

КОД  
050.0053 Н. 27.04.21

## РЕШЕНИЕ СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

27-го апреля 2021 года номер 53-Н

### ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ 19.1 “ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ АРМЯНСКИМИ И ИНОСТРАННЫМИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫМИ СИСТЕМАМИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ”

### И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМ СИЛУ РЕШЕНИЯ СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ ОТ 29-ГО АПРЕЛЯ 2014 ГОДА НОМЕР 105-Н

С целью регулирования порядка и условий взаимодействия между армянскими и иностранными платежно-расчетными системами, снижения и предотвращения возможных рисков взаимодействия, которые могут поставить под угрозу стабильность финансовой системы Республики Армения, а также уменьшения возможных негативных последствий для финансовых организаций Армении в результате осуществления перевода денежных средств,

**основываясь** на части 2 статьи 5 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статье 41 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”,

**руководствуясь** частью 3 статьи 2 и пунктом “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, статей 37 закона Республики Армения “О нормативно-правовых актах”, Совет Центрального банка Республики Армения

#### РЕШАЕТ:

1. Утвердить Положение 19.1 “Порядок взаимодействия между армянскими и иностранными платежно-расчетными системами денежных переводов”, согласно Приложению к настоящему Решению.

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

3. С момента вступления в силу настоящего Решения признать утратившим силу решение Совета Центрального банка от 29-го апреля 2014 года номер 105-Н “Об участии действующих на территории Республики Армения коммерческих банков в иностранных платежно-расчетных системах денежных переводов без открытия банковского счета”.

4. В течение девяти месяцев со дня вступления в силу настоящего Решения армянские участники, имеющие право участвовать в иностранных платежно-расчетных системах, должны осуществлять взаимодействие с иностранными платежно-расчетными системами через армянскую платежно-расчетную систему. По истечении девятимесячного срока, установленного настоящей частью, разрешения, выданные армянским участникам на участие

в иностранных платежно-расчетных системах денежных переводов, признаются утратившими силу.

**Председатель Центрального банка  
Республики Армения**

**Мартын Галстян**

**30 апреля 2021 года  
Ереван**

**ПРИЛОЖЕНИЕ**  
*к решению Совета Центрального банка Республики Армения*  
*от 27-го апреля 2021 года номер 53-Н*

**ПОЛОЖЕНИЕ 19.1**

**ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ АРМЯНСКИМИ И ИНОСТРАННЫМИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫМИ СИСТЕМАМИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

**ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение устанавливает требования к порядку и условиям взаимодействия между армянскими и иностранными платежно-расчетными системами (далее соответственно – Армянская система и Иностранная система) при оказании платежно-расчетных услуг, установленных пунктом “в” части 1 статьи 17 закона РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях” (далее – Закон), и требования к осуществлению взаимодействия.

2. Настоящее Положение распространяется на тех операторов Армянских систем, действующих на территории Республики Армения, которые взаимодействуют с операторами Иностранных систем или обратились в Центральный банк для получения разрешения на осуществление взаимодействия, установленного настоящим Положением.

3. Настоящее Положение не распространяется на те платежные системы, обеспечивающие прием и осуществление платежей платежной картой и/или электронными деньгами, в которых процедура денежных переводов установлена исключительно правилами системы, устанавливающей условия выпуска и обслуживания данной платежной карты и/или электронных денег.

4. Установленные настоящим Положением все документы, а также вносимые в них изменения представляются в электронном варианте по сети CBANet, а в случае невозможности – на электронных носителях, или отправляются в Центральный банк заказным письмом или с нарочным. Документы представляются в Unicode-е, в формате «PDF» (за исключением документов, представляемых в формате Excel).

5. В контексте настоящего Положения:

1) **перевод денежных средств** - это процесс, направленный на полное выполнение платежно-расчетных услуг, определенных пунктом «в» части 1 статьи 17 Закона, осуществляемый организацией, компетентной оказывать платежно-расчетные услуги (далее - финансовая организация), по приему наличных денежных средств плательщика или средств

с его банковского или электронного денежного счета (далее – Счет) по распоряжению плательщика и предоставлению наличных денежных средств бенефициару или зачисление на Счет бенефициара. Исключением из этого пункта является начисление плательщиком на Счет бенефициара и/или снятие средств со Счета (обналичивание) в том случае, когда при начислении средств на счет бенефициара и/или снятии (обналичивании) средств со счета можно определить, что плательщик и/или получатель и бенефициар – одно и то же лицо;

2) **система денежных переводов** – это свод правил, процедур и средств аппаратного и программного обеспечения, обеспечивающих процесс перевода денежных средств, который разрабатывается и управляется оператором системы, и для обеспечения доступа к которой услуга денежных переводов, предоставляемая согласно заключенному с финансовой организацией договору, становится доступной не являющемуся стороной договора клиенту финансовой организации.

6. Иные понятия, используемые в настоящем Положении, имеют значение, установленные Законом или нормативно-правовыми актами Центрального банка.

## **ГЛАВА 2. ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЯ НА ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ ИЛИ ОТКАЗ В ВЫДАЧЕ РАЗРЕШЕНИЯ**

7. Оператор Армянской системы должен получить разрешение Центрального банка на взаимодействие с Иностранной системой, представив следующие документы:

1) ходатайство о получении разрешения на взаимодействие с Иностранной системой согласно Приложению 1 настоящего Положения;

2) справку об экономическом обосновании взаимодействия с Иностранной системой согласно приложению 2 настоящего Положения;

3) справку, содержащую общее описание процесса перевода денежных средств в рамках взаимодействия с Иностранной системой и иную информацию, относящуюся к деятельности согласно Приложению 3 настоящего Положения;

4) справку о правах и обязанностях операторов Армянской и Иностранной систем в результате взаимодействия с Иностранной системой согласно Приложению 4 настоящего Положения;

5) копию договора, заключенного с оператором Иностранной системы, или проект договора, подлежащего заключению. Причем, если для получения разрешения оператором Армянской системы представлен проект договора, подлежащего заключению с оператором Иностранной системы, то в случае выдачи Центральным банком разрешения на взаимодействие с Иностранной системой, в течение периода, не превышающего двух месяцев после вступления в силу этого разрешения, оператор Армянской системы представляет в Центральный банк копию заключенного договора;

6) справка об оценке возможных рисков при взаимодействии с Иностранной системой согласно Приложению 5 настоящего Положения;

7) справку об Иностранной системе и ее собственниках согласно Приложению 6 настоящего Положения;

8) документы, описывающие порядок и условия согласованного взаимодействия между Армянской и Иностранной системами в соответствии с требованиями, установленными в пункте 17 настоящего Положения;

9) другие документы по усмотрению оператора Армянской системы, которые необходимы для описания и выяснения особенностей деятельности Иностранной системы, а также взаимодействия с ней.

8. Справка, установленная подпунктом 4 пункта 7 настоящего Положения, может не содержать сведения, которые включены в другие документы, представленные в Центральный банк. В таких случаях справка должна содержать ссылку на соответствующие пункты документа, устанавливающего указанные права или обязанности (например, обязанность и права оператора Армянской системы по обеспечению окончательного расчета в рамках взаимодействия с Иностранной системой, а также меры ответственности, применяемые в случае невыполнения прав и обязанностей: см. пункты 1-4 договора о взаимодействии с Иностранной системой, утвержденного ..../..../....г).

9. Если установленные пунктом 7 настоящего Положения документы представлены неправильно (неполностью, с некоторыми недостатками), Центральный банк не позднее, чем на 30-й день после представления документов, письменно уведомляет оператора Армянской системы об этом, который обязан в 10-дневный срок после получения уведомления направить в Центральный банк исправленные и/или недостающие документы. Если в течение установленного настоящим пунктом срока недостатки не исправляются, то Центральный банк отказывает в разрешении на взаимодействие с Иностранной системой на основании нецелостности или недостаточности представленных документов.

10. В течение двух месяцев с момента получения всех документов, указанных в пункте 7 настоящего Положения, Центральный банк выдает разрешение на взаимодействие с Иностранной системой или отказывает в выдаче разрешения. Двухмесячный срок, предусмотренный настоящим пунктом, может быть приостановлен решением Центрального банка на срок до одного месяца для выяснения определенных фактов. Если Центральный банк не отклоняет ходатайство в течение двух месяцев или не уведомляет оператора Армянской системы о двухмесячном приостановлении, разрешение считается выданным.

11. Оператор Армянской системы может подать заявление об оставлении без рассмотрения ходатайства о получении разрешения на взаимодействие с Иностранной системой до получения разрешения.

12. Центральный банк отказывает в выдаче разрешения на взаимодействие с Иностранной системой, если:

1) представлены ложные или недостоверные сведения;

2) представленные документы неполные, нецелостные или противоречат законам Республики Армения и другим правовым актам;

3) порядок и условия взаимодействия с Иностранной системой не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, или такое взаимодействие может поставить под угрозу стабильность, и/или ликвидность, и/или платежеспособность финансовой системы Республики Армения, или привести к ухудшению финансового состояния Армянского системного оператора или может поставить под угрозу интересы потребителей услуг финансовой системы;

4) оператор Иностранной системы или кто-либо из собственников занесены в составленные Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения.

13. В случае отказа в разрешении на взаимодействие с Иностранной системой Центральный банк письменно извещает об этом оператора Армянской системы, указав причины и правовые обоснования отказа. В случае отказа в разрешении на взаимодействие с Иностранной системой оператор Армянской системы вправе направить в Центральный банк новое ходатайство о получении разрешения на участие в Системе – в общем порядке.

### **ГЛАВА 3. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ ВЫДАННЫХ РАЗРЕШЕНИЙ НА ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ**

14. Центральный банк ведет регистрационный журнал выданных разрешений на взаимодействие с Иностранной системой участие, в котором указываются следующие сведения:

- 1) наименование Иностранной системы;
- 2) номер и дата принятия соответствующего решения Совета Центрального банка о выдаче разрешения на взаимодействие с Иностранной системой;
- 3) наименование Армянской системы;
- 4) в случае приостановления или признания утратившим силу разрешения на взаимодействие с Иностранной системой - номер и дата принятия соответствующего решения Совета Центрального банка.

15. Регистрационный журнал выданных разрешений доступен для всеобщего ознакомления.

### **ГЛАВА 4. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, ОПИСЫВАЮЩИМ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИЛИ ПРИЗНАНИЕ УТРАТИВШИМ СИЛУ РАЗРЕШЕНИЯ НА ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ**

16. Документы, описывающие порядок и условия взаимодействия с Иностранной системой, должны содержать:

1) схему, описывающую взаимодействие, в том числе: порядок предоставления услуги, график, денежные, количественные ограничения, связанные с услугами, максимальные сроки выполнения, процедуру отзыва денежного перевода, процедуру отмены, сроки, а также обязательные реквизиты / сведения, подлежащие заполнению и передаче;

2) порядок и условия процессинга, клиринга и/или окончательного расчета, требования к их осуществлению, включая определение моментов безотзывности и окончательности;

3) положение о том, что для обеспечения осуществления переводов и окончательного расчета в рамках взаимодействия, оператор Иностранной системы обязан иметь счет в расчетном банке Армянской системы и соответствующее обеспечение на счете в размере, предусматриваемом для совершения переводов;

4) в случае, если имеется ограничение для открытия счета в расчетном банке Армянской системы согласно законодательству или политике страны регистрации оператора Иностранной системы, или законодательству Республики Армения, или политике оператора Армянской системы - положение, согласно которому оператор Иностранной системы, с целью обеспечения осуществления переводов и окончательного расчета в рамках взаимодействия, обязан:

а. выбрать участника Армянской системы, который станет расчетным агентом для оператора Иностранной системы (далее – участник Армянской системы расчетный агент), иметь заключенный с ним договор, и иметь соответствующее обеспечение на банковском счете участника Армянской системы расчетного агента, открытом в расчетном банке Армянской системы, в размере, предусматриваемом для совершения переводов;

б. с согласия участника Армянской системы расчетного агента - иметь соответствующее обеспечение на текущем банковском счете участника системы расчетного агента в иностранном банке, в размере, предусматриваемом для совершения переводов;

5) положение о том, что если для инициирования денежного перевода через Иностранную систему у оператора Иностранной системы нет соответствующего денежного обеспечения в расчетном банке Армянской системы, оператор Армянской системы обязан отказать в совершении денежного перевода;

6) положение о том, что оператор Армянской системы обязан оценить риски, возникающие в результате действующих отношений между участником своей системы расчетным агентом и оператором Иностранной системы, с представлением описания мер по предупреждению этих рисков, применяемых участником Армянской системы расчетным агентом;

7) процедуры приостановления и/или прекращения взаимодействия;

8) в случае предоставления услуг через интегрированную (смежную) систему с Иностранной системой через Армянскую систему в рамках взаимодействия с Иностранной системой и в обратном направлении – порядок и условия предоставления услуг (при наличии). Причем, в контексте настоящего Положения интегрированными (смежными) системами являются те платежно-расчетные системы, с которыми оператор Иностранной системы заключил договор, в результате которого перевод средств, инициированный через Армянскую систему или направленный в Армянскую систему, может быть оплачен или инициирован, в том числе через эту интегрированную систему;

9) рамки прав, обязанностей и ответственности операторов Армянской и Иностранной систем;

10) тарифную политику, применяемые комиссии с соответствующими обоснованиями и расчетами;

11) порядок информирования операторов друг друга о предусматриваемых изменениях, в том числе положения, связанные с изменением прав, обязанностей или ответственности операторов, предусмотренных договором взаимодействия или другим документом;

12) порядок и условия действий Армянской и Иностранной систем, максимальные сроки реагирования в случае неполучения клиентом денежного перевода, совершенного через одну из Иностранной систем (в том числе, если имеется взаимодействие с интегрированными (смежными) системами с Иностранной системой);

13) порядок и условия подачи клиентом претензии по оказанным услугам, в том числе в случае предоставления услуг через интегрированную (смежную) систему с Иностранной системой в рамках взаимодействия с Иностранной системой;

14) порядок обмена платежных документов и распоряжений в электронном виде в рамках взаимодействия между Армянской и Иностранной систем;

15) критерии бесперебойной работы Армянской и Иностранной систем, обработки, хранения, представления, получения, передачи информации, своевременной обработки транзакций, а также порядок обеспечения этих критериев;

16) требования к хранению информации в Армянской и Иностранной системах;

17) порядок и условия действий операторов Армянской и Иностранной систем при взаимодействии в чрезвычайных ситуациях, меры и сроки восстановления;

18) порядок и условия информирования операторов Армянской и Иностранной систем о сбоях в Армянской и Иностранной системах, влияющих на осуществление взаимодействия.

17. На официальных веб-сайтах Армянской и Иностранной систем должна быть размещена соответствующая информация об их взаимодействии, а также ссылка на веб-сайт той взаимодействующей Армянской и/или Иностранной системы, через которую можно будет получить информацию о точках обслуживания взаимодействующей системы.

18. Армянский бенефициар денежного перевода должен иметь возможность получить через любого участника Армянской системы перевод, отправленный через любую взаимодействующую Иностранную систему.

19. Совет Центрального банка может приостановить действие или признать утратившим силу разрешение на взаимодействие с Иностранной системой, если:

1) оператор Армянской системы нарушил требования законов Республики Армения и принятых на их основании правовых актов, а также:

2) оператор Армянской системы не выполнил требование о представлении заключенного договора в Центральный банк в срок, установленный подпунктом 5 пункта 7 настоящего Положения;



3) на основании разрешения на взаимодействие, полученного в порядке, установленном настоящим Положением, оператор Армянской системы не оказывал соответствующие услуги более одного года, для чего не были представлены обоснованные причины. Указанный одногодичный срок может быть продлен максимум на 6 месяцев при наличии соответствующего обоснования;

4) прекращена деятельность Иностранной системы и/или оператора Иностранной системы, и/или компетентный орган этой страны назначил временную администрацию, управляющего или другой орган;

5) произошла смена оператора Иностранной системы или расчетного банка;

6) создана угроза стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения;

7) не соблюдены требования, установленные настоящей главой;

8) создана угроза интересам потребителей услуг финансовой системы.

20. Взаимодействие с Иностранной системой может создать угрозу стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения в случаях, если:

1) деятельность оператора Иностранной системы регулируется законодательством той страны, которая, согласно опубликованному уполномоченным органом перечню, является страной или территорией, которая не выполняет и/или недостаточно выполняет международные требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

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

3) оператор Иностранной системы устанавливает (создает) неравные условия по сравнению с другими странами для взаимодействия с ним оператора Армянской системы, или в результате требований, установленных оператором Иностранной системы, ограничивается или может ограничиться свободная экономическая конкуренция. При наличии одного из указанных в настоящем подпункте оснований, оператор Армянской системы, обратившийся за получением разрешения на взаимодействие с Иностранной системой (или уже взаимодействующий), или оператор Иностранной системы могут представить соответствующие обоснования неизбежности или необходимости наличия установленных настоящим подпунктом оснований. В случае, если Центральный банк принимает эти обоснования, предусмотренные настоящим подпунктом основания не считаются основаниями, представляющими угрозу для стабильности, и/или ликвидности, и/или платежеспособности финансовой системы Республики Армения в результате взаимодействия с Иностранной системой;

4) в договоре взаимодействия, заключенном оператором Иностранной системы с оператором Армянской системы, и/или в другом документе, регулирующем отношения между операторами Армянской и Иностранной систем:

а. установлено право оператора Иностранной системы прекратить взаимодействие с оператором Армянской системы, при этом условия (причины, основания) и процедуры (в том

числе, уведомления) прекращения не определены, или они нечетко определены (могут толковаться неоднозначно), или

б. оператору Армянской системы запрещено осуществлять взаимодействие с другими аналогичными платежно-расчетными системами, или

в. не установлены механизмы сдерживания или ограничения рисков ликвидности, кредитных, расчетных или операционных рисков, из-за отсутствия или недостаточности которых оператор Армянской системы или участники Армянской системы могут понести финансовые убытки, или их хорошая репутация может быть дискредитирована;

г. в прорядке и условиях взаимодействия с Иностранной системой установлено требование наложения определенных ограничений на участников оператора Армянской системы;

д. определен срок менее одного месяца для уведомления о прекращении взаимодействия с Иностранной системой или для одностороннего расторжения договора, а также основания, условия прекращения, за исключением следующих случаев:

д1. невыполнение своих обязательств оператором Армянской системы, или

д2. принятие такого решения компетентным органом страны оператора Иностранной системы, которое прямо или косвенно обязывает или иным образом заставляет оператора Иностранной системы прекратить взаимодействие с оператором Армянской системы раньше 1-месячного срока, или

д3. смена собственников (акционеров) оператора Армянской системы, имеющих право голоса более 10%, или

д4. в случае прекращения деятельности Армянской системы.

21. В случае, если в результате осуществления надзора за деятельностью оператора Армянской системы, или внесения установленных главой 5 настоящего Положения изменений в порядок и условия взаимодействия с Иностранной системой, выявляется / возникает любое из оснований (случаев), указанных в пункте 20 настоящего Положения, Совет Центрального банка может отказать в выдаче разрешения на взаимодействие с Иностранной системой либо признать утратившим силу или приостановить действие разрешения на взаимодействие.

22. В течение всего периода приостановления действия разрешения на взаимодействие оператор Армянской системы не может предоставлять какие-либо платежно-расчетные услуги через Иностранную систему в рамках взаимодействия с Иностранной системой, за исключением отдельных платежно-расчетных услуг, указанных Советом Центрального банка в решении о приостановлении.

## **ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ**

23. Оператор Армянской системы информирует Центральный банк о нижеследующих изменениях, вносимых в порядок и условия взаимодействия с Иностранной системой:

1) в случае смены оператора Иностранной системы, расчетного банка, организации, осуществляющей клиринг и/или процессинг, действующих в рамках взаимодействия с Иностранной системой;

2) в случае изменения перечня услуг, предоставляемых в рамках взаимодействия операторов Армянской и Иностранной систем, и/или изменения платежно-расчетных схем (механизмов) оказания тех услуг, которые предоставлялись в прошлом;

3) в случае изменения тарифной политики или взимаемых комиссионных;

4) в случае изменения механизмов или сроков окончательного расчета, осуществляемого в рамках взаимодействия с Иностранной системой;

5) в случае изменения критериев (условий) взаимодействия с Иностранной системой, изменение условий для приостановления или прекращения взаимодействия;

6) в случае изменений в договоре, заключенном с оператором Иностранной системы, в рамках взаимодействия с Иностранной системой;

7) в случае приостановления, прекращения или возобновления взаимодействия с Иностранной системой;

8) в случае изменения механизмов информационной безопасности, используемых во взаимодействии с Иностранной системой;

9) в случае изменения интегрированных (смежных) систем, действующих в рамках взаимодействия с Иностранной системой, а также изменения схем интегрирования;

10) в случае принятия решения компетентным органом, регулирующим деятельность оператора Иностранной системы, о прекращении деятельности данного оператора Иностранной системы и/или системы, или признании утратившей силу;

11) в случае приостановления (временного прекращения) деятельности оператора Иностранной системы и/или деятельности Иностранной системы;

12) в случае иных изменений, которые могут привести к изменению взаимных полномочий или обязательств, или к увеличению рисков, оцениваемых по методике, установленной в Приложении 5 настоящего Положения.

**ФОРМА ХОДАТАЙСТВА**

**О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ**

Председателю Центрального банка  
Республики Армения  
господину \_\_\_\_\_

Наименование Армянской системы \_\_\_\_\_

Наименование Иностранной Системы, официальный сайт \_\_\_\_\_

Наименование оператора Иностранной системы (адрес регистрации, страна) вид (банк, платежно-расчетная организация), официальный сайт \_\_\_\_\_

Предоставление услуги денежных переводов Армянской системой в рамках взаимодействия с Иностранной системой.

а. услуга денежных переводов без открытия банковских счетов указывается следующим образом: осуществление переводов физических и/или юридических лиц, предоставление денежных средств бенефициару наличным и/или безналичным способом, осуществление переводов через терминалы и др.;

\_\_\_\_\_  
(указать)

б. услуга денежных переводов по банковским счетам указывается следующим образом: выдача (выплата) средств, в том числе: путем перечисления средств на карточные счета / со счета, осуществление клиринга, процессинга и/или окончательного расчета,

\_\_\_\_\_  
(указать)

Прошу Вашего разрешения на взаимодействие с системой

\_\_\_\_\_  
(наименование Иностранной системы)

К настоящему прилагаются:

---

---

---

Предусматриваемый срок завершения подготовительных работ для взаимодействия

---

(указать день/месяц/год)

*“Я, нижеподписавшийся, заверяю, что мною тщательно изучена информация, отраженная в каждом прилагаемом к настоящему ходатайству документу. Заверяю, что информация достоверная и целостная, и осознаю, что ложное представление какого-либо документа или информации приведет к установленной законом ответственности”.*

Исполнительный директор оператора Армянской системы

(фамилия, имя)

(подпись)

**СПРАВКА  
ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОМ ОБОСНОВАНИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНОСТРАННОЙ  
СИСТЕМОЙ**

1. Справка, содержащая экономическое обоснование взаимодействия с иностранной системой, должна содержать, как минимум, конкретные расчеты, анализ и оценки, выраженные в цифрах, и составлена на последующие три года с даты представления.

Экономическое обоснование взаимодействия с Иностранной системой состоит из следующих разделов:

1) *Общие положения:*

- а) наименование Иностранной системы;
- б) цели (перспективы) взаимодействия с Иностранной системой.

2) *Основные направления деятельности:*

а) виды и краткое описание операций, которые намеревается осуществлять Армянская система;

- б) услуги, предусматриваемые в будущем.

3) *Маркетинговый анализ:*

а) анализ сферы (участники сферы, основные конкуренты);

б) описание тех финансовых рынков, где оператор Армянской системы намеревается осуществлять свою деятельность (направления перспективного развития, основные принципы стратегии);

- в) характеристика группы клиентов и прогнозируемое количество.

4) *Стратегия:*

- а) позиционирование;
- б) стратегия мотивации;
- в) стратегия цен;
- г) инвестиционный план.

5) *Примерный расчет доходов и расходов:*

- а) источники финансирования;
- б) расчет доходов и расходов, предусмотренный на ближайшие три года.

СПРАВКА

СОДЕРЖАЩАЯ ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМЫ И  
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С  
ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ И ИНУЮ ИНФОРМАЦИЮ, СВЯЗАННУЮ С  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

ЧАСТЬ 1.

ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМЫ

1. Общее описание деятельности Иностранной системы должно содержать, как минимум, следующую информацию:

1) *Цель деятельности Иностранной системы* (обеспечение международных денежных переводов без открытия банковских счетов, обеспечение выполнения операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт и др.);

2) *География деятельности Иностранной системы* (страны, где осуществляется деятельность, и/или их число и др.);

3) *Применяемые Иностранной системой платежные инструменты* (например, платежное поручение, платежные карты, чеки, электронные деньги и др.);

4) *Процедура проведения осуществляемых участниками Иностранной системы операций/услуг, в том числе, порядок, условия, сроки обработки платежных и информационных потоков, а также:*

а) принципы осуществления окончательного расчета между участниками Иностранной системы (неттинговой, валовой, гибридной основе) и механизмы, сроки и периодичность;

б) аппаратно-программная, телекоммуникационная среда, применяемая в Иностранной системе (описать):

б1. интернет,

б2. выделенная линия связи,

б3. иное;

в) Интегрированные/смежные системы с Иностранной системой и схемы интегрирования (при наличии, а при отсутствии – подтверждение оператором Иностранной системы их отсутствия). Причем, в контексте настоящего Положения интегрированные / смежные системы с Иностранной системой - это платежно-расчетные системы, с которыми оператор Иностранной системы заключил договор, в том числе с целью перевода денежных средств через них.

г) используемые в Иностранной системе подходы к управлению рисками информационных технологий, информационной безопасности и обеспечению непрерывности работы;

5) *Информация об участниках Иностранной системы, включая информацию об операторе, которая, как минимум, содержит:*

- а) наименование организации, осуществляющей процессинг в Иностранной системе (с указанием адреса/страны регистрации), органа, регулирующего деятельность (при наличии);
- б) наименование организации, осуществляющей клиринг в Иностранной системе (с указанием адреса/страны регистрации), органа, регулирующего деятельность (при наличии);
- в) наименование организации, осуществляющей окончательный расчет в Иностранной системе (с указанием адреса/страны регистрации);
- г) адресность переводов через Иностранную систему, при отсутствии – примечание об этом и указание валюты перевода.

## **ЧАСТЬ 2. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ**

1. Общее описание взаимодействия с Иностранной системой должно, как минимум, содержать:

1) *Цель взаимодействия с Иностранной системой* (обеспечение международных денежных переводов без открытия банковских счетов, обеспечение выполнения операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт и т.д.);

2) *География взаимодействия с Иностранной системой* (стран деятельности);

3) *Применяемые платежные инструменты в рамках взаимодействия с Иностранной системой* (например, платежное поручение, платежные карты, чеки, электронные деньги и др.);

4) *Осуществляемая в рамках взаимодействия с Иностранной системой общая процедура проведения операторами Армянской и Иностранной систем операций/услуг, в том числе, порядок, условия, сроки обработки платежных и информационных потоков, а также:*

а) принципы осуществления окончательного расчета между Армянской и Иностранной системами (неттинговой, валовой, гибридной основе) и механизмы, сроки и периодичность;

б) аппаратно-программная, телекоммуникационная среда, применяемая в рамках взаимодействия с Иностранной системой (описать):

б1. интернет,

б2. выделенная линия связи,

б3. иное;

в) интегрированные/смежные системы с Иностранной системой и схемы интегрирования в рамках взаимодействия с Иностранной системой (при наличии, а при отсутствии – подтверждение отсутствия оператором Иностранной системы);

г) схема интегрирования (техническое описание) Армянской и Иностранной систем, в том числе: права, обязанности каждой стороны с точки зрения обеспечения непрерывности процессов и безопасности, описание порядка информирования друг друга о сбоях и предпринимаемых шагах;

д) описание всего процесса денежных переводов, которое должно включать, как минимум, следующую информацию:



- д1. какую систему использует отправитель и в какой системе идет обработка перевода;
- д.) какая система осуществляет выплату перевода бенефициару;
- д3. в какой системе генерируется код перевода;
- д4. при наличии- другая дополнительная информация;

5) *В рамках взаимодействия с Иностранной системой:*

- а. организация, осуществляющая процессинг (с указанием также адреса / страны регистрации), органа, регулирующего деятельность (при наличии);
- б. организация, осуществляющая клиринг (с указанием также адреса / страны регистрации), органа, регулирующего деятельность (при наличии);
- в. организация / организации, проводящие окончательный расчет (с указанием также адреса / страны регистрации, органа, регулирующего деятельность (при наличии));
- г. критерии взаимодействия с другими системами, установленные в рамках взаимодействия с Иностранной системой (если таковые имеются), в частности, в случае наличия специфических условий взаимодействия с Армянской системой, должны быть четко описаны политика и критерии, применяемые в рамках взаимодействия с этой Иностранной системой;
- д. в случае, если в рамках взаимодействия с Иностранной системой денежные переводы адресные или безадресные - примечание об этом и указание валюты перевода.

**СПРАВКА  
О ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ ОПЕРАТОРОВ АРМЯНСКОЙ И ИНОСТРАННОЙ  
СИСТЕМ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ**

1. Справка о правах и обязанностях операторов Армянской и Иностранной систем в рамках взаимодействия с Иностранной системой в рамках взаимодействия с Иностранной системой должна содержать, как минимум, следующую информацию:

1) описание обязанностей и прав операторов Армянской и Иностранной систем, связанные с обеспечением окончательного расчета в рамках взаимодействия с Иностранной системой, а также меры ответственности, применяемые в случае их невыполнения;

2) наличие/отсутствие требования, связанного с ограничением прав операторов Армянской и/или Иностранной систем в иных иностранных платежно-расчетных системах в рамках взаимодействия с Иностранной системой (есть ли ограничение, связанное с участием оператора Армянской системы и/или оператора Иностранной системы в иных иностранных платежно-расчетных системах, оказывающих аналогичные услуги);

3) основания и случаи для прерывания/прекращения взаимодействия с Иностранной системой (установлены ли случаи, когда взаимодействие между Армянской системой и Иностранной системой может быть прервано/прекращено, если да, то какие основания и сроки прерывания/прекращения установлены для каждого случая, какие процедуры, порядок и условия установлены для информирования);

4) в рамках взаимодействия с Иностранной системой обязанность оператора Армянской системы и/или оператора Иностранной системы информировать оператора Армянской системы и/или оператора Иностранной системы о внесенных/подлежащих внесению изменениях в свои регламенты (предусмотрена ли процедура уведомления оператора Армянской системы об изменениях, относящихся к деятельности Иностранной системы, и наоборот, если да, то в каких случаях и в какие сроки);

5) права и обязанности оператора Армянской системы и оператора Иностранной системы, связанные с установленным в Армянской системе и/или Иностранной системе протоколом обеспечения безопасности при осуществлении сделок;

6) обязанности оператора Армянской системы и оператора Иностранной системы, связанные со сроками оказания клиентам платежно-расчетных услуг, а также меры ответственности, применяемые в случае их нарушения;

7) обязанности оператора Армянской системы и оператора Иностранной системы, связанные с обеспечением бесперебойной работы Армянской системы и Иностранной системы, а также с невозможностью оказания клиентам услуги денежного перевода (в том числе, неисполнения предусмотренной услуги денежного перевода по вине операторов Армянской и/или Иностранной систем, или иного их участника, а также возмещение клиента);

8) обязанность, ответственность и полномочия операторов Армянской и Иностранной систем, в случае предъявления клиентом несогласия или обжалования по предоставленным ими услугам;

9) ответственность операторов Армянской и Иностранной систем, связанная с нанесением любого вреда/ущерба клиенту в результате предоставления третьему лицу доступа к конфиденциальной информации путем совершения мошенничества или иным путем;

10) ответственность участников Армянской и Иностранной систем, связанная с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, и требования, предъявляемые участникам в этой сфере;

11) полномочия/обязанности операторов Армянской и Иностранной систем в случае аннулирования сделки (указать также условия и сроки);

12) в случае соответствующего запроса - право оператора Армянской системы и/или оператора Иностранной системы на получение необходимой информации для идентификации контрагента (другой стороны сделки) по части осуществляемого/осуществленного денежного перевода через Армянскую и/или Иностранную системы (установлено ли положение, согласно которому оператор Армянской системы и/или оператор Иностранной системы обязуется в случае запроса, поступившего от оператора Армянской системы и/или оператора Иностранной системы, предоставить ему данные по идентификации контрагента (другой стороны сделки) по части осуществляемого/осуществленного денежного перевода).

## СПРАВКА

### ОБ ОЦЕНКЕ ВОЗМОЖНЫХ РИСКОВ В РАМКАХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМОЙ

1. Справка об оценке возможных рисков в рамках взаимодействия с Иностранной системой должна содержать анализ следующих рисков и описание процедур, мер и механизмов, направленных на ограничение и управление этими рисками:

1) *риск ликвидности*, когда одна из систем имеет (может иметь) временные проблемы с пополнением ликвидности и не может выполнить взятые на себя обязательства в срок;

2) *кредитный риск*, когда одна из систем не может или отказывается (может не выполнить или отказаться) выполнить взятые на себя обязательства;

3) *расчетный риск*, когда возникают (могут возникнуть) проблемы, связанные с расчетами (окончательным расчетом);

4) *операционный риск*, когда возникают (могут возникнуть) проблемы, связанные с выполнением функций, установленных в рамках взаимодействия, из-за аппаратно-программных сбоев, ошибок и мошенничества участников.

5) *правовой риск*, когда возникают (могут возникнуть) проблемы, в результате неточностей правовой базы и разницы в законодательствах стран, участвующих в сделке;

6) *риски, связанные с оператором Иностранной системы и расчетным агентом*:

а. в случае неплатежеспособности оператора Иностранной системы;

б. банкротства расчетного агента ( в том числе, если имеется единый расчетный агент).

2. Для оценки рисков учитываются следующие положения:

1) расчетная схема/механизмы взаимодействия (чистые, валовые, др.) (указать);

2) периодичность, сроки и порядок проведения окончательного расчета между системами;

3) момент окончательности и безотзывности, четкое определение этих понятий в порядке и условиях взаимодействия, правовая ясность (четко ли определено, где определено), имеется ли приоритетность законодательства какой-либо страны во время взаимодействия или важные другие условия, и если приоритет отдается законодательству другой страны, то представляется анализ различий между странами или их отсутствия;

4) в случае неттинговых расчетов - четкое описание процедуры, сроков, обязанностей и ответственности операторов в порядке и условиях взаимодействия систем;

5) наличие применяемых лимитов, величина лимитов, и возникающие в результате их применения, возможные препятствия/неудобства;

6) наличие неснижаемого остатка на счете, механизмов предварительного депонирования или применения депозита, применение средств гарантирования;

7) возможные источники, средства и сроки обеспечения ликвидности для бесперебойной работы по окончательному расчету в рамках систем;

8) возможность проведения мониторинга ликвидности (остаток на счете, наблюдения за чистой позицией, предоставление выписки на конец дня, информирование о чистых позициях и др.) и/или осуществленных платежей (полученных, переведенных, подлежащих выплате и др.);

9) возможность кредитования операторов в случае краткосрочных проблем, связанных с ликвидностью (наличие механизмов);

10) предоставление ликвидности в чрезвычайных ситуациях, или действующие иные механизмы расчета;

11) применение механизмов обеспечения кредита залогом в случае наличия возможности кредитования;

12) оценка кредитоспособности расчетного агента или друг друга (операторов);

13) процедуры, меры и механизмы, направленные на ограничение и управление риском информационной безопасности;

а. механизмы обеспечения и хранения целостности данных, связанных с платежно-расчетными услугами;

б. установленные протоколы безопасности, применяемые стандарты и т.п.;

14) в случае сбоя/невозможности работы взаимодействующих систем наличие альтернативных механизмов и четкость и надежность процесса;

15) проведение тестирования и анализ результатов до запуска взаимодействия;

16) четкое описание ответственности виновной стороны/сторон в случае допущения ошибок (включая вину оператора);

17) четкое разграничение ответственности в случае нарушений;

18) в случае существенных изменений в правилах систем - наличие обязанности оператора об информировании участников, сроки и процедура информирования;

19) четкое изложение в порядке и условиях взаимодействия оснований, сроков и процедуры прекращения работ;

20) наличие положения в порядке и условиях взаимодействия о том, законодательство какой страны является приоритетным в случае возникновения разногласий;

21) а также любая другая информация, которая характеризует особенности Иностранной системы и дает возможность оценить вероятные риски.

СПРАВКА

ОБ ОПЕРАТОРЕ ИНОСТРАННОЙ СИСТЕМЫ И СОБСТВЕННИКАХ ОПЕРАТОРА

**1. Информация об операторе Иностранной системы:**

1.1 Наименование Иностранной системы \_\_\_\_\_

1.2 Наименование оператора Иностранной системы \_\_\_\_\_

1.3 Местонахождение/адрес оператора Иностранной системы \_\_\_\_\_

1.4 Дата регистрации оператора Иностранной системы \_\_\_\_\_  
день/месяц/год

1.5 К какому виду организации принадлежит оператор Иностранной системы?

1) финансовая \_\_\_\_\_,  
(указать вид)

2) иное \_\_\_\_\_.  
(указать)

1.6 Орган, регулирующий/осуществляющий надзор за деятельностью оператора Иностранной системы \_\_\_\_\_

1.7 Правовые основания по оказанию платежно-расчетных услуг согласно законодательству страны резидентности оператора Системы:

1) лицензия \_\_\_\_\_,

2) разрешение \_\_\_\_\_,

3) иное \_\_\_\_\_:  
(указать)




**3.2 Сведения о взаимосвязанных с оператором Иностранной системы физических лицах:**

Фамилия, Имя	Место проживания / адрес	Номер паспорта	Вид взаимосвязанности
1.			
2.			

*Если для комментариев места недостаточно, используйте дополнительные листы*

**4. Сведения о других взаимосвязанных системах:**

Наименование системы	Наименование оператора системы	Местонахождение / адрес оператора системы	Вид взаимосвязанности
1.			
2.			

**5. Соблюдает ли оператор Иностранной системы требования закона Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма” и принятых на его основании нормативно-правовых актов?** «ДА» «НЕТ»

*В случае “Нет” – изложить подробности.*

**6. Иная, важная на Ваш взгляд, информация:**

*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 в течение 10 дней после моего ознакомления с внесенными изменениями.

Исполнительный директор Армянской системы

\_\_\_\_\_

(имя, фамилия)

\_\_\_\_\_

(подпись)

Дата

\_\_\_\_\_

день/месяц/год

М.П.