

**Приложение**

Утверждено

Решением совета Центрального банка Республики Армения

14 октября, 2011 года, номер 269-Н

## **ПОЛОЖЕНИЕ 17/02**

# **РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ, УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПЛАТЕЖНО- РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОРЯДОК ИХ УЧЕТА**

## **ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ**

1. Положение 17/02 “Регулирование деятельности платежно-расчетных организаций, экономические нормативы, устанавливаемые для платежно-расчетных организаций, порядок их учета” (далее по тексту – Положение), согласно закону Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, регулирует деятельность платежно-расчетных организаций, действующих на территории республики Армения (далее по тексту - платежно-расчетная организация), экономические норматив, устанавливаемые для платежно-расчетных организаций, порядок их учета а также состав и предельные величины элементов, участвующих в расчете.

## **ГЛАВА 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ, УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**

2. Центральный Банк Республики Армения (далее по тексту – Центральный Банк) устанавливает для платежно-расчетных организаций следующие экономические нормативы:

- 1) экономический норматив минимального размера совокупного капитала,
- 2) экономический норматив ликвидности – предельное соотношение между высоколиквидными активами и обязательствами до востребования платежно-расчетных организаций.

3. Экономический норматив минимального размера совокупного капитала платежно-расчетных организаций (норматив Н1) устанавливается в размере:

- 1) 30 миллионов (тридцать миллионов) драмов РА с 1 октября 2011 года,
- 2) 70 миллионов (семьдесят миллионов) драмов РА с 1 апреля 2012 года,

3) по состоянию на 1 октября 2012 года и в дальнейшем – 100 миллионов (сто миллионов) драмов РА для действующих платежно-расчетных организаций и вновь создаваемых платежно-расчетных организаций.

4. Минимальное соотношение между высоколиквидными активами и обязательствами до востребования платежно-расчетных организаций (норматив Н2), в случае обязательств до востребования, устанавливается в размере 100 процентов от 100 миллионов (ста миллионов) драмов РА, а в случае обязательств до востребования, превышающих сумму 100 миллионов (ста миллионов) драмов РА – в размере 100 миллионов (ста миллионов) драмов РА плюс 70 процентов от суммы, превышающей 100 миллионов (сто миллионов) драмов РА.

5. Минимальный размер совокупного капитала для действующих платежно-расчетных организаций и вновь создаваемых платежно-расчетных организаций может пополняться исключительно за счет денежных средств, имеющихся на расчетном счету (счетах), открытых в каком-либо коммерческом банке, действующим на территории Республики Армения.

### **ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И СОСТАВ ЭЛЕМЕНТОВ, УЧАСТВУЮЩИХ В РАСЧЕТЕ**

6. Экономический норматив Н1 минимального размера совокупного капитала платежно-расчетных организаций рассчитывается ежемесячно, а экономический норматив ликвидности Н2, ежедневно.

7. Платежно-расчетная организация обязана обеспечить минимальный размер совокупного капитала по состоянию на первые даты временного графика, установленного подпунктами 1-3 пункта 3 настоящего Положения, а также в соответствии со среднесуточным расчетом для каждого месяца (сумма ежесуточных величин совокупного капитала в течение месяца, соотношенная с количеством дней в данном месяце).

8. Совокупный капитал платежно-расчетной организации равняется сумме его основного и дополнительного капитала. При расчете величины экономических нормативов дополнительный капитал включается в основной капитал в размере, не превышающем 50 процентов основного капитала.

9. Основной капитал равен сумме элементов, установленных в подпунктах 1-3 настоящего параграфа. Элементами основного капитала являются:

- 1) уставной капитал, состоящий из обыкновенных и привилегированных акций, включая платежи по акциям.
- 2) При этом:

а. в случае, если уставной капитал или часть уставного капитала платежно-расчетной организации был пополнен материальными активами, то пополненная материальными активами часть уставного капитала включается в расчет основного капитала, в размере не превышающем 25 процентов экономического норматива основного капитала, установленного пунктом 3 настоящего устава,

б. в случае, если уставной капитал или часть уставного капитала платежно-расчетной организации был пополнен нематериальными активами, то пополненная нематериальными активами часть уставного капитала включается в расчет основного капитала, в размере не превышающем 25 процентов экономического норматива основного капитала, установленного пунктом 3 настоящего устава,

2) резервный фонд (в случае его наличия),

3) нераспределенная прибыль (резервы доходов). Соответственно нераспределенная прибыль платежно-расчетной организации включается в расчет основного капитала в размере не превышающем 150 процентов экономического норматива основного капитала.

10. Дополнительный капитал состоит из:

1) резерва переоценки нематериальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и используемых для деятельности платежно-расчетной организации, стоимость которого равна наименьшей из сумм разницы 25 процентов расчетной балансовой стоимости резерва переоценки и стоимости материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и наименьшей из сумм, используемых для платежно-расчетной деятельности (сумма первоначальной стоимости материального актива и капитальных внедрений за вычетом амортизационных отчислений по их линии, обесценения и убытков в результате переоценки). Если данная разница является отрицательной величиной, резерв переоценки нематериальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и используемых для деятельности платежно-расчетной организации в расчет дополнительного капитала не включается. Расчет проводится по следующей формуле:

$$РП = \min [РПб, ОК \cdot 0.25 - (МА_{пс} + МА_{кв} - МА_{ао} - МА_{по} - МА_{пп})],$$

$$\text{если } [ОК \cdot 0.25 - (МА_{пс} + МА_{кв} - МА_{ао} - МА_{по} - МА_{пп})] \geq 0 \text{ и}$$

$$РП = 0, \text{ если } [ОК \cdot 0.25 - (МА_{уч} + МА_{кв} - МА_{ао} - МА_{по} - МА_{пп})] < 0,$$

где:

РП - резерв переоценки, включающийся в расчет дополнительного капитала материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и используемых для платежно-расчетной деятельности,

- РПб - балансовая стоимость резерва переоценки, включающегося в расчет дополнительного капитала материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и использующихся для платежно-расчетной деятельности,
- ОК - балансовая стоимость основного капитала платежно-расчетной организации,
- МА<sub>пс</sub>- первоначальная стоимость материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и использующихся для платежно-расчетной деятельности,
- МА<sub>кв</sub> - стоимость капитальных внедрений материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и использующихся для платежно-расчетной деятельности,
- МА<sub>ао</sub> - амортизационные отчисления от первоначальной величины материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и использующихся для платежно-расчетной деятельности и по линии капитальных внедрений,
- МА<sub>по</sub> - потери платежно-расчетной организации от обесценивания первоначальной величины материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и использующихся для платежно-расчетной деятельности и капитальных внедрений,
- МА<sub>пп</sub> - потери платежно-расчетной организации от переоценки первоначальной величины материальных активов, являющихся собственностью платежно-расчетной организации и использующихся для платежно-расчетной деятельности и капитальных внедрений.
- 2) резерва валютных разниц, образовавшихся во время процесса объединения (консолидации) баланса,
- 3) других резервов,
- 4) субординированного долга, привлеченного платежно-расчетной организацией. При этом с точки зрения включения в расчет совокупного капитала долгосрочный субординированный долг обладает приоритетом относительно прочих элементов дополнительного капитала. Начиная с 1 января пятого года начала их погашения и в каждом последующем году при расчете дополнительного капитала размер привлеченного долгосрочного субординированного долга уменьшается на 20 процентов от его первоначальной общей величины.

11. В расчет дополнительного капитала не включаются резервы переоценки материальных активов, не использующихся для платежно-расчетной деятельности, и нематериальных активов, вычитаемых из величины основного капитала. В смысле настоящего Положения активами, использующимися для платежно-расчетной деятельности являются те активы, которые используются платежно-расчетной организацией для предоставления платежно-расчетных услуг. Собственными

зданиями и постройками (недвижимое имущество), используемыми для платежно-расчетной деятельности считаются те материальные активы, где платежно-расчетная организация и ее филиалы предоставляют платежно-расчетные услуги.

12. В смысле настоящего Положения долгосрочным субординированным долгом считается долг, по линии которого одновременно существуют все следующие условия:

- 1) долг был предоставлен сроком не менее пяти лет,
- 2) долг не подлежит досрочному погашению, за исключением случаев предусмотренных законом РА,
- 3) долг полностью оплачен,
- 4) целью предоставления долга не являлось обеспечение выполнения какого-либо обязательства или обязательств перед заемщиком, равно как и долг не являлся средством их обеспечения,
- 5) долг не подлежит погашению, если погашение суммы и/или процентов долга по состоянию на день погашения не повлечет за собой нарушения какого-либо из экономических нормативов установленных для платежно-расчетной организации.

13. Предельное соотношение между высоколиквидными активами и обязательствами до востребования платежно-расчетной организации (экономический норматив ликвидности) рассчитывается посредством следующей формулы:

$$H2 = \frac{A_{вл}}{O_{дв}},$$

где:

$$A_{вл} = \frac{(A_{вл1} + A_{вл2} + \dots + A_{влN})}{N},$$

где:  $A_{вл1}, A_{вл2}, \dots, A_{влN}$  – высоколиквидные активы платежно-расчетной организации по дням, а “N” – количество расчетных дней в месяце,

$O_{дв}$  – обязательства до востребования в среднесуточном исчислении в течение месяца, которые определяются посредством следующей формулы:

$$O_{дв} = \frac{(O_{дв1} + O_{дв2} + \dots + O_{двN})}{N},$$

где:  $O_{дв1}, O_{дв2}, \dots, O_{двN}$  – обязательства до востребования платежно-расчетной организации по дням, а “N” – количество расчетных дней в месяце.

14. В расчет обязательств до востребования включаются средства, учет которых ведется в разделе “Обязательства” баланса, не имеющие срока погашения до

востребования или установленного срока погашения (включая проценты по их линии, не имеющие срока погашения до востребования или установленного срока погашения), в том числе просроченные обязательства. При этом, в смысле настоящего Положения просроченными являются те обязательства, которые за исключением находящихся в судебном или арбитражном производстве, не были выполнены в предусмотренный обязательством срок. Обязательства, находящиеся в судебном или арбитражном производстве считаются обязательствами до востребования.

15. В расчет высоколиквидных активов включаются те нижеперечисленные активы (без процентов, начисленных по линии активов, указанных в подпунктах “4-6” настоящего пункта), для которых не существует какого-либо условия, ограничивающего их управление. В расчет высоколиквидных активов не включаются отданные под залог ценные бумаги.

- 1) Наличные денежные средства, включая денежные средства, находящиеся в пути и в платежных терминалах) и приравненные к наличным средствам платежные документы. При этом в расчете наличные денежные средства и приравненные к наличным платежные документы должны составлять не менее 30 процентов общей суммы высоколиквидных активов,
- 2) депозиты до востребования,
- 3) банковское золото, включая банковское золото в пути,
- 4) передаваемые векселя, выпущенные Министерством финансов Республики Армения, срок остающийся до погашения которых не превышает 1 года и которые подлежат обязательной выплате Центральным банком Республики Армения из средств Единого казначейского счета правительства Республики Армения, государственные казначейские облигации Республики Армения и ценные бумаги, выпущенные Центральным банком Республики Армения – по текущей (рыночной) стоимости,
- 5) облигации, выпущенные кредитными организациями, осуществляющими рефинансирование – по текущей (рыночной) стоимости,
- 6) расчетные счета в резидентных и нерезидентных банках.

#### **ГЛАВА 4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ, ДЕПОНИРОВАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ПЕРЕВОДЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ) И ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИМИ БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ**

16. Совет Центрального банка может установить для организаций, осуществляющих переводы наличных средств (денежные переводы) требования по депонированию денежных средств или ценных бумаг или предоставлению безотзывной банковской гарантии.

17. Средством погашения обязательств по переводу наличных средств (денежных переводов) организаций, осуществляющих переводы наличных средств (денежные переводы) (далее по тексту – средство гарантирования) могут являться:

- 1) депонированные денежные средства (деньги),
- 2) депонированные ценные бумаги,
- 3) безвозвратная (безотзывная) банковская гарантия.

18. Организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы) может использовать любое из средств, указанных в подпунктах 1-3 пункта 17 настоящего Положения, а также одновременно использовать несколько средств.

19. Организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы) может заменить используемое с ее стороны средство гарантирования, письменно известив об этом Центральный банк.

20. Средства, указанные в подпунктах 1-3 пункта 17 настоящего Положения не могут быть проданы, отданы под залог или использованы каким-либо другим образом во время текущей деятельности организации, осуществляющей денежные переводы.

21. Средства гарантирования могут использоваться исключительно в порядке, установленном Центральным банком в главе 8 настоящего Положения.

## **ГЛАВА 5. ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ И СРОКИ ДЕПONИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ПЕРЕВОДЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ)**

22. Депонирование денежных средств осуществляется исключительно в драмах Республики Армения.

23. Депонирование денежных средств осуществляется посредством пополнения денежными средствами банковского счета для депонирования, открытого в каком-либо из банков, действующих на территории Республики Армения на основании договора по обслуживанию банковского счета, заключенного между банком, осуществляющим перевод наличных средств (денежный перевод), и данным банком.

24. В договоре по обслуживанию банковского счета должны быть четко сформулированы следующие условия обслуживания:

- 1) денежные средства имеющиеся на счету являются средством гарантирования выполнения обязательств по переводу наличных средств (денежных переводов) организаций, осуществляющих переводы наличных средств (денежные переводы), которые не могут отдаваться под залог или использоваться во время осуществления текущей экономической деятельности организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы),

- 2) счет ведется в драмах РА,
- 3) отсутствуют ограничения по начислению средств на счет,
- 4) отчисления со счета могут осуществляться на основании письменной инструкции организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы), исключительно в случае наличия разрешения Центрального банка, которое может быть завизировано на инструкции или быть представлено отдельным письмом, заверенным Центральным банком,
- 5) счет не может быть закрыт без разрешения Центрального банка,
- 6) банк, ведущий банковский счет депонированных средств не может погашать имеющимися на данном счету средствами обязательства платежно-расчетной организации перед банком или другими лицами.

25. Организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы) представляет в Центральный банк копию договора о банковском счете открытом для депонирования и справку, свидетельствующую о фактическом депонировании, согласно Приложению 1 настоящего Положения.

26. Не позднее чем за месяц до вступления в силу решения об изменении величины суммы, подлежащей депонированию центральный банк извещает об этом организацию, осуществляющую переводы наличных средств (денежные переводы).

## **ГЛАВА 6. ТИПЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, ДЕПОНИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ПЕРЕВОДЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ), ПОРЯДОК ДЕПОНИРОВАНИЯ, УСЛОВИЯ И СРОКИ**

27. Организация, осуществляющая переводы наличных средств может депонировать исключительно ценные бумаги, выпущенные Центральным банком и Республикой Армения.

28. Размер депонируемых ценных бумаг рассчитывается по текущей (рыночной) стоимости ценных бумаг.

29. Депонирование ценных бумаг, в соответствии с пунктом 27 Положения осуществляется посредством специального депо счета, открытого в действующем на территории Республики Армения коммерческом банке, являющимся дилером ценных бумаг выпущенных Центральным банком, на основании договора, заключенного между организацией, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы) и данным банком.

30. В договоре депо счета должны быть четко сформулированы следующие условия:

- 1) Ценные бумаги на депо счету являются средством гарантирования выполнения обязательств по переводу наличных средств (денежных переводов) организаций,



осуществляющих переводы наличных средств (денежные переводы) и не могут быть проданы, отданы под залог или использованы каким-либо другим образом во время текущей деятельности организации, осуществляющей денежные переводы,

2) отсутствуют ограничения по начислению ценных бумаг на счет,

3) отчисления ценных бумаг со счета (за исключением погашения ценных бумаг) могут осуществляться на основании письменной инструкции организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы), исключительно в случае наличия разрешения Центрального банка, которое может быть завизировано на инструкции или быть представлено отдельным письмом, заверенным Центральным банком,

4) Ценные бумаги на депо счету могут быть обменены по текущей (рыночной) стоимости на другие ценные бумаги, установленные настоящим Положением, путем предварительного перечисления на депо счет обмененных ценных бумаг организацией, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы), и последующим представлением инструкции об отчислении подлежащих обмену ценных бумаг (в случае обмена ценных бумаг разрешения Центрального банка не требуется). Депо счет не может быть закрыт без разрешения Центрального банка,

5) банк, ведущий депо счет депонированных ценных бумаг не может погашать имеющимися на данном счету средствами обязательства платежно-расчетной организации перед банком или другими лицами,

6) депонированные ценные бумаги могут быть использованы исключительно в порядке, установленном Центральным банком в главе 6 настоящего Положения,

7) доход от купонов депонированных ценных бумаг может быть свободно использоваться по усмотрению организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы),

8) денежные средства, вырученные в случае погашения депонированных ценных бумаг перечисляются банком, осуществляющим депонирование полученных денежных средств на специальный драмовый счет, открытый на имя организации осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы), сообщив об этом организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы), которая обязана в течение 5 рабочих дней дать инструкцию депонирующему банку на приобретение других ценных бумаг равных по своей стоимости текущей (рыночной) стоимости погашенных ценных бумаг.

31. Приобретенные ценные бумаги начисляются на депо счет депонированных ценных бумаг, после чего остаточная сумма, имеющаяся на специальном драмовом счету может свободно использоваться по усмотрению организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные

переводы). Непредоставление инструкции депонирующему банку в течение 5 банковских дней считается согласием организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы) на депонирование суммы, имеющейся на специальнодрамовом счете согласно главе 6 настоящего Положения, а в случае отсутствия договора о соответствующем банковском счете, для заключения этого договора и открытия банковского счета депонируемых денежных средств.

32. Организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы), представляет в Центральный банк копию договора об открытом депо счете для депонирования ценных бумаг и справку, свидетельствующую о фактическом депонировании ценных бумаг, согласно Приложению 2 настоящего Положения.

## **ГЛАВА 7. УСЛОВИЯ БЕЗВОЗВРАТНОЙ (БЕЗОТЗЫВНОЙ) БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ, ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ ПЕРЕВОДЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ)**

33. В качестве гарантии погашения обязательств по денежным переводам организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы), может предоставить безвозвратную (безотзывную) банковскую гарантию, удовлетворяющую условиям, предусмотренным настоящей главой.

34. Гарантия может быть предоставлена лишь со стороны коммерческих банков, действующих на территории Республики Армения.

35. Предоставленная безвозвратная (безотзывная) банковская гарантия должна содержать следующие положения:

- 1) гарантия является средством гарантирования обязательств по невыполненным обязательствам по линии перевода наличных средств (денежных переводов) организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы),
- 2) бенефициантом гарантии является Центральный банк,
- 3) гарантия должна быть предоставлена сроком не менее одного года,
- 4) гарантия может быть использована исключительно в порядке, установленном в главе 8 настоящего Положения.

36. Для обеспечения непрерывности процесса гарантирования обязательств по линии перевода наличных средств (денежных переводов), по крайней мере за 2 рабочих дня до истечения срока гарантии, организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы), предоставляет Центральному банку новую безвозвратную (безотзывную) гарантию, удовлетворяющую тем же условиям и той же сумме, или справку, свидетельствующую о депонировании денежных средств (наличных средств) или ценных бумаг, согласно главам 5 и 6 настоящего Положения.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ И СРОКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ГАРАНТИРОВАНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫХ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ, В СЛУЧАЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ПЕРЕВОДЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ)**

37. В случае, если организация, осуществляющая переводы наличных средств (денежные переводы), не в состоянии выполнить требования своих кредиторов, она обязана представить об этом заявление в Центральный банк, с приложенным к заявлению списком, в котором должны быть указаны их имена (названия), паспортные данные, место жительства (нахождения), размер и вид обязательств. В этот список должны быть включены также сведения о тех кредиторах, срок выполнения обязательств перед которыми еще не истек.

38. После получения заявления и прилагаемых документов Центральный банк изучает их и в трехмесячный срок принимает решение об отклонении или удовлетворении заявления организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы).

39. Центральный банк отклоняет заявление, если в результате рассмотрения не обнаруживает невыполненных обязательств по линии перевода наличных средств (денежных переводов).

40. В случае удовлетворения заявления, представленного организацией, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы), Центральный банк принимает решение о невозможности выполнения данной организацией обязательств перед кредиторами. В решении указывается размер удовлетворения требований кредиторов по видам валюты, имени (названия) кредиторов, паспортные данные и место жительства (нахождения). Решение составляется в двух экземплярах, Один экземпляр решения, в течение пяти рабочих дней после принятия решения, отправляется данной организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы).

41. В течение пяти рабочих дней после принятия решения Центральный банк отправляет один экземпляр решения также тому коммерческому банку, в котором находятся депонированные денежные средства или ценные бумаги, или тому коммерческому банку, который предоставил банковскую гарантию.

42. В случае применения депонированных денежных средств банк, с момента получения решения совета Центрального банка, начинает производить платежи кредиторам согласно указанному в решении совета Центрального банка списку, предусмотренному пунктом 37 настоящего Положения.

43. В случае применения безвозвратной (безотзывной) банковской гарантии Центральный банк направляет распоряжения банку, выдавшему гарантию, поручая банку в трехдневный срок выплатить предусмотренную гарантией сумму, согласно

указанному в решении совета Центрального банка списку, предусмотренному пунктом 37 настоящего Положения.

44. В случае применения депонированных ценных бумаг, Центральный банк приступает к их выкупу и переводит вырученные от выкупа средства на счет депонирующего банка, выдавая распоряжение об оплате кредиторов, согласно указанному в решении совета Центрального банка списку, предусмотренному пунктом 37 настоящего Положения.

45. Кредиторы, включенные в списки кредиторов, утвержденные Центральным банком, могут представлять требования о компенсации за счет средств гарантирования в течение 6 месяцев после признания утратившей силу лицензии организации, осуществляющей переводы наличных средств (денежные переводы).

46. Требования кредиторов, не включенных в список кредиторов в соответствии с порядком, установленным в настоящей главе, равно как и кредиторов представивших требования после завершения срока, установленного в пункте 45 настоящего Положения, удовлетворению не подлежат.

47. В случае недостаточности депонированных средств, средства распределяются среди кредиторов, указанных в настоящей главе пропорционально сумме их требований.

48. В случае, если за счет депонированных средств требования кредиторов удовлетворяются не полностью, подобные требования могут быть удовлетворены в порядке, предусмотренном законом Республики Армения “О банкротстве”.

49. Оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов денежные средства, а также средства гарантирования платежно-расчетных организаций в случае невозможности обнаружения кредиторов, могут быть переданы в распоряжение платежно-расчетной организации по истечению 6 месяцев после признания лицензии недействительной.

## **ГЛАВА 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

50. В случае невыполнения требований, предусмотренных настоящим Положением, платежно-расчетные организации, действующие на территории Республики Армения, а также их руководители несут ответственность согласно законам Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения”.

**Приложение 1**

*Положения 17/02 “Регулирование деятельности  
платежно-расчетных организаций, экономические нормативы,  
устанавливаемые для платежно-расчетных организаций, порядок их учета”*

*Утверждено  
решением Совета Центрального банка Республики Армения  
номер 269-Н от 14 октября 2011 года*

**СПРАВКА О ДЕПОНИРОВАНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОДЛЕЖАЩИХ  
ДЕПОНИРОВАНИЮ, ПРЕДУСМОТРЕННОМУ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПЕРЕВОДЫ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ)**

Настоящая справка выдается \_\_\_\_\_

(название организации)

организации, зарегистрированной по адресу \_\_\_\_\_

(место нахождения организации), для представления в

Центральный банк Республики Армения и свидетельствует о том, что вышеуказанная организация  
(дата) \_\_\_\_\_ депонировала в банке

\_\_\_\_\_

(полное наименование банка)

денежные средства в размере \_\_\_\_\_ .

(сумма депонированных средств в драмах РА)

С вышеуказанной организацией был заключен договор о банковском счете, в котором указаны  
все условия по ведению и обслуживанию счета.

С уважением,

\_\_\_\_\_

(наименование банка)

\_\_\_\_\_

(должность начальника высшего руководства банка, имя/фамилия и подпись)

**М.П.**

**Приложение 2**

*Положения 17/02 “Регулирование деятельности  
платежно-расчетных организаций, экономические нормативы,  
устанавливаемые для платежно-расчетных организаций, порядок их учета”*

**Утверждено**

*решением Совета Центрального банка Республики Армения  
номер 269-Н от 14 октября 2011 года*

**СПРАВКА О ДЕПОНИРОВАНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ,  
ПРЕДУСМОТРЕННОМУ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПЕРЕВОДЫ  
НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ (ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ)**

Настоящая справка выдается \_\_\_\_\_

(название организации)

организации, зарегистрированной по адресу \_\_\_\_\_

(место нахождения организации), для представления в

Центральный банк Республики Армения и свидетельствует о том, что вышеуказанная организация  
(дата) \_\_\_\_\_ депонировала в банке

\_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

Ценные бумаги в размере \_\_\_\_\_ (в текущей (рыночной  
стоимости)

(размер текущей (рыночной стоимости в буквах)

\_\_\_\_\_  
(тип депонированных ценных бумаг)

С вышеуказанной организацией был заключен договор о ведении и обслуживанию депо счета ценных  
бумаг.

С уважением,

\_\_\_\_\_  
(наименование банка)

\_\_\_\_\_  
(должность начальника высшего руководства банка, имя/фамилия и подпись)

**М.П.**