования, патентования или заключения договора).

103. При необходимости, по требованию Центрального банка платежно-расчетная организация представляет правовые документы иностранного государства, регулирующие платежно-расчетную сферу.

104. Центральный банк в одномесячный срок со дня получения документов, установленных пунктами 101 или 102 настоящего Положения, регистрирует представленные изменения либо отказывает в регистрации.

105. Центральный банк отклоняет заявление при наличии оснований, установленных статьей 20.1 Закона. Если Центральный банк в одномесячный срок не отказывает в регистрации, или не сообщает платежно-расчетной организации о приостановлении указанного срока, изменения считаются зарегистрированными.

106. Центральный банк ставит филиал на учет и выдает учетное свидетельство в соответствии с Приложением 7, а в случае отказа – в платежно-расчетную организацию направляется соответствующее решение Совета Центрального банка.

ГЛАВА 13

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ВНЕСЕНИЕ ДОПОЛНЕНИЙ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧИЙ РЕГЛАМЕНТ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

107. В случае внесения дополнений или изменений в рабочий регламент, утвержденный органом управления платежно-расчетной организации, организация обязана направить в Центральный банк решение о внесении изменений и дополнений и дополнения и/или

изменения в рабочем регламенте для получения согласия в течение 10 рабочих дней после утверждения этих изменений правомочным органом управления организации.

108. Для внесения изменений или дополнений в рабочий регламент платежно-расчетной организация должна представить в Центральный банк следующие документы:

1) заявление о внесении дополнений и изменений в рабочий регламент платежно-расчетной организации, подписанное лицом, уполномоченным органом управления организации;

2) решение органа управления организации о внесении дополнений и/или изменений в рабочий регламент организации;

в) документы, содержащие сведения о соответствующих изменениях в рабочем регламенте и обоснование необходимости внесения изменений.

109. Центральный банк предоставляет свое согласие либо отказывает в предоставлении согласия в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления в Центральный банк предусмотренного пунктом 108 настоящего Положения решения о внесении дополнений и/или изменений в рабочий регламент. С целью выяснения некоторых фактов 15-дневный срок может быть приостановлен решением Центрального банка на срок до 1 месяца.

110. Если в течение срока, установленного пунктом 109 настоящего Положения, Центральный банк не уведомляет платежно-расчетную организацию об отказе в заявлении или о приостановлении срока, согласие считается предоставленным. Центральный банк отказывает в предоставлении согласия, если дополнения и/или изменения противоречат Закону или другим законам и на их основании правовым актам, и положениям настоящего Положения.

111. В случае если Центральный банк предоставляет согласие на внесение дополнений и изменений в рабочий регламент, утвержденный органом управления платежно-расчетной организации, документы, установленные пунктом 108 настоящего Положения, прилагаются к персональному делу организации.

112. Центральный банк отказывает в предоставлении согласия на внесение дополнений и/или изменений в рабочий регламент, если имеются основания, установленные пунктом 23 настоящего Положения. В этом случае Центральный банк письменно уведомляет платежно-расчетную организацию об основаниях для отказа.

ГЛАВА 14

КРИТЕРИИ КВАЛИФИКАЦИИ И КОМПЕТЕНТНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

113. Кандидаты на должность руководителя должны иметь квалификацию, полученную в порядке, установленном настоящим Положением, а также должны удовлетворять критериям профессионального соответствия, установленным настоящим Положением, и пройти регистрацию в Центральном банке. Причем кандидаты на руководящие должности платежно-расчетной организации могут участвовать в аттестации в Центральном банке только по ходатайству той платежно-расчетной организации (в соответствии с формой 1 Приложения 5), в которой они намерены занять должность, соответствующую данной квалификации.

(пункт 113 дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

114. К квалификационным свидетельствам, предусмотренным настоящим Положением, приравниваются квалификации, дипломы, или сертификат, установленные пунктами 116 и/или 118 настоящего Положения, и при наличии таковых Центральный банк выдает кандидату на должность руководителя квалификационное свидетельство.

(пункт 114 дополнен решением от 16.12.14г. N 355-Н)

115. Руководители платежно-расчетной организации соответствуют требованиям, предъявляемым к квалификации и компетентности, если:

1) имеется соответствие требованиям, указанным в пунктах 81 или 82 и 116 или 118 настоящего Положения;

2) имеются квалификационные свидетельства, установленные пунктами 143, 144 или 150 настоящего Положения;

3) *(подпункт 3 утратил силу решением от 05.05.15г. N 107-Н)*

(пункт 115 отредактирован решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

116. Центральный банк в установленном настоящим Положением порядке выдает квалификационное свидетельство прошедшему регистрацию в определенной должности тому руководителю, который имеет квалификацию, диплом или сертификат, соответствующие данной должности, указанной в таблице настоящего пункта.

<p>1. Для должностей исполнительного директора платежно-расчетной организации, заместителя исполнительного директора платежно-расчетной организации</p>	<p>Уровни F1-F9 сертификата АССА или два уровня сертификата CFA</p>
<p>2. Для должностей главного бухгалтера платежно-расчетной организации</p>	<p>Уровни F1-F9 сертификата АССА</p>

(пункт 116 изменен решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

117. В случае если один кандидат проходит регистрацию на должности и исполнительного директора/заместителя исполнительного директора и главного бухгалтера, то он должен соответствовать требованиям квалификации и компактности, предъявляемым для регистрации в этих должностях.

(пункт 117 отредактирован решением от 16.12.14г. N 355-Н)

118. Выданное Центральным банком в установленном настоящим Положением порядке соответствующее квалификационное свидетельство считается полученным для тех находящихся в процессе регистрации кандидатов на руководящие должности, которые в течение последних 10 лет проработали не менее одного года в международной организации, установленной в Приложении 3.1 настоящего Положения, и выполняли должностные обязанности и/или занимали должность, аналогичную должности, подлежащей аттестации.

(пункт 118 дополнен решением от 16.12.14г. N 355-Н, отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н)

119. Кандидаты на должность руководителя, установленные пунктом 118 настоящего Положения, могут не приглашаться на собеседование в случаях, обоснованных Центральным банком.

ГЛАВА 15

ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ КВАЛИФИКАЦИИ И КОМПЕТЕНТОСТИ КАНДИДАТОВ НА ДОЛЖНОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(наименование отредактировано решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменено решением от 14.10.16г. N 169-Н)

120. Аттестация кандидатов на должность руководителя (далее – кандидаты) проводится путем письменного экзамена (далее – экзамен), который проводится Службой тестирования центрального банка, или по решению Совета Центрального банка - иной организацией.
(пункт 120 отредактирован решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

121. В случае если по решению Совета Центрального банка аттестация проводится иной организацией, порядок составления тестов, внесения изменений и дополнений в них, записи кандидатов на участие в экзамене, приема документов, проведения экзаменов, обобщения результатов экзамена, обжалования результатов, а также порядок направления в Центральный банк необходимых документов устанавливаются данной организацией с согласованием с Центральным банком.

122. *(пункт 122 утратил силу решением от 05.05.15г. N 107-Н)*

122.1. В 15-дневный срок после направления платежно-расчетной организации указанного в пункте 113 настоящего Положения ходатайства о регистрации руководителя в Центральный банк, кандидат проходит аттестацию, причем Центральный банк заранее уведомляет кандидата о точной дате экзамена.

(Пункт 122.1 дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

123. *(пункт 123 утратил силу решением от 05.05.15г. N 107-Н)*

124. Кандидаты принимают участие в аттестации, представив в день экзамена следующие документы:

- 1) паспорт или другой удостоверяющий личность документ и копии;
- 2) квитанцию платежа государственной пошлины;
- 3) номер карты получателя социальных услуг (номер карты социального страхования) или справку о неполучении номер карты получателя социальных услуг (нерезиденты представляют при наличии).

(пункт 124 дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

125. Экзамен проводится в обособленной комнате, где установлены камеры наблюдения.

126. Кандидату, вошедшему в экзаменационную комнату, предлагается сесть за соответствующий компьютер по списку. Для опоздавших кандидатов отведенное для экзамена время не продлевается.

127. Экзамен проводится по компьютерной программе в виде теста.

128. Кандидатам даются разъяснения по техническим вопросам, связанным с проведением теста.

129. После объявления о начале тестирования, кандидат знакомится с заданиями и из нескольких предложенных вариантов ответа на каждый вопрос (задачу) выбирает один ответ (единственно правильный, по его мнению).

130. Во время экзамена кандидату запрещается пользоваться печатными, машинописными, рукописными материалами, электронными приборами (за исключением предоставленных Центральным банком электронных калькуляторов), а также шуметь, подсказывать, разговаривать, задавать вопросы присутствующим, выходить из комнаты. Если кандидат желает выйти из комнаты, его работа считается прекращенной. В случае невыполнения любого из указанных требований кандидат лишается права дальнейшего участия в экзамене, и признается не обеспечившим положительный результат.

131. После окончания работы, а также по истечении времени, отведенного для выполнения заданий теста, кандидату выдается отчет о результатах теста (в двух экземплярах), в котором набранные баллы кандидата выражены в процентах. Кандидат подписывает отчеты, один экземпляр остается в Центральном банке, а другой выдается кандидату.

ГЛАВА 16

ТЕСТЫ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

(наименование отредактировано решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменено решением от 14.10.16г. N 169-Н)

132. Тест – это документ, содержащий вопросы, которые составляются Центральным банком, составленный на основе перечня заранее опубликованных тем (Приложение 14), причем знак «+» означает, что данная тема относится, а знак «-» – не относится к кандидату. *(пункт 132 дополнен решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

133. Тесты, а также изменения и дополнения к ним утверждаются личным решением председателя Центрального банка и не подлежат опубликованию. Тесты пересматриваются по необходимости.

134. Тесты составляются для проведения проверки знаний кандидата в сферах деятельности организации, процедуры лицензирования, регулирования деятельности и проведения надзора, бухгалтерского учета, налогового законодательства, общей экономики.

135. Во время проведения экзамена для не владеющих армянским языком кандидатов разрешается участие переводчика, причем присутствие соответствующего сотрудника Центрального банка обязательно. Время, отведенное для экзамена для кандидатов, не владеющих армянским языком, может быть продлено с разрешения начальника юридического управления Центрального банка.

136. Тест содержит 30 вопросов. Для ответов на вопросы теста отводится 45 минут.

137. Каждый вопрос содержит несколько ответов, один из которых правильный.

138. Правильный ответ оценивается в один балл, неправильный ответ – в ноль баллов.

ГЛАВА 17

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТА И ОПРОТЕСТОВАНИЕ ОЦЕНКИ

139. Ответы на вопросы теста оцениваются следующим образом:

1) если кандидат набирает до 70 процентов из максимального количества баллов, то считается, что результат теста отрицательный;

2) если кандидат набирает 70 и более процентов из максимального количества баллов, то считается, что результат теста положительный, и кандидаты выдается квалификационное свидетельство.

141. Кандидаты, у которых результат теста отрицательный, могут снова участвовать в экзамене в течение срока, установленного пунктом 122.1 настоящего Положения.

(пункт 141 отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н)

142. Кандидат может опротестовать результаты проведенного экзамена в течение 3 рабочих дней после экзамена, направив в Центральный банк письменное заявление согласно Приложению 13 настоящего Положения, или заполнив заявление на официальном сайте Центрального банка. В течение 5 дней после получения заявления Центральный банк уведомляет заявителя о результатах рассмотрения опротестования.

(пункт 142 отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н)

ГЛАВА 18

ПОРЯДОК ВЫДАЧИ КВАЛИФИКАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА

143. Квалификационное свидетельство, установленное Приложением 10 настоящего Положения, выдается кандидатам, обеспечившим положительный результат теста, в электронном варианте путем отправки на адрес электронной почты, указанной в справке о руководителе и его деятельности, в течение 10 рабочих дней после регистрации руководителя в Центральном банке.

(пункт 143 отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н)

144. Квалификационное свидетельство, установленное Приложением 10.1 настоящего Положения, выдается кандидату на должность руководителя, соответствующего требованиям пунктов 116 или 118 настоящего Положения, путем отправки на адрес электронной почты, указанный в справке о руководителе и его деятельности, в течение 10 рабочих дней после регистрации руководителя в Центральном банке.

(пункт 144 отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н)

145. Информация о получивших квалификацию лица размещается на сайте Центрального банка в Интернете в списке «Лица, получившие квалификационные свидетельства» в течение 15 рабочих дней после сдачи экзамена (с даты регистрации руководителя - в случае выдачи квалификационного свидетельства после регистрации руководителя в порядке, установленном настоящим Положением).

146. Квалификационные свидетельства выдаются на срок 3 года с момента их подписания, за исключением квалификационных свидетельств лиц, установленных пунктом 116

настоящего Положения, которые выдаются до истечения срока действия квалификации, диплома или сертификата, послуживших основанием для выдачи квалификационного свидетельства, или до конца периода, в течение которого международная квалификация, диплом или сертификат служат основанием для выдачи квалификационного свидетельства, или до момента, когда вследствие действий или бездействия лица нарушаются правила выдачи и/или сохранения международной квалификации, диплома или сертификата, а также за исключением квалификационного свидетельства, выдаваемого лицам, установленным пунктом 118 настоящего Положения, которое выдается бессрочно.

(пункт 146 отредактирован решением от 05.05.15г. N 107-Н, изменен решением от 14.10.16г. N 169-Н)

147. *(пункт 147 утратил силу решением от 05.05.15г. N 107-Н)*

148. В случае неполучения квалификационных свидетельств по электронной почте в сроки, установленные пунктами 143 и 144 настоящего Положения, сбой работы электронной почты или утраты выданного квалификационного свидетельства на бумажной основе (уничтожения, порчи), получившее квалификацию лицо может информировать об этом Центральный банк, направив письменное заявление с указанием адреса электронной почты, на который он желает получить квалификационное свидетельство. В течение 10 дней после получения заявления, квалификационное свидетельство в электронном варианте вновь выдается получившему квалификацию лицу, путем отправки на указанный адрес.

148.1 Платежно-расчетная организация как минимум за 15 дней до истечения срока действия квалификационного свидетельства зарегистрированного руководителя, прошедшего аттестацию в Центральном банке, направляет в Центральный банк ходатайство о прохождении руководителем аттестации. Руководителю, прошедшему аттестацию, выдается новое квалификационное свидетельство течение 10 дней после сдачи экзамена - в порядке, установленном настоящим Положением.

(пункт 148.1 дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

148.2 Платежно-расчетная организация как минимум за 5 дней до истечения срока действия квалификационного свидетельства, выданного ранее зарегистрированному в Центральном банке руководителю, который имеет соответствующую своей должности квалификацию согласно пункту 116 настоящего Положения, направляет в Центральный банк заявление о получении квалификационного свидетельства с приложением документа, удостоверяющего квалификацию руководителя. На основании указанного документа Центральный банк, в

порядке, установленном настоящим Положением, выдает руководителю новое квалификационное свидетельство в течение 10 дней после направления заявления.
(пункт 148.2 дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

149. Квалифицированные лица, в случае утраты квалификационного свидетельства могут письменно уведомить Центральный банк об этом, направив в Центральный банк заявление. В течение 10 рабочих дней после направления заявления в Центральный банк квалифицированному лицу выдается новое квалификационное свидетельство с пометкой «дубликат», а утерянное свидетельство признается утратившим силу.

150. Лицо, которое имеет квалификационный сертификат исполнительного директора (председателя правления) банка, заместителя исполнительного директора, члена совета директоров (правления) банка, управляющего филиалом иностранного банка могут занимать должности исполнительного директора платежно-расчетной организации, заместителя исполнительного директора без получения квалификационного свидетельства руководителя платежно-расчетной организации (исполнительного директора, заместителя исполнительного директора). Лицо, которое имеет квалификационный сертификат главного бухгалтера банка и филиала иностранного банка может занимать должность главного бухгалтера платежно-расчетной организации без получения квалификационного свидетельства главного бухгалтера платежно-расчетной организации, указанного в пункте 144.

(пункт 150 отредактирован решением от 16.12.14 N 355-Н, изменен решением от 05.05.15г. N 107-Н)

~~150.1. Лицо может быть зарегистрировано в должности главного бухгалтера платежно-расчетной организации в случае, если обеспечивает положительный результат квалификационного экзамена Центрального банка на должность главного бухгалтера банка и филиала иностранного банка. В этом случае выдается установленный Приложением 10 настоящего Положения квалификационный сертификат путем отправки на адрес электронной почты, указанный в справке о руководителе и его деятельности, в течение 10 рабочих дней после регистрации руководителя в Центральном банке.~~

~~*(пункт 150.1 дополнен решением от 05.05.15г. N 107-Н, признан утратившим силу от 20.12.16г. N 240-Н)*~~

ГЛАВА 19

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

150.1 Организации, осуществляющие денежные переводы, могут осуществлять прием и осуществление платежей от физических и юридических лиц и/или в их пользу в драмах Республики Армения и/или инвалюте без открытия банковского счета, а именно:

1) обеспечивать прием поручений от клиентов о платеже денежных средств (наличных и безналичных) и их исполнение в пользу бенефициаров, в том числе – прием и исполнение поручения о платеже денежных средств в пользу установленных специальным перечнем бенефициаров от лица, являющегося стороной договора, на основе договора о распоряжении, комиссии или агентства;

2) прием и исполнение платежей (наличных и безналичных) в пользу клиентов-бенефициаров, в том числе – прием платежей (например, коммунальных платежей, прием выплат в бюджет) в пользу бенефициара, который является стороной договора на основе договора о распоряжении, комиссии или агентства.

152. Исполнение распоряжений, указанных в пункте 151, может быть осуществлено через сеть филиалов организации, осуществляющей денежные переводы, через иную организацию, правомочную осуществлять денежные переводы, или системы денежных переводов, а предоставление услуг, указанных в подпункте 2 пункта 151 настоящего Положения – также через платежные терминалы и только в драмах РА.

153. Если осуществляется денежный перевод в инвалюте, то прием подлежащих выплате сумм от плательщиков и предоставление бенефициарам подлежащих выплате сумм производится организацией, осуществляющей денежные переводы, в соответствии с нижеперечисленными правилами:

1) принимая поручение по переводу средств в инвалюте от клиента, который является плательщиком переводимых средств, организация, осуществляющая денежные переводы, принимает от клиента переводимую сумму (сумма выплачивается клиентом) в инвалюте, указанной в поручении. По желанию клиента, если иное не установлено правилами данной системы денежных переводов, переводимая сумма может быть принята (выплачена) в драмах РА по обменному курсу, установленному организацией;

2) получая поручение по выплате средств в инвалюте клиенту, который является бенефициаром перевода средств, организация, осуществляющая денежные переводы, предоставляет выплачиваемую сумму клиенту в инвалюте, указанной в поручении. По желанию бенефициара, если иное не установлено правилами данной системы денежных переводов, выплачиваемая сумма может быть предоставлена в драмах РА по обменному курсу, установленному организацией.

154. Организация, осуществляющая денежные переводы, обязана предоставлять клиенту квитанцию об исполнении каждой предоставленной услуги, за исключением случаев, когда есть четкое волеизъявление клиента о неполучении квитанции.

155. Если осуществляются операции по конвертированию, установленные подпунктами 1 или 2 пункта 153 настоящего Положения, то в квитанции, предоставляемой клиенту, а также в поручении об исполнении денежного перевода (получении денежного перевода), представленном клиентом, кроме указания переводимой суммы в инвалюте должны быть указаны обменный курс и принятая от клиента (предоставленная клиенту) сумма в драмах РА.

156. Организация, осуществляющая денежные переводы, не вправе принуждать клиента производить либо принимать платеж в драмах РА, если перевод средств осуществляется в инвалюте. Комиссионные выплаты, связанные с осуществлением денежных переводов, должны производиться лишь в драмах РА.

157. Организация, осуществляющая денежные переводы, может осуществлять указанные в пункте 153 настоящего Положения операции, если в доступном для ознакомления месте для клиентов имеется объявление о том, что переводимая или выплачиваемая сумма может быть принята или выплачена в драмах РА только в случае желания клиента.

158. Организация, осуществляющая денежные переводы, может осуществлять иные операции по конвертированию, отличные от указанных в пункте 153 операций, лишь при наличии соответствующей лицензии (по дилерской купле/продаже инвалюты или по купле/продаже инвалюты).

159. Если осуществляется перевод в драмах РА, то прием подлежащих выплате сумм от плательщиков и предоставление бенефициарам подлежащих выплате сумм производится организацией, осуществляющей денежные переводы, лишь в драмах РА.

160. Организация, осуществляющая денежные переводы, обязана обеспечить клиента денежными бумажными знаками Республики Армения, которые находятся в хорошем состоянии (не ветхие).

161. Основанием для предоставления платежно-расчетных услуг являются письменные поручения (бумажные, электронные), установленные соответствующими документами (регламентом организации, осуществляющей денежные переводы, правилами систем по денежным переводам и прочее).

162. В часы работы работник платежно-расчетной организации должен иметь при себе удостоверяющий личность документ и прикрепляемую к одежде табличку со своей фотографией, содержащую наименование лицензированного лица, свою фамилию и имя.

163. В часы работы платежно-расчетной организации в кассе организации не могут находиться люди, которые не являются работниками данной организации.

164. *(пункт 164 утратил силу решением от 14.10.16г. N 169-Н)*

ГЛАВА 20

ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ЛИЦЕНЗИИ

165. Действие лицензии платежно-расчетной организации приостанавливается на основании пункта «г» части 1 и части 7 статьи 27 Закона.

166. В случаях, когда действие лицензии платежно-расчетной организации приостанавливается на основании части 7 Закона, заявление платежно-расчетной организации обсуждается в течение одного месяца с даты его направления. Если в течение одного месяца заявление не обсуждается, оно считается удовлетворенным, а действие лицензии – приостановленным на срок, указанный платежно-расчетной организацией.

167. Приостановление действия лицензии на основании заявления платежно-расчетной организации считается аннулированным на следующий день после истечения срока приостановления.

168. Максимальный срок, указанный в направленном в Центральный банк заявлении платежно-расчетной организации о приостановлении действия лицензии, не может превышать 12 месяцев.

169. Для получения согласия Центрального банка на приостановление действия своей лицензии, платежно-расчетная организация вместе с направляемым в Центральный банк заявлением представляет сведения, обосновывающие и разъясняющие процедуру приостановления действия лицензии платежно-расчетной организации, составленные в виде сводной справки, которая должна содержать:

1) причины приостановления действия лицензии платежно-расчетной организации с экономическим обоснованием;

2) бухгалтерский баланс платежно-расчетной организации на момент принятия организацией решения о приостановлении действия лицензии;

3) иные сведения – по необходимости или по требованию Центрального банка.

170. Заявление платежно–расчетной организации о приостановлении действия лицензии может быть отклонено, если приостановление действия лицензии и приведет к дестабилизации финансовой системы, а также в иных случаях предусмотренных законом.

171. Приостановление действия лицензии на основании заявления платежно–расчетной организации считается аннулированным на следующий день после истечения срока приостановления, установленного решением Совета Центрального банка.

172. В 5-дневный срок с даты вступления в силу решения Совета Центрального банка о приостановлении действия лицензии платежно–расчетной организации, организация направляет в Центральный банк следующую информацию:

1) о бухгалтерском балансе платежно–расчетной организации на момент принятия организацией решения о приостановлении действия лицензии;

2) иные сведения – по необходимости или по требованию Центрального банка.

173. С момента вступления в силу решения Совета Центрального банка о приостановлении действия лицензии, лицензированное лицо временно лишается всех прав на предоставление платежно–расчетных услуг, одновременно продолжая исполнение всех взятых на себя обязательств.

174. На следующий рабочий день после вступления в силу решения Совета Центрального банка о приостановлении действия лицензии платежно–расчетной организации, указанное решение публикуется в печати тиражом как минимум 2000 экземпляров.

ГЛАВА 21

ПРИЗНАНИЕ УТРАТИВШЕЙ СИЛУ ЛИЦЕНЗИИ

175. Лицензия платежно–расчетной организации признается утратившей силу на основании пункта «г» части 1 и части 7 статьи 27 Закона.

176. В случаях, когда лицензия платежно–расчетной организации признается утратившей силу на основании части 7 Закона, лицензированная организация должна представить в Центральный банк заявление о признании лицензии платежно–расчетной организации утратившей силу с приложением декларации об отсутствии кредиторов. В случае наличия кредиторов, либо в случае невозможности удовлетворения требований кредиторов,

выявленных в результате проверок, проведенных Центральным банком, Центральный банк приступает к процедуре удовлетворения требований кредиторов – согласно порядку, установленному законодательством РА.

177. Заявление платежно–расчетной организации о признании лицензии утратившей силу может быть отклонено, если признание ее утратившей силу приведет к дестабилизации финансовой системы, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РА.

178. В 5-дневный срок с даты вступления в силу решения Совета Центрального банка о признании лицензии платежно–расчетной организации утратившей силу, организация направляет в Центральный банк следующую информацию:

1) о бухгалтерском балансе платежно–расчетной организации на момент принятия организацией решения о признании лицензии утратившей силу;

2) иные сведения – по необходимости или по требованию Центрального банка.

179. Приступая к процедуре признания утратившей силу лицензии организации вследствие нарушения требований законов и прочих правовых актов, Центральный банк предпринимает необходимые меры по выявлению кредиторов организации по части денежных переводов. В случае наличия последних, погашение обязательств осуществляется согласно порядкам, установленным законодательством РА.

180. С момента вступления в силу решения Совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу, лицензированное лицо лишается всех прав на предоставление платежно–расчетных услуг, одновременно продолжая исполнение всех взятых на себя обязательств в соответствии с порядком, установленным Советом Центрального банка.

181. Совет Центрального банка признает утратившей силу лицензию платежно–расчетной организации также в случае ее ликвидации.

ГЛАВА 22

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ПЛАТЕЖНО–РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

182. В случае недостаточности средств для выполнения принятых по отношению к клиентам обязательств, платежно–расчетная организация в 1-дневный срок уведомляет Центральный банк об этом.

183. В случае получения предусмотренного пунктом 182 настоящего Положения уведомления Совет Центрального банка в трехдневный срок принимает решение о приостановлении операций по банковским счетам платежно–расчетной организации.

184. В случае выявления Центральным банком 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.

185. В однодневный срок с момента вступления в силу решения о приостановлении операций по банковским счетам платежно–расчетной организации, последняя направляет в Центральный банк отчет в установленной форме, представляя следующие документы:

1) список кредиторов, где указываются имена (паспортные данные) или наименования, место проживания (нахождения), размер обязательств по валютам и видам. Список должен содержать также сведения о тех кредиторах, срок выполнения обязательств перед которыми не истек;

2) причину/причины невозможности обеспечения выполнения обязательств.

186. После полного выполнения обязательств по отношению к клиентам-кредиторам, платежно–расчетная организация в трехдневный срок уведомляет об этом Центральный банк.

187. Центральный банк, после анализа отчета, указанного в пункте 185 настоящего Положения, путем осуществления проверки на месте при необходимости, следит за организацией процесса погашения обязательств.

ГЛАВА 23

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

188. Пункт 6 настоящего Положения вступает в силу 4-го января 2015 года. Ходатайства о регистрации руководителей, изменений в их составе и требуемые в рамках этой процедуры другие документы представляются электронным способом по межбанковской компьютерной системе CBANet, а в случае невозможности – на электронных носителях, причем справки о руководителях представляются в формате excel, а указанные в настоящем пункте другие документы – в формате pdf.

189. Руководители платежно-расчетной организации, исполняющие свои должностные обязанности на основании выданных Центральным банком вкладышей, считаются зарегистрированными с даты выдачи вкладыша. В случае изменения руководителей

вкладыш считается утратившим силу, а изменение регистрируется в соответствии с новым порядком по решению председателя Центрального банка. Если какой-либо руководитель, указанный во вкладыше, продолжает исполнять свои должностные обязанности, в решении о регистрации изменения включается пункт о том, что последний продолжает занимать эту должность.

190. В случае переоформления лицензий платежно-расчетных организаций, у которых есть лицензия Центрального банка на осуществление деятельности организации, осуществляющей денежные переводы, и/или лицензия на осуществление деятельности организации, осуществляющей процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов, выдаются новые лицензии Центрального банка в соответствии с Приложением 6 настоящего Положения.

191. Платежно-расчетная организация, филиал платежно-расчетной организации, руководитель платежно-расчетной организации обязаны соответствовать требованиям, установленным подпунктом б пункта 27, пунктами 43 и 162 в течение шести месяцев после вступления в силу настоящего решения.

(пункт 191 изменен решением от 07.10.14г. N 256-Н)

192. Руководители платежно-расчетной организации, которым уже было выдано квалификационное свидетельство руководителя платежно-расчетной организации и которые были зарегистрированы в должности главного бухгалтера платежно-расчетной организации, должны в течение шести месяцев после вступления в силу настоящего решения должны выполнить требование о получении хотя бы одного из квалификаций, дипломов или сертификатов, указанных в пункте 2 таблицы пункта 116 или в пункте 150 настоящего Положения. Причем, если главный бухгалтер платежно-расчетной организации получает хотя бы один из квалификаций, дипломов или сертификатов, указанных в пункте 2 таблицы пункта 116 или в пункте 150 настоящего Положения, платежно-расчетная организация направляет в Центральный банк заявление о выдаче данному лицу квалификационного свидетельства в соответствии с пунктом 144 настоящего Положения.

(пункт 192 изменен решениями от 16.12.14г. N 355-Н и от 05.05.15г. N 107-Н)

Приложение 1
Утверждено решением Совета ЦБ РА от 15.07.2014

N 195-Н

Приложение 1

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ЗАЯВЛЕНИЕ О РЕГИСТРАЦИИ И ПОЛУЧЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Председателю Центрального банка
Республики Армения
Господину _____

Уважаемый г-н _____

(наименование и организационно-правовая форма платежно-расчетной организации)

приняла решение о получении лицензии на осуществление деятельности платежно-расчетной организации.

Просим в установленном законодательством Республики Армения порядке выдать лицензию на осуществление деятельности платежно-расчетной организации _____

(вид платежно-расчетной организации)

В соответствии с законами Республики Армения и прочими правовыми актами к настоящему прилагаем документы, необходимые для лицензирования платежно-расчетной организации.

(прилагается ----- стр).

Представляем данные контактного лица(лиц) платежно-расчетной организации (ФИО, номера телефонов, адрес э-почты _____).

Ниже представляем также адрес э-почты, по которому мы готовы получить лицензию платежно-расчетной организации _____

Заверяем, что территория и техническая оснащенность помещения _____
(наименование платежно-расчетной организации)

соответствуют требованиям, установленным главами 4 и 5 Положения 17/01,
или

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что тщательно просмотрели информацию, содержащуюся в каждом документе, приложенном к данному заявлению. Заверяем, что представленная информация достоверная и целостная, и осознаем, что ложное представление какого-либо факта или информации приводит к установленной законом ответственности и отказе в заявлении.

Инициаторы учреждения платежно-расчетной организации

Подпись	Фамилия, имя (наименование)	Паспортные данные, номер карты получателя социальных услуг (НСНП)
_____	_____	_____
_____	_____	_____

_____ 20__ г.

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г. N 195-Н*

Приложение 2

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**СПРАВКА
ОБ УЧАСТНИКАХ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Данные юридических лиц, являющихся участниками платежно-расчетной организации.

1.1. Наименование платежно-расчетной организации, участником которой является юридическое лицо.

1.2. Наименование юридического лица, являющегося участником платежно-расчетной организации.

1.3. Место деятельности/УННП (для резидентов)

1.4. Дата регистрации _____ Место _____
 дд/мм/гг/

1.5. Основная деятельность

2. Сведения о 10 и более процентном участии в уставных капиталах иных лиц.			
Наименование организации, УННП (для резидентов)	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)
1)			
2)			
3. Сведения об участниках организации			
3.1. Сведения о юридических лицах, владеющих 10 и более процентами акций с правом голоса (при наличии заполняется также Приложение 2-1 настоящего Положения)			
Наименование организации, УННП (для резидентов)	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)
1)			
2)			

3.2. Сведения о физических лицах, владеющих 10 и более процентами акций с правом голоса (при наличии заполняется также Приложение 2-2 настоящего Положения)

ФИО, номер паспорта, номер социальной карты (при наличии)	Место проживания	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)
1)			
2)			

4. Иные сведения

4.1. Имеет ли организация денежные и/или иные обязательства перед каким-либо банком или кредитной организацией РА? Да Нет

Если «Да», укажите наименование организации, вид обязательства, размер, сроки погашения (за исключением овердрафтов и кредитных линий)

4.2. Имеется ли договор, заключенный между организацией и платежно-расчетной организацией, указанной в пункте 1.1 настоящей справки? (за исключением случаев, указанных в пункте 4.1). Да Нет

Если «Да», укажите наименование организации, вид договора

4.3. Имеют ли руководители организации (исполнительный директор, заместитель исполнительного директора или главный бухгалтер) денежные и/или иные обязательства перед каким-либо банком или кредитной организацией РА? Да Нет

Если «Да», укажите ФИО лица, должность, наименование организации, вид обязательства, размер, сроки погашения (за исключением овердрафтов и кредитных линий)

4.4. Имеет ли значительный участник организации денежные и/или иные обязательства перед банком Да Нет
или кредитной организацией РА?

Если «Да», укажите ФИО (наименование) участника, наименование организации, вид обязательства, размер, сроки погашения (за исключением овердрафтов и кредитных линий)

4.5. Является ли руководитель организации (исполнительный директор, заместитель Да Нет
исполнительного директора или главный бухгалтер) также руководителем в каком-либо банке или кредитной организации РА?

Если «Да», укажите наименование этой организации и должность, занимаемую в ней.

4.6. Имеют ли указанные в пункте 2 настоящей справки организации обязательства или иные Да Нет
договорные отношения с в каким-либо банком или кредитной организацией РА?

Если «Да», укажите наименования организаций, вид обязательства, размер, сроки погашения (за исключением овердрафтов и кредитных линий), или вид договора

4.7. Иная, важная на Ваш взгляд информация

5. *Завещаю, что информация, представленная в настоящем документе, достоверная и целостная. Осознаю, что ложное представление какого-либо документа или информации может привести к установленной законом уголовной и административной ответственности.*

Фамилия, имя директора	
Подпись _____	Дата _____ дд/мм/гг/

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г. N 195-Н*

Приложение 2-1

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащённости, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

СПРАВКА
О ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, АФФИЛИРОВАННЫХ С УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Участник

1. Наименование
(фамилия, имя) _____

1.1. Наименование организации, в которой юридическое лицо намерено
принять участие _____

2. Данные об аффилированном юридическом лице (организации)

2.1. Наименование _____

2.2. Место нахождения _____

2.3. Дата
регистрации

_____ место _____ номер _____
дд/мм/гг/

3. Сведения о значительных участниках аффилированного юридического лица
(Центральный банк может дополнительно потребовать финансовую отчетность финансовых организаций, указанных в пункте 3.1)

3.1. Юридические лица, владеющие 10-ью и более процентами акций с правом голоса

Наименование организации	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)

3.2. Физические лица, владеющие 10-ью и более процентами акций с правом голоса

ФИО, паспортные данные	Адрес	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)

4. Сведения о руководителях организации аффилированного юридического лица (председатель и члены совета, исполнительный директор, главный бухгалтер)

Фамилия, имя паспортные данные	Должность	Годы работы в организации (из которых – в указанной должности)
1)		
2)		

5. Иная информация

5.1 Имеются ли у аффилированного юридического лица просроченные/непогашенные обязательства сроком в 30 дней и более?

Да

Нет

Если «Да», изложите подробности.

5.2 Иная, важная на Ваш взгляд информация

6. Заверяю, что информация, представленная в настоящем документе, достоверная и целостная. Осознаю, что ложное представление какого-либо документа или информации может привести к установленной законом уголовной и административной ответственности. Согласен (-на) сообщить Центральному банку о каком-либо изменении в представленной мной вышеуказанной информации.

Фамилия, имя	_____	
Подпись	_____	Дата
		дд/мм/гг/

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г. N 195-Н*

Приложение 2-2

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

СПРАВКА
О ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, АФФИЛИРОВАННЫХ С УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Участник	
1.	Наименование (фамилия, имя) _____
1.1.	Наименование организации, в которой физическое лицо намерено принять участие _____
2. Данные об аффилированном физическом лице	
2.1.	Фамилия, имя _____

2.2. Место жительства _____

2.3. Паспортные данные _____

2.4 Вид аффилированности _____

3. Иная информация

3.1. Имеются ли у физического лица просроченные/непогашенные обязательства сроком в 30 дней и более? Да

Нет

Если «Да», изложите подробности.

3.2 Иная, важная на Ваш взгляд информация

4. Заверяю, что информация, представленная в настоящем документе, достоверная и целостная. Осознаю, что ложное представление какого-либо документа или информации может привести к установленной законом уголовной и административной ответственности.

Согласен(-на) сообщить Центральному банку о каком-либо изменении в представленной мной вышеуказанной информации.

Фамилия, имя _____

Подпись _____

Дата _____

дд/мм/гг

(Приложение 2-2 изменено решением от 16.12.14г. N 355-Н)

Утверждено решением Совета ЦБ РА от 15.07.2014г N 195-Н

Приложение 3

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**СПРАВКА
ОБ УЧАСТНИКАХ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Данные физических лиц, являющихся участниками платежно-расчетной организации.

1.1. Наименование платежно-расчетной организации, участником которой является физическое лицо

1.2. ФИО физического лица – участника платежно-расчетной организации

1.3. Пол

1.4. Дата рождения

дд/мм/гг/

1.5. Место рождения

1.6. Гражданство

1.7. Паспортные данные

Номер социальной карты (при наличии) _____

1.8. Место проживания (постоянного и на данный момент), номера телефонов

2. Сведения о физических лицах, владеющих 10 и более процентами акций с правом голоса (при наличии заполняется также Приложение 2-1 настоящего Положения)

Наименование организации, УННП (для резидентов)	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)
--	------------------	------------------------------	--------------------

1)			
2)			

3. Трудовая деятельность (за последние 5 лет)

Вместо заполнения данного пункта можно представить резюме, в котором как минимум будет указана информация, установленная данным пунктом

Наименование организации, место нахождения, номера телефонов	Даты приема на работу и освобождения с работы	Должность	Обязанности

4. Иные сведения

4.1. Имеет ли участник денежные и/или иные обязательства перед банком или кредитной организацией РА? Да Нет

Если «Да», укажите наименование организации, вид обязательства, размер, сроки погашения (за исключением овердрафтов и кредитных линий)

4.2. Имеется ли договор, заключенный между участником и банком, указанным в пункте 1.1 настоящей справки? (за исключением случаев, указанных в пункте 4.1). Да Нет

Если «Да», укажите наименование организации, вид договора

4.3. Имеют ли указанные в пункте 2 настоящей справки организации обязательства и/или иные Да Нет
договорные отношения с банком или кредитной организацией РА?

*Если «Да», укажите наименование организаций, вид обязательства, размер, сроки погашения
(за исключением овердрафтов и кредитных линий)*

4.4. Иная, важная на Ваш взгляд информация

5. *Заверяю, что информация, представленная в настоящем документе, достоверная и целостная. Осознаю, что ложное представление какого-либо документа или информации может привести к установленной законом уголовной и административной ответственности.*

Согласен(-на) сообщить Центральному банку о каком-либо изменении в представленной мной вышеуказанной информации.

Фамилия, имя _____

Подпись _____

Дата _____

дд/мм/гг/

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Приложение 3-1

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ПЕРЕЧЕНЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Азиатский банк развития (Asian Development Bank)
2. Банк международных расчетов (Bank of International Settlements)
3. Черноморский банк торговли и развития (Black Sea Trade and Development Bank)
4. Карибский банк развития (Caribbean Development Bank)
5. Центральноамериканский банк экономической интеграции (Central American Bank of Economic Integration)
6. Латиноамериканский банк развития (Corporation Andina de Fomento)
7. Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development)
8. Европейская комиссия (European Commission)
9. Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank)
10. Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank)
11. Международный валютный фонд (International Monetary Fund)

12. Исламский банк развития (Islamic Development Bank)
13. Скандинавский фонд развития (Nordic Development Fund)
14. Скандинавский инвестиционный банк (Nordic Investment Bank)
15. Международный фонд развития ОПЕК (OPEC Fund for International Development)
16. Организация экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Co-operation and Development)
17. Организация стран-экспортеров нефти (Organization of Petroleum-Exporting Countries)
18. Группа Всемирного банка (World Bank Group)
 - 1) Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development)
 - 2) Международная ассоциация развития (International Development Association)
 - 3) Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)
 - 4) Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (Multinational Investment Guarantee Agency)
 - 5) Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (International Centre for Settlement of Investment Disputes)
19. Банк реконструкции (Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW))
20. Финансовые организации стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Приложение 4

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ФОРМА ТРЕХЛЕТНЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРОГРАММЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Программа должна включать следующую информацию:

Раздел 1. *Общие положения*

Раздел 2. *Тенденции перспективного развития*

Раздел 3. *Методы противостояния конкуренции*

Раздел 4. *Внутренняя организационная структура и принципы правления*

Раздел 5. *Расчет капитала, доходов и расходов*

Раздел 6. *Прочие положения*

Раздел 7. *Прилагаемая необходимая информация*

Раздел 1. Основные положения.

Основные положения экономической программы деятельности платежно-расчетной организации включают описание организации, ее миссию, цели, направления деятельности, и иную информацию по усмотрению организации.

1. Описание платежно-расчетной организации.

Представляются общие сведения об организации, включая наименование, место нахождения, дату основания, организационно-правовую форму, состав участников и размер участия, схематическую структуру организации (функции каждого работника, за выполнение которой он отвечает), иную информацию по усмотрению организации.

2. Миссия платежно-расчетной организации

Описывается миссия организации – основная общая цель, смысл существования организации. Миссия должна определять долгосрочную роль, место и особенности организации в сфере платежно-расчетных услуг.

3. Цели платежно-расчетной организации.

Представляются среднесрочные цели платежно-расчетной организации по приоритетности. Цели могут быть количественные, качественные, общие, однако они должны быть реальные, и с точки зрения выполнения – измеряемые. Цели должны отражать роль и место организации в среднесрочном разрезе, а также ее особенности в сфере платежно-расчетных услуг. В настоящем разделе представляется также обоснование выбора целей.

4. Направления деятельности платежно-расчетной организации.

Дается подробное описание деятельности, которую организация осуществляет во всех сферах и в каждой из сфер в отдельности. В частности:

- 1) виды услуг, составляющие значительный объем в деятельности;
- 2) целевые отрезки рынка платежно-расчетных услуг по видам экономической деятельности, по территориальному распределению;
- 3) основные группы клиентов по территориальному распределению, резидентности, правовому статусу и/или иным критериям.

Раздел 2. Тенденции перспективного финансового развития.

В настоящем разделе представляются:

5. Перечень предусматриваемых платежно-расчетной организацией услуг, описание процедуры оказания этих услуг.
6. Предполагаемая роль организации на рынке, его доля, территория обслуживания.
7. Характеристика потенциальных клиентов банка, их численность в течение предусматриваемых трех лет.
8. Перспективы развития и расширения платежно-расчетной организации, включая открытие филиалов.
9. Предусматриваемый спрос на платежно-расчетные услуги, а также стратегия организации для удовлетворения этого спроса.

Раздел 2. Методы противостояния конкуренции.

В настоящем разделе описываются:

10. Потенциальные конкуренты платежно-расчетной организации на целевом рынке.
11. Сравнение предоставляемых платежно-расчетной организацией услуг на целевом рынке (рынках) с основными конкурентами, предоставляющими платежно-расчетные услуги на этом рынке.

12. Конкуренентоспособность платежно-расчетной организации, а также преимущества платежно-расчетной организации перед своими основными конкурентами и недостатки (например, политика ценообразования, репутация, рыночная доля и др.).

13. Методы противостояния конкуренции.

Раздел 4. Внутренняя организационная структура и принципы правления

В данном разделе представляются:

14. Внутренняя организационная структура платежно-расчетной организации, наименования структурных подразделений и служб, их основные функции, взаимоотношения между ними.

15. Приблизительный состав органов управления.

16. Программы по повышению качества руководства и работы персонала платежно-расчетной организации.

17. Программа технического переоборудования, внедрения новых технологий, включая применение информационных технологий и обеспечение безопасности распространения информации в рамках ИТ.

18. Процесс организации и осуществления внутреннего контроля, а также требования, предъявляемые к членам группы, осуществляющей эту функцию, включая их образование и трудовой стаж.

19. Все порядки и мероприятия, которые направлены на обеспечение соответствия деятельности платежно-расчетной организации требованиям законов Республики Армения, иных правовых актов, а также внутренних актов, регулирующих деятельность платежно-расчетной организации (политика, положения и др.).

20. Выявление рисков, сопряженных с платежно-расчетной деятельностью, их оценка, контроль и механизмы управления.

21. Описание мер по противостоянию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также сведения о работнике или работниках, на которых возложена эта функция.

22. Иные принципы, которыми руководствуется платежно-расчетная организация во взаимоотношениях с клиентами и партнерами.

23. Меры реагирования на жалобы клиентов платежно-расчетной организации.

24. Принципы выбора независимой аудиторской фирмы.

Раздел 7. Расчет капитала, доходов и расходов.

В данном разделе представляются:

25. Целевая величина и структура капитала платежно-расчетной организации, пути пополнения.
26. Прогнозы доходов и расходов для первых трех лет, основанные на результатах анализа рынка.

Раздел 6. Прочие положения.

27. Если организация предусматривает осуществление, иной деятельности, отличной от предоставления платежно-расчетных услуг, экономическая программа должна содержать также положения об этой деятельности, в частности, круг этой деятельности, обоснование финансовой стабильности организации для осуществления этой деятельности.

28. Если предусматривается делегирование связанных с платежными услугами некоторых функций третьей стороне, то в этой экономической программе надо представить также круг делегируемых функций и тех, кто будет их выполнять.

29. Экономическая программа должна пересматриваться в соответствии с изменениями среды.

30. Сведения, для предоставления которых нет требуемых форм, установленных настоящим Положением, могут предоставляться в свободной форме.

31. Экономическая программа может содержать также сведения, которые не требуются настоящим Приложением, однако инициаторы считают их важными.

Раздел 7. Прилагаемая необходимая информация

К экономической программе прилагаются следующие материалы:

32.
 - 1) Отчет о финансовом положении платежно-расчетной организации (прогнозы) (Форма 1 Приложения 4);
 - 2) Консолидированный отчет о финансовых результатах (прогнозы) (Форма 2 Приложения 4).
33. Прогнозы экономических нормативов деятельности платежно-расчетной организации (Форма 3 Приложения 4).
34. Декларации финансовых и имущественных обязательств будущих руководителей платежно-расчетной организации и аффилированных лиц, включая просроченные и переоформленные обязательства.
35. Договора делегирования функций (при наличии).
36. Внутренние порядки в сфере ПОД/ФТ.

Форма 1 Приложения 4

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(прогнозируемые показатели)

	Наименование	Предстоящие годы		
		I год	II год	III год
1	Активы			
1.1	Денежные средства и эквиваленты денежных средств			
1.2	Финансовые активы, удерживаемые для продажи			
1.3	Дебиторские задолженности по операционной деятельности			
1.4	Прочие дебиторские задолженности, в том числе:			
1.4.1				
1.4.2				

1.5	Выплаченные текущие авансы			
1.6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
1.7	Суммы к получению по линии финансового лизинга			
1.8	Инвестиции, удерживаемые до погашения			
1.9	Инвестиции в уставные капиталы иных лиц			
1.10	Основные средства			
1.11	Незавершенные нетекучие материальные активы			
1.12	Нематериальные активы			
1.13	Отложенное налоговое обязательство			
1.14	Прочие активы, в том числе:			
1.14.1				
1.14.2				
1.15	<i>Итого активы</i>			
2	Обязательства			
2.1	Займы и кредиты, полученные из банков			
2.2	Полученные текущие авансы			
2.3	Кредиторские обязательства по операционной деятельности			
2.4	Прочие кредиторские обязательства, в том числе:			
2.4.1				
2.4.2				
2.5	Суммы по линии лизинга			
2.6	Резервы			
2.7	Гранты, относящиеся к доходам			
2.8	Отложенное налоговое обязательство			
2.9	Гранты, относящиеся к активам			

2.10	Прочие обязательства, в том числе:			
2.10.1				
2.10.2				
2.11	<i>Итого обязательства</i>			
3	Капитал			
3.1	Уставный капитал			
3.2	Доход от эмиссионной деятельности			
3.3	Главный резерв			
3.4	Резерв переоценки			
3.5	Нераспределенный доход			
3.6	Прочие компоненты собственного капитала			
3.7	<i>Итого капитал</i>			
3.8	<i>Итого обязательства и капитал</i>			

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(прогнозируемые показатели)

Наименование	Предстоящие годы		
	I год	II год	III год
Операционные доходы			
Операционные расходы	()	()	()
Совокупная прибыль (убыток)			
Расходы по реализации	()	()	()
Административные расходы	()	()	()
Операционная прибыль (убыток)			
Прочие операционные доходы, в том числе:			
Прочие операционные расходы, в том числе:	()	()	()
Операционная прибыль			
Финансовые затраты	()	()	()

Прибыль (убыток) от инвестиций в уставные капиталы иных лиц			
Прибыль (убыток) от продажи активов по прерванным операциям и от погашения обязательств			
Прочий неоперационный доход (убыток), в том числе:			
Чистая прибыль (убыток) до вычета расходов по налогу на прибыль			
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль			
Чистая прибыль (убыток) после выплаты налога на прибыль			
<i>Прочий консолидированный финансовый результат</i>			
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по части компонентов консолидированного финансового результата			
Чистый прочий <i>консолидированный финансовый результат</i> после вычета расходов по налогу на прибыль			
Итого совокупный финансовый результат			
Базовая доходность (убыточность) одной акции			
Прореженная доходность (убыточность) одной акции			

Форма 3 Приложения 4

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ПРОГНОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИИ

Показатели	Предстоящие годы		
	I год	II год	III год
(Н1) Норматив минимального размера общего капитала			
(Н2) Норматив ликвидности (для обязательств до востребования в размере до 100 млн драмов РА)			
(Н2) Норматив ликвидности (для обязательств до востребования, превышающих 100 млн драмов РА)			

1. Данные настоящей таблицы заполняются в порядке, установленном Положением 17/03 «Отчеты платежно-расчетных организаций, их представление и опубликование».

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Форма 1 к Приложению 5

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**ХОДАТАЙСТВО
О РЕГИСТРАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЯ**

Председателю
Центрального банка
Республики Армения

Господину -----

Уважаемый г-н -----

Просим _____ (ФИО)

- позволить принять участие в экзаменах по проверке квалификации (для руководителей, проходящих аттестацию в Центральном банке)
- зарегистрировать в должности _____
(наименование организации, руководящая должность)

К настоящему прилагаем сведения, требуемые законодательством Республики Армения.

Заверяем, что вышеуказанное лицо соответствует требованиям, установленным законами и иными правовыми актами Республики Армения, и что его подпись, проставленная на справке о руководителе, с подлинным верна.

Исполнительный директор платежно-расчетной организации
(фамилия, имя, подпись)

« » ----- 20 г.

(форма отредактирована решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменено решением от 05.05.15г. N 107-Н)

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**С П Р А В К А
О РУКОВОДИТЕЛЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Ваше
фото*

В данной клетке ставится галочка, если в справке представляются только изменения

1. Данные о финансовой организации

Указываются данные той организации, руководителем которой Вы должны быть.

1.1 Наименование и код финансовой организации (при наличии)

(для руководителей филиала указать также наименование филиала и код финансовой организации, выданный Центральным банком)

1.2. Вид финансовой организации

- о банк
- филиал иностранного банка
- кредитная организация
- страховая компания
- филиал иностранной страховой компании
- страховой брокер
- инвестиционная компания

- филиал иностранной инвестиционной компании
- оператор регулируемого рынка
- Центральный депозитарий
- управляющий фондом
- филиал управляющего иностранным фондом
- Бюро
- платежно-расчетная организация

2. Руководящая должность

Руководящая должность, которую вы должны занять в указанной в подпункте 1.1 организации

- председатель совета директоров/наблюдателей (председатель совета)
- член совета директоров/наблюдателей (член совета)
- исполнительный директор (председатель правления, руководитель дирекции, руководитель исполнительного органа)
- заместитель исполнительного директора/председателя правления
- член дирекции (правления, исполнительного органа)
- главный бухгалтер
- заместитель главного бухгалтера
- руководитель внутреннего аудита
- член внутреннего аудита
- руководитель подразделения банка или кредитной организации, ответственного за предоставление инвестиционных услуг
- председатель/руководитель ревизионной/инспекционной комиссии
- заместитель председателя/руководителя ревизионной/инспекционной комиссии
- член ревизионной/инспекционной комиссии
- управляющий/директор филиала
- исполнительный директор филиала
- заместитель исполнительного директора филиала
- главный бухгалтер филиала
- председатель дисциплинарной комиссии оператора

- руководитель аудиторской службы оператора
- член аудиторской службы оператора
- физическое лицо, осуществляющее функции страхового брокера
- ответственный актуарий
- физическое лицо, осуществляющее деятельность по управлению фондом от имени управляющего фондом или в составе управляющего фондом
- руководитель хранителя фонда
- работник хранителя фонда
- работник органа внутреннего мониторинга банка

2.2 Укажите:

- Наименование подразделения внутреннего мониторинга банка и должности, если Вы являетесь работником данного подразделения
- Не заполняется, если Вы не являетесь работником подразделения внутреннего мониторинга банка

2.3 Опишите Ваши полномочия и сферу ответственности в качестве руководителя, согласно Вашему описанию должности, трудовому договору

2.4. Укажите, если являетесь:

- физическим лицом, которое осуществляет управление от имени или в составе управляющего добровольным пенсионным фондом, и принимает и реализовывает решения по вложению активов фонда в рамках инвестиционной деятельности фонда
- физическим лицом, которое осуществляет управление от имени или в составе управляющего добровольным пенсионным фондом, и проводит расчет стоимости чистых активов фонда
- физическим лицом, которое осуществляет управление от имени или в составе управляющего обязательным пенсионным фондом, и принимает и реализовывает решения по вложению активов фонда в рамках инвестиционной деятельности фонда
- физическим лицом, которое осуществляет управление от имени или в составе управляющего обязательным пенсионным фондом, и проводит расчет стоимости чистых активов фонда

3. Личные данные

3.1 Фамилия, имя, отчество

3.2 Пол

- мужской
- женский

3.3 Дата рождения (день/месяц/год)

3.4 Место рождения

3.5 Гражданство

3.6 Укажите:

- номер и серия паспорта
- данные действующего другого паспорта (при наличии)
- данные старого паспорта (при наличии)

3.7 Укажите:

- Номер карточки пользователя социальными услугами
- Нет в наличии

3.8 Укажите:

- Место учета
- Место фактического проживания

3.9 Телефоны

- Сотовый
- Домашний

3.10 Адрес э-почты

3.11 Укажите все ваши прежние имена, период, когда Вы их носили

Фамилия, имя, отчество

период (дд/мм/гг)

4. Образование, квалификация, трудовая деятельность

4.1

Наименование вуза, международный сертификат	Место нахождения вуза	Годы учебы в вузе (с ____ г. по ____ г .)	Факультет	Специальность	Ученая степень	Степень международной квалификации

4.2 Какими иностранными языками Вы владеете?

- армянский
- английский
- русский
- прочее (указать)

4.3 Укажите следующие сведения относительно вашей трудовой деятельности за последние 10 лет (указываются данные фактической трудовой деятельности, независимо от наличия записи в трудовой книжке):

Даты поступления на работу и увольнения	Наименование организации	Сфера деятельности организации	Место нахождения	Номер тел.	Должность, основные обязанности	Основания увольнения	Отметить, если нет записи в трудовой книжке

4.4 Укажите:

Сведения о не более 3 лично знающих Вас лицах (на момент представления), которые в случае необходимости смогут представить рекомендации о Вас, причем один из них должен быть с места Вашей последней работы, которая является предыдущей организацией, где Вы работали, а два других лица не должны быть работниками той организации, где Вы намерены работать, однако эти лица должны работать или работали в финансовой системе.

<i>Фамилия, имя</i>	<i>Место работы, адрес</i>	<i>Должность</i>	<i>Годы работы в финансовой системе</i>	<i>Телефон, э-почта</i>

(если таковые имеются)

5. Иные сведения о руководителе (ответственном лице)

5.1 Признавались ли Вы недееспособным или дееспособным частично в порядке, установленном законом?

- Нет
- Да (*представить подробности*)

5.2 Была ли у Вас судимость за совершение умышленных преступлений?

- Нет

Да (представить подробности, в том числе относительно снятия или погашении судимости в порядке, установленном законом)

5.3 Лишены ли Вы судом права занимать должности в финансовой, налоговой, таможенной, торговой, экономической, правовой сферах?

- Нет
- Да (представить подробности)

5.4 Признавались ли Вы банкротом и имеете непогашенные (непрощенные) обязательства?

- Нет
- Да (представить подробности)

5.5 Привлечены ли вы правоохранительными органами РА или иного государства в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого?

- Нет
- Да (представить подробности)

5.6 Привлекались ли Вы к уголовной ответственности за преступление, предусмотренное Уголовным кодексом РА или уголовным законодательством прочих государств?

- Нет
- Да (представить подробности)

5.7 Объявлялась ли финансовая организация, действующая на территории Республики Армения или в иностранном государстве, неплатежеспособной или банкротом в период Вашего пребывания в должности или осуществления деятельности, или ухудшилось ли ее финансовое положение в результате Ваших действий или бездействия согласно критериям, утвержденным Советом Центрального банка?

- Нет
- Да *(представить подробности)*

5.8 Объявлялась ли финансовая организация, зарегистрированная в РА или иностранном государстве, неплатежеспособной или банкротом в результате ваших действий или бездействия в период Вашего пребывания в должности?

- Нет
- Да *(представить подробности)*

5.9 Будучи руководителем финансовой организации, привлекались ли Вы к какой-либо мере ответственности за последний один год?

- Нет
- Да *(представить подробности)*

5.10 Лишались ли Вы квалификационного свидетельства в порядке и на основаниях, установленных соответствующим законом, регулирующем указанную в подпункте 1.2 финансовую организацию?

- Нет
- Да *(представить подробности, в том числе основания лишения квалификационного свидетельства)*

6. Значительное участие и аффилированности

6.1 Укажите:

Данные, требуемые по тем финансовым организациям, а также тем нефинансовым организациям, являющимися подотчетными эмитентами, в уставных фондах/капиталах которых Вы владеете/владели значительным участием в течение последних пяти лет.

Указать участия, начиная с самого крупного в настоящее время.

(Причем, в пунктах с 6.1 – по 6.3 сведения, относящиеся к подотчетным эмитентам, заполняют лишь лица, предоставляющие инвестиционные услуги, руководители оператора регулируемого рынка, Центрального депозитария, хранителей фонда, а также физические лица, осуществляющие деятельность по управлению фондом от имени управляющего фондом или в составе управляющего фондом, работники хранителя фонда).

<i>Наименование финансовой организации (наименование подотчетного эмитента нефинансовой организации)</i>	<i>Период (если участие было в прошлом, укажите период, когда Вы были значительным участником)</i>	<i>Размер участия (%)</i>	<i>Кол-во акций</i>	<i>Общая сумма (в драмах)</i>

- Не заполняется, если у Вас нет или не было указанного в настоящем пункте участия

6.2 Укажите:

Данные по тем финансовым организациям, а также те нефинансовым организациям, являющимися подотчетными эмитентами, в уставном фонде/капитале которых аффилированные с вами лица имеют или имели значительное участие в течение последних пяти лет.

(Указать участия, начиная с самых крупных в настоящее время.

(Аффилированность следует рассматривать согласно соответствующему закону, регулируемому указанную в подпункте 1.2 финансовую организацию. Для подотчетных эмитентов – согласно закону РА «О рынке ценных бумаг». В контексте настоящего Положения данные по членам одной и той же семьи заполняются относительно родителей, супруга, супруги, детей, брата и сестры (если они ведут общее хозяйство).

<i>Наименование финансовой организации (наименование подотчетного эмитента нефинансовой организации)</i>	<i>Период (если участие было в прошлом, укажите период, когда Вы были значительным участником)</i>	<i>Размер участия (%)</i>	<i>Кол-во акций</i>	<i>Общая сумма (в драмах)</i>

- Не заполняется, если нет лица, указанного в настоящем пункте
- Не осведомлен, если у Вас нет информации относительно указанных данных

6.3 Укажите:

Сведения об аффилированных с Вами лицах, работающих или работавших в финансовой системе, а также в подотчетных эмиссионных компаниях:

(Взаимосвязанность следует рассматривать согласно соответствующему закону, регулиющему указанную в подпункте 1.2 финансовую организацию. Для подотчетных эмитентов – согласно закону РА «О рынке ценных бумаг». В контексте настоящего Положения данные по членам одной и той же семьи заполняются относительно родителей, супруга, супруги, детей, брата и сестры (если они ведут общее хозяйство)

<i>Фамилия, имя</i>	<i>Период (для лиц, работавших в прошлом в финансовой системе/подотчетных эмиссионных компаниях указать соответствующий период работы в финансовой организации/ подотчетной эмиссионной компании)</i>	<i>Паспортные данные</i>	<i>Вид аффилированности</i>	<i>Место работы</i>	<i>Должность</i>	<i>Место проживания тел. (сот. др.)</i>

- Не заполняется, если нет аффилированного лица, указанного в настоящем пункте

7. Денежные (или иные) обязательства

7.1 Имеете ли Вы денежные (или) иные обязательства перед той финансовой организацией, руководителем которой намерены стать?

- Нет
- Да (*представить подробности: сумма, сроки, прочее*)

7.2 Имеют ли взаимосвязанные с Вами лица денежные (или) иные обязательства перед той финансовой организацией, руководителем которой намерены стать?

- Нет
- Да (*представить подробности: сумма, сроки, прочее*)
- Не знаю

7.3 Имеете ли Вы или имели просроченные обязательства перед действующими в РА финансовыми организациями?

- Нет
- Да (*представить подробности: наименование финансовой организации, сумма, сроки, прочее*)

7.4. Имеют или имели взаимосвязанные с Вами лица просроченные обязательства перед действующими в РА финансовыми организациями?

- Нет
- Да (представить подробности: наименование финансовой организации, сумма, сроки, прочее)
- Не знаю

8. Прочая информация

8.1 Укажите:

Данные об аффилированных с Вами физических лицах (за исключением лиц, указанных в пункте 6.3)

<i>Фамилия, имя</i>	<i>Паспортные данные</i>	<i>Вид аффилированности</i>	<i>Место работы</i>	<i>Должность</i>	<i>Место проживания тел. (сот. др.)</i>

- Не заполняется, если нет аффилированного лица, указанного в настоящем пункте

8.2 Укажите:

- Следующие данные об аффилированных вами юридических лицах

<i>Наименование организации</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Вид аффилированности</i>	<i>УННП</i>	<i>Телефон</i>

- Не заполняется, если нет аффилированного лица, указанного в настоящем пункте

9. Имеются ли на Ваш взгляд важные сведения, которые Вы бы хотели отметить?

- Нет
- Да (*представить подробности*)

10. Прочие документы

10.1 Пункт заполняется лишь членами совета банка.

Я ознакомился (-ась) с документом «Руководство по деятельности членов совета», установленным Приложением 41 Положения 1

- Да
- Нет

11. *Заверяю,*

а) что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверные и целостные;

б) отсутствуют основания для отказа в регистрации руководителя, установленные соответствующими законами и правовыми актами.

Согласен с тем, чтобы в целях проверки подлинности представленной в данной справке информации Центральный банк обратился к соответствующим правомочным органам, сохраняя конфиденциальность информации.

Дата (день/месяц/год)

Подпись руководителя, представленного к регистрации образец подписи

*Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Приложение 6

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**ФОРМА
ЛИЦЕНЗИИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ**

Лицензия выдана решением совета Центрального банка РА
----- 20 – г.
N _____

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ЛИЦЕНЗИЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ N _____

Настоящая лицензия выдана

(наименование юридического лица)

(вид платежно-расчетной организации (лицензии))

Место деятельности _____

Место нахождения _____

Номер государственной регистрации _____

Выдана бессрочно.

Председатель Центрального банка

Республики Армения _____

(Приложение 6 изменено решением от 16.12.14г. N 355-Н, изменено 14.10.16г. N 169-Н)

Утверждено решение
Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н

Приложение 7

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Зарегистрировано
Решением
Председателя ЦБ РА
номер _____ от _____ г.

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ N _____

Согласно законам Республики Армения «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях деятельности» и «О Центральном банке Республики Армения» настоящее свидетельство выдается филиалу платежно-расчетной организации _____.

Место деятельности _____
(адрес филиала платежно-расчетной организации)

СВИДЕТЕЛЬСТВО О
РЕГИСТРАЦИИ ФИЛИАЛА
ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ

Номер регистрации _____

Дата регистрации (дд/мм/гг/) _____

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

--- ----- 20 ... г.

г. ЕРЕВАН

*Утверждено решение
Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Приложение 8

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ И УЧЕТЕ ФИЛИАЛА ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Председателю Центрального банка
Республики Армения
г-ну _____

Уважаемый г-н _____

_____ (полное наименование платежно-расчетной организации)
приняла решение на открытие на территории Республики Армения следующего филиала
_____ (наименование филиала)

Просим в порядке, установленном законодательством Республики Армения, дать разрешение на открытие и учет филиала _____ платежно-расчетной организации _____ .

В соответствии с законами и другими правовыми актами Республики Армения, представляем документы, необходимые для открытия и учета филиала платежно-расчетной организации (прилагается _____ страниц).

- Заверяем, что территория и техническая оснащенность помещения филиала (наименование филиала) соответствуют требованиям, установленным главами 4 и 5 Положения 17/01.

Заверяем, что тщательно просмотрели информацию, содержащуюся в настоящем заявлении и в каждом документе, приложенном к заявлению. Заверяем, что представленная информация достоверная и целостная, и осознаем, что ложное представление какого-либо факта или его непредставление приводит к установленной законом ответственности и отклонении ходатайства.

Фамилия, имя, подпись исполнительного директора платежно-расчетной организации _____
_____ 20.....г.

*Утверждено решение
Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Приложение 9

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ

Председателю Центрального банка
Республики Армения
Г-ну _____

Прошу разрешить изменить место деятельности, осуществляемую по адресу _____
(старый адрес места деятельности, почтовый индекс головного офиса, филиала)

на осуществление деятельности по адресу _____
(новый адрес места деятельности, почтовый индекс головного офиса, филиала)

К настоящему прилагаю следующие документы:

Руководитель _____ / _____ /

20.....г. _____

Лицензия на предоставление платежно-расчетных услуг N _____

Дата выдачи _____ 20 г.

*Утверждено решение
Утверждено решением Совета ЦБ РА от
15.07.2014г N 195-Н*

Приложение 10

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**ФОРМА КВАЛИФИКАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА
РУКОВОДИТЕЛЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

СВИДЕТЕЛЬСТВО N

Настоящее свидетельство выдается

_____ (номер карточки пользователя соц. услугами,
(фамилия, имя) при отсутствии – паспортные данные)

для работы в платежно-расчетной организации, осуществляющей

- денежные переводы
- процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов

наименование должности/должностей

Настоящее свидетельство действительно до « ____ » _____ 20....г.

Председатель Центрального банка РА

« ____ » _____ 20.....г.

(Приложение 10 изменено решениями от 16.12.14г. N 355-Н, 05.05.15г. N 107-Н)

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**ФОРМА КВАЛИФИКАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА
РУКОВОДИТЕЛЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

СВИДЕТЕЛЬСТВО N

Настоящее свидетельство выдается

_____ - _____
(фамилия, имя)

(номер карточки пользователя соц. услугами,
при отсутствии – паспортные данные)

для работы в платежно-расчетной организации, осуществляющей

- денежные переводы
- процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов

наименование должности/должностей

Свидетельство выдается на основании _____
(*квалификация, диплом или сертификат*)

Настоящее свидетельство действительно до окончания срока действия квалификации, диплома или сертификата.

Председатель Центрального банка РА

« _____ » _____ 20.....г.

Реверс

Настоящее свидетельство признается утратившим силу, если квалификация, диплом или сертификат, послужившие основанием для его выдачи, теряют срок действия.

Настоящее свидетельство признается утратившим силу, если в результате соответствующих изменений данная квалификация, диплом или сертификат перестают служить основанием для выдачи свидетельства.

В случае признания утратившим силу, настоящее свидетельство возвращается в Центральный банк в течение 2 рабочих дней.

(Приложение 10.1 отредактировано решением от 15.07.14г. N 195-Н)

Утверждено решением Совета ЦБ РА от 15.07.2014г N 195-Н

Приложение 11

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ТРЕБОВАНИЯ К МЕСТУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Требования	Для головного офиса	В иных местах	Для филиалов	
			В помещении телекоммуникационного оператора	В здании сельской администрации
1	2	3	4	5
1. Требования к территории				
1.1 Собственное или арендованное помещение (заверенный договор)	+	+	необязательно	необязательно

1.1.1 Договор предоставления услуг			+	+
1.2 Наличие крытого помещения	+	+	-	-
1.3 Отделенность от прочих прилегающих территорий	+	+	как минимум в соответствии с требованием пункта 3.2	как минимум в соответствии с требованием пункта 3.2
1.4 Касса	+	+	+	+
1.5 Наличие хранилища (комнаты с негоряемыми шкафами)	необязательно, если выполняется требование пункта 5.1	необязательно, если выполняется требование пункта 5.1	необязательно, если выполняется требование пункта 5.1	необязательно, если выполняется требование пункта 5.1
1.6 Зал обслуживания посетителей	+	+	+	+
1.7 Стены опираться на бетонный или каменный фундамент	+	Касса / комната с негоряемыми шкафами	необязательно	+
1.8 Внешние окна должны быть защищены решетками				+
2. Требования к хранилищу (комнаты с негоряемыми шкафами) – при наличии				
2.1 Окна комнаты с негоряемыми шкафами	+	+	+	необязательно

должны быть защищены решетками				
2.2 Наличие железной двери	+	+	+	необязательно
2.3 Комната с несгораемыми шкафами должна быть обособленной	+	+	+	+
2.4 Комната с несгораемыми сейфами должна опираться на бетонный или каменный фундамент	+	+	+	+
2.5 В хранилище не должно быть окон	+	+	+	+
2.6 Комната с несгораемыми шкафами не должна иметь стену, общую с внешней стеной здания или со стенами других учреждений, расположенных в том же здании	+	+	+	+
3. Требования к кассе				
3.1 Несгораемый шкаф должен быть прикреплен к полу или стене	+	+	+	+
3.2 Касса должна быть отделена от прилегающих территорий	+	+	+	+
3.3 Должна иметь отдельную дверь	+	+	+	+

3.4 Вход в кассу должен иметь запирающуюся дверь	+	+	необязательно	необязательно
3.5 Передняя стена кассы должна иметь высоту не менее 1-1,2 метра	+	+	+	+
3.6 Передний стол для обслуживания клиентов должен иметь ширину не менее 0,4-0,5 метра	необязательно	необязательно	необязательно	+
3.7 Касса должна иметь переднее стекло	+	+	необязательно	необязательно
4. Требования к безопасности				
4.1 Система безопасности	+	+	+	+
4.2 Система охранно-противопожарной сигнализации	+	+	+	+
4.3 Огнетушители	+	+	+	+
4.4 Видеозапись процесса сделки и хранение в течение 90 дней	+	+	+	+
5. Требования к инкассации				
5.1 Инкассация производится в соответствии с договором инкассации	+	+	+	+
5.2 Максимальный размер дневного остатка в кассе - 3 млн драмов	+	+	+	

5.3 Максимальный размер дневного остатка в кассе - 2 млн драмов					+
6. Технические требования					
6.1 Несгораемый сейф	+	+	+		+
6.2 Связь с головным офисом		+	+		+
6.3 Отражение операций в общей базе данных		+	+		+
6.4 Исключение возможности несанкционированной установок программ или извлечение информации с компьютера с использованием внешних носителей	+	+	+		+
6.5 Детектор подлинности банкнот (только в случае операций с наличностью)	+	+	+		+
7. Другие требования					
7.1 Вывеска с наименованием организации	+	+	+		+
7.2 Обозримая табличка с видами и тарифами услуг	+	+	+		+
7.3 Номера телефонов головного офиса, филиала	+	+	+		+
7.4 Копия лицензии	+	+	+		+

*(Приложение 11 изменено решением от
14.10.16г. N 169-Н)*

Утверждено решением Совета ЦБ РА
от 15.07.2014г N 195-Н

Приложение 12

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

РЕЕСТР ЛИЦЕНЗИЙ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Наименование лицензированного лица	Номер лицензии	Дата принятия решения о выдаче лицензии и номер решения	Дата выдачи лицензии	Место нахождения	Место осуществления деятельности	Вид деятельности, для осуществления которого выдана лицензия	Сведения о переоформлении лицензии	Сведения о приостановлении или прекращении действия лицензии	Наименование филиала (представительства)	Место нахождения филиала (представительства)	Номер регистрационного свидетельства филиала (представительства)	Учетный номер филиала (представительства)	Сведения о прекращении деятельности филиала (представительства)	Код	Основания для аннулирования кода
------------------------------------	----------------	---	----------------------	------------------	----------------------------------	--	------------------------------------	--	--	--	--	---	---	-----	----------------------------------

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Утверждено решением Совета ЦБ РА
от 15.07.2014г N 195-Н

Приложение 13

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

ЗАЯВЛЕНИЕ

ОБ ОПРОТЕСТОВАНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА

Председателю Центрального банка
Республики Армения
г-ну _____

Уважаемый г-н _____,

Я, фамилия, имя, (номер карточки пользователя соц. услугами, паспортные данные) участвовал (день/месяц/год участия в экзамене) на экзамене по проверке квалификации, предусмотренной для должности (наименование квалификации).

(спорный вопрос, ставший причиной опротестования)

Заявитель _____

(номер тел., адрес э-почты)

(подпись)

«___» _____ 20г.

К Положению 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, учет филиалов, аттестация руководителей платежно-расчетных организаций, требования по части технической оснащенности, программного обеспечения, безопасности места деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма реестра лицензий платежно-расчетных организаций, порядок ведения и состав сведений реестра»

**ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДЛЯ ПРОВЕРКИ КВАЛИФИКАЦИИ И КОМПЕТЕНТНОСТИ КАНДИДАТОВ НА ДОЛЖНОСТЬ
РУКОВОДИТЕЛЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

<p align="center">Область знаний и навыков</p>	<p>Исполнительный директор, заместитель исполнительного директора организации, осуществляющей денежные переводы</p>	<p>Главный бухгалтер организации, осуществляющей денежные переводы</p>	<p>Исполнительный директор, заместитель исполнительного директора организации, осуществляющей процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов</p>	<p>Главный бухгалтер организации, осуществляющей процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов</p>	<p>Исполнительный директор, заместитель исполнительного директора организации, осуществляющей денежные переводы и процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов</p>	<p>Главный бухгалтер организации, осуществляющей денежные переводы и процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов</p>
<p>1. Закон РА «О Центральном банке Республики Армения»</p>						

1) Основная задача Центрального банка, другие задачи	+	+	+	+	+	+
2) Проверки и ревизии, проводимые Центральным банком	+	+	+	+	+	+
2. Закон РА «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях»						
1) Общие положения	+	+	+	+	+	+
2) Платежно-расчетная система, платежно-расчетные организации, оператор платежно- расчетной системы	+	+	+	+	+	+
3) Определение армянской и иностраных платежно-расчетных систем	+	+	+	+	+	+
4) Предоставление согласия на участие в иностранной платежно- расчетной системе, порядок уведомления об изменениях	+	-	+	-	+	-
5) Руководство о подвержении опасности финансовой стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения вследствие участия в	+	-	+	-	+	-

иностранной платежно-расчетной системе						
6) Предоставление согласия на создание платежно-расчетной системы и согласия на осуществление, порядок уведомления о внесенных изменениях	+	-	+	-	+	-
7) Платежный документ, платежный инструмент, перевод средств, платежные карточки, электронные деньги	+	+	+	+	+	+
8) Хранение документов, относящихся к деятельности платежно-расчетных организаций	+	+	+	+	+	+
9) Платежно-расчетные услуги, лица, предоставляющие платежно-расчетные услуги	+	+	+	+	+	+
10) Клиринг, процессинг, окончательный расчет, неттинг	-	-	+	+	+	+
11) Невозврат платежно-расчетных документов или неттинга, хранение, осуществление окончательного расчета	+	+	+	+	+	+

12) Использование финансовых активов со стороны Центрального банка, участника, осуществляющего клиринг или окончательный расчет в случае прекращения деятельности участника платежно-расчетной системы	+	+	+	+	+	+
13) Операции организаций, осуществляющих процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов	+	+	+	+	+	+
14) Санкции в отношении платежно-расчетных организаций	+	+	+	+	+	+
15) Надзор за деятельностью платежно-расчетной системы	+	+	+	+	+	+
16) Регулирование деятельности платежно-расчетных организаций, надзор,	+	+	+	+	+	+
17) Порядок представления в Центральный банк отчетов платежно-расчетных организаций, аудиторских заключений, сведений, их опубликование	+	+	+	+	+	+
18) Экономические нормативы и другие требования для платежно-расчетных организаций	+	+	+	+	+	+

3. Гражданский кодекс Республики Армения						
1) Банковский вклад	+	+	-	-	+	+
2) Банковские счета	+	+	+	+	+	+
3) Наличные и безналичные расчеты	+	+	+	+	+	+
4. Закон Республики Армения «О банковской тайне»						
1) Понятие банковской тайны	+	+	+	+	+	+
2) Разглашение банковской тайны	+	+	+	+	+	+
3) Сохранение банковской тайны, ее предоставление и обращение среди банков	+	+	+	+	+	+
5. Закон Республики Армения «Борьба против отмывания денег и финансирования терроризма»						
1) Общие положения	+	+	+	+	+	+
2) Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма	+	+	+	+	+	+
3) Уполномоченный орган	+	+	+	+	+	+
4) Сотрудничество в целях обеспечения борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	+	+	+	+	+	+
5) Надлежащее изучение клиента, требование о наличии	+	+	+	+	+	+

внутреннего контроля у подотчетных лиц						
6) Внутренние правовые акты и подразделение внутреннего мониторинг подотчетных лиц	+	-	+	-	+	-
7) Приостановление сомнительных деловых отношений или сомнительной сделки, запрет на их осуществление, и замораживание финансовых средств, связанных с терроризмом	+	+	+	+	+	+
8) Надзор за выполнением требований закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и санкции, применяемые в случае нарушения законодательства	+	-	+	-	+	-
9) Особенности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в банках и платежно-расчетные организации	+	+	+	+	+	+
6. Иное						

1) Регулирование деятельности платежно-расчетных организаций, основные экономические нормативы платежно-расчетных организаций, порядок их расчета	+	+	+	+	+	+
2) Составление финансовых отчетов, публикуемых платежно-расчетными организациями	+	+	+	+	+	+
3) Операции организаций, осуществляющих денежные переводы	+	+	-	-	+	+
4) Порядки лицензирования платежно-расчетных организаций, приостановления действия и признания утратившей силу лицензии	+	-	+	-	+	-
5) Средства, гарантирующие обязательства организаций, осуществляющих денежные переводы, и порядок их депонирования и использования	+	+	-	-	+	+
6) Технические и программные требования к организациям, осуществляющим денежные переводы, обеспечение безопасности информации	+	-	-	-	+	-

7) Переоформление лицензий, выдача дубликата лицензий платежно-расчетных организаций, ведение реестра лицензий	+	-	+	-	+	-
8) Регистрация и снятие с регистрации руководителей платежно-расчетных организаций	+	+	+	+	+	+
9) Порядок выдачи квалификационных свидетельств руководителям платежно-расчетных организаций	+	+	+	+	+	+
10) Порядок внесения изменений или дополнений в регламент деятельности платежно-расчетных организаций	+	-	+	-	+	-
11) Порядок открытия и учета филиалов платежно-расчетных организаций	+	-	+	-	+	-
12) Отчеты организаций, осуществляющих денежные переводы, представляемые в Центральный банк, требуемые иные сведения, порядок и сроки их представления	+	+	-	-	+	+

13) Опубликование информации о деятельности и предоставляемых услугах организаций, осуществляющих денежные переводы	+	+	-	-	+	+
14) Предоставление согласия на эмиссию электронных денег	+	-	-	-	+	-
15) Требования платежно-расчетным организациям по обеспечению безопасности	+	-	+	-	+	-
16) Минимальные реквизиты документов, используемых в платежно-расчетных операциях, правила составления документов	+	+	+	+	+	+
17) Максимальные сроки осуществления денежных переводов на территории Республики Армения	+	+	+	+	+	+
18) Платежеспособные банкноты и монеты, согласно Порядку 9 «Операции, осуществляемые наличными денежными средствами в банках, действующих в Республике Армения»	+	+	-	-	+	+
19) Определение понятия «операционный день» согласно закону Республики Армения «О	+	+	+	+	+	+

перевод средств по платежным поручениям»						
20) Предоставление согласия на создание армянских платежно-расчетных систем и осуществление деятельности, Положение 18	+	-	+	-	+	-
21) Предоставление согласия на участие в иностранной платежно-расчетной системы, Положение 19	+	-	+	-	+	-
22) Уставный капитал платежно-расчетной организации и его размер	+	+	+	+	+	+
23) Технические и программные требования к организациям, осуществляющим процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов	-	-	+	-	+	-
24) Порядок и сроки представления в Центральный банк отчетов организаций, осуществляющих процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов, требуемая иная информация	-	-	+	+	+	+

25) Виды возможных рисков в платежно-расчетных системах, их отличие и особенности	+	-	+	-	+	-
26) Виды расчетов, совокупные и чистые расчеты, их отличие, особенности и преимущества	+	+	+	+	+	+
27) Средства гарантирования окончательного расчета	+	+	+	+	+	+
28) Определение понятий авторизация и персонализация	-	-	+	-	+	-
29) Валютное регулирование и контроль в Республике Армения	+	+	+	+	+	+
30) Управление активов и пассивов (управление ликвидности, доходности, инвалютной позиции и операций с активами и пассивами)	+	+	+	+	+	+
7. Бухгалтерский учет и налоговое законодательство						
1) Регулирование бухгалтерского учета	+	+	+	+	+	+
2) Организация и ведение бухгалтерского учета	+	+	+	+	+	+
3) Финансовая отчетность, компоненты	+	+	+	+	+	+
4) Международные стандарты бухгалтерского учета	-	+	-	+	-	+

5) Принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	-	+	-	+	-	-
6) Составление и представление финансовой отчетности	+	+	+	+	+	+
7) Бухгалтерские проводки операций, осуществляемых платежно-расчетными организациями	-	+	-	+	-	+
8) Учет и переоценка основных средств и амортизации	-	+	-	+	-	+
9) Инвентаризация активов и обязательств	-	+	-	+	-	+
10) Оценка активов и обязательств	-	+	-	+	-	+
11) Права и обязанности налогоплательщиков	+	+	+	+	+	+
12) Формы налоговых привилегий, привилегия налога на добавленную стоимость для банков РА	+	+	+	+	+	+
13) Порядок расчета налога на прибыль, размеры и выплата	+	+	+	+	+	+
14) Порядок возврата налогоплательщику выплаченных в бюджет налоговых сумм, превышающих сумму налоговых обязательств	+	+	+	+	+	+

15) Ответственность за нарушение налогового законодательства	+	+	+	+	+	+
16) Компоненты, рассматриваемые в качестве дохода и расхода, согласно закону РА «О налоге на прибыль»	+	+	+	+	+	+
17) Объекты, облагаемые имущественным налогом	+	+	+	+	+	+
8. Закон Республики Армения «Об акционерных обществах», по следующим главам						
1) Общие положения	+	-	+	-	+	-
2) Создание, реорганизация и ликвидация общества	+	-	+	-	+	-
3) Уставный капитал, акции и прочие ценные бумаги, чистые активы общества	+	-	+	-	+	-
4) Размещение акций и прочих ценных бумаг общества	+	-	+	-	+	-
5) Дивиденды общества	+	-	+	-	+	-
6) Реестр акционеров общества	+	-	+	-	+	-
7) Приобретение и выкуп размещенных акций общества	+	-	+	-	+	-
8) Крупные сделки	+	-	+	-	+	-
9) Заинтересованность в сделках общества	+	-	+	-	+	-

10) Общее собрание, совет и исполнительный орган	+	-	+	-	+	-
11) Контроль за финансово-экономической деятельностью общества	+	-	+	-	+	-
12) Учет и отчетность, сведения об обществе	+	-	+	-	+	-
9. Закон Республики Армения «Об обществах с ограниченной ответственностью», по следующим главам						
1) Общие положения	+	-	+	-	+	-
2) Создание общества	+	-	+	-	+	-
3) Участники общества	+	-	+	-	+	-
4) Уставный капитал общества	+	-	+	-	+	-
5) Управление обществом	+	-	+	-	+	-
6) Реорганизация и ликвидация общества	+	-	+	-	+	-
10. Закон Республики Армения «О примирителе финансовой системы», по следующим главам						
1) Основные положения	+	-	-	-	+	-
2) Требования и порядок их рассмотрения	+	-	-	-	+	-
3) Ответственность за нарушение закона	+	-	-	-	+	-

(Приложение 14 отредактировано решениями от 15.07.14г. N 195-Н, 14.10.16г. N 169-Н)