

РЕШЕНИЕ
СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА АРМЕНИИ

**об утверждении Положения 19 “Предоставление разрешения на участие в иностранных
платежно-расчетных системах”***

Основываясь на статьях 5 и 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, руководствуясь пунктом “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” Совет Центрального банка Республики Армения решает:

1. Утвердить Положение 19 “Предоставление разрешения на участие в иностранных платежно-расчетных системах” согласно Приложению 1 (прилагается).
2. Настоящее Решение вступает в силу на десятый день после опубликования.

Председатель Центрального банка РА

Т. Саркисян

16 июня 2005 года, N296-Н

* Неофициальное издание.

Принято решением Совета ЦБ РА от 8-го июня 2005 года.

Зарегистрировано Министерством юстиции РА 08.07.05 (ГИРА N18 (195), 15.07.05).

ПОЛОЖЕНИЕ 19

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА УЧАСТИЕ В ИНОСТРАННЫХ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМАХ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Настоящее Положение устанавливает порядок предоставления разрешения на участие в иностранных платежно-расчетных системах (далее - системы), порядок информирования Центрального банка об изменениях в правилах деятельности системы, а также устанавливает характеризующие систему критерии.

2. Настоящее Положение распространяется на действующие на территории Республики Армения банки, филиалы иностранных банков и платежно-расчетные организации.

2. КРИТЕРИИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ИНОСТРАННУЮ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНУЮ СИСТЕМУ

3. Центральный банк устанавливает следующие критерии, характеризующие иностранную платежно-расчетную систему:

- а) количество участников системы – менее 3-х;
- б) перечень наименований иностранных платежно-расчетных систем: платежные системы через карты ВИЗА И МАСТЕРКАРД.

4. При наличии хотя бы одного из критериев, установленных пунктом 3 настоящего Положения, предоставление разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе производится согласно порядку, установленному главой 4 настоящего Положения. Если система не соответствует критериям, установленным в пункте 3 настоящего Положения, то предоставление разрешения на участие в системе производится согласно порядку, установленному главой 3 настоящего Положения.

ГЛАВА 3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА УЧАСТИЕ В СИСТЕМЕ, НЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИМ ИНОСТРАННУЮ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНУЮ СИСТЕМУ КРИТЕРИЯМ

5. Для получения разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе участник системы (далее - заявитель) представляет в Центральный банк документы, установленные в части 1 главы 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”.

Форма ходатайства о получении разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе устанавливается согласно Приложению 1.

Образцовая форма экономического обоснования участия в иностранной платежно-расчетной системе устанавливается согласно Приложению 3.

Справка, содержащая общее описание деятельности системы, обязательства заявителя, его полномочия, оценку возможных рисков, а также подлежащие внесению в них изменения могут быть представлены также на электронных носителях, указав об этом в ходатайстве, установленном настоящим пунктом.

6. Если установленные в пункте 5 настоящего Положения документы представлены неполностью (нецелостны либо имеют определенные недостатки), Центральный банк не позднее, чем на 30-ый день после представления документов, письменно извещает заявителя об этом, который обязан в десятидневный срок после получения извещения представить в Центральный банк исправленные и/или недостающие документы. Если в течение установленного настоящим пунктом срока необходимые поправки (документов, материалов) или разъяснения не представляются, заявка на получение разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе отклоняется на основании недостаточности документов.

7. Центральный банк удовлетворяет ходатайство о получении разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, если отсутствуют основания, установленные частью 3 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”.

8. Центральный банк отклоняет ходатайство о получении разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе, если имеется одно из оснований, установленных частью 3 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”.

9. В случае отклонения ходатайства о предоставлении разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе Центральный банк письменно извещает об этом заявителя, указав причины и правовые основания отказа. В случае отклонения ходатайства заявитель вправе представить в Центральный банк новое ходатайство о получении разрешения на создание армянской платежно-расчетной системы – в общем порядке.

10. Центральный банк может признать утратившим силу разрешение на участие в иностранной платежно-расчетной системе в случаях, установленных частью 4 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”. В случае признания утратившим силу разрешения производится соответствующая запись в регистрационном журнале, установленном в главе 5 настоящего Положения.

ГЛАВА 4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА УЧАСТИЕ В СИСТЕМЕ, СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИМ ИНОСТРАННУЮ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНУЮ СИСТЕМУ КРИТЕРИЯМ

11. Участник системы, соответствующей критериям, установленным пунктом 3 настоящего Положения, представляет в Центральный банк:

- а) справку о величине критериев, установленных пунктом 3 настоящего Положения, согласно Приложению 2;
- б) документы, установленные пунктами “а” и “г” части 1 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”.

12. Центральный банк предоставляет разрешение на участие в иностранной платежно-расчетной системе, если:

- а) система соответствует критериям, установленным пунктом 3 настоящего Положения;
- б) документы, установленные частью 5 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, целостны.

13. В случае отклонения ходатайства Центральный банк извещает об этом заявителя, указав причины и правовые основания отказа. В случае отклонения ходатайства заявитель вправе представить новое ходатайство в общем порядке.

14. Если величина критериев, установленных пунктом 3 настоящего Положения, изменяется либо происходят изменения в деятельности системы, в результате которых возникает несоответствие установленной величине критериев, участник иностранной платежно-расчетной системы обязан в течение одной недели с момента вступления изменения в силу обратиться в Центральный банк для получения нового разрешения, установленного главой 3 настоящего Положения.

15. Основания для признания утратившим силу разрешения, предоставленного в установленном настоящей главой порядке, идентичны основаниям, установленным пунктом 10 настоящего Положения.

ГЛАВА 5. ФОРМА РЕГИСТРАЦИОННОГО ЖУРНАЛА ВЫДАННЫХ РАЗРЕШЕНИЙ НА УЧАСТИЕ В ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ; ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ЖУРНАЛА; СВЕДЕНИЯ, ЗАПИСЫВАЕМЫЕ В ЖУРНАЛЕ; ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ ДЛЯ ВСЕОБЩЕГО ОЗНАКОМЛЕНИЯ

16. Подразделение Центрального банка, ответственное за лицензирование, ведет регистрационный журнал выданных разрешений на участие в иностранных платежно-расчетных системах, в котором должны быть указаны следующие сведения:

- а) наименование системы;
- б) номер и дата принятия соответствующего решения Совета Центрального банка о выдаче разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе;
- в) наименование участника (заявителя) и его юридический адрес;
- г) сведения о внесении изменений в регистрационный журнал.

Регистрационный журнал разрешений доступен для всеобщего ознакомления.

Сведения регистрационного журнала об участниках системы предоставляются самим участникам бесплатно в течение трех дней.

Сведения регистрационного журнала о прочих лицах предоставляются физическим и юридическим лицам в течение трех дней после уплаты государственной пошлины.

17. Подразделение Центрального банка, ответственное за лицензирование, составляет и ведет персональное дело о каждой участнике, получившем разрешение Центрального банка на участие в иностранной платежно-расчетной системе, к которому должны быть подшиты все изменения, происходящие в процессе деятельности системы.

ГЛАВА 6. ИНФОРМИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРАВИЛАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ

18. Участник иностранной платежно-расчетной системы должен, в установленные законом сроки, известить Центральный банк об изменениях сведений в представленных документах, установленных пунктами “в” и “г” части 1 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, за исключением сведений относительно географии деятельности иностранной платежно-расчетной системы и изменений в составе участников, о чем участник извещает, будучи сам извещен об этом надлежащим образом.

19. Изменения, установленные пунктом 18 настоящего Положения, прилагаются к персональному делу участника, установленному пунктом 17 настоящего Положения.

20. Центральный банк в течение одного месяца после получения уведомления об изменениях, установленных пунктом 18 настоящего Положения, может признать утратившим силу разрешение на участие в иностранной платежно-расчетной организации, если внесенные изменения вызывают возникновение оснований, указанных в пункте “в” части 3 статьи 8 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”.

21. В случае признания утратившим силу разрешения на основаниях, установленных пунктом 20 настоящего Положения, Центральный банк письменно извещает участника об этом, указав основания для признания утратившим силу разрешения.

**ФОРМА ХОДАТАЙСТВА
О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА УЧАСТИЕ В ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ
СИСТЕМЕ**

Председателю Центрального банка
Республики Армения
господину _____

Наименование заявителя _____

Место нахождения заявителя _____

Наименование системы _____

Оператор системы _____
(финансовый институт, осуществляющий процессинг и/или клиринг, конечный расчет)

Прошу Вашего разрешения на участие в системе _____
(наименование системы)

К ходатайству прилагаются:

Директор исполнительного органа участника

(фамилия, имя)

(подпись)

СПРАВКА
О ВЕЛИЧИНЕ КРИТЕРИЕВ

Настоящим уведомляю, что система _____,
(наименование системы)участниками которой мы являемся, соответствует установленным Положением 19 “Предоставление разрешения на участие в иностранных платежно-расчетных системах” следующим критериям либо критерию, характеризующим иностранную платежно-расчетную систему:

1. Количество участников системы _____
2. Система включена в установленный Центральным банком перечень наименований иностранных платежно-расчетных систем _____.
(наименование системы)

Заверяю также, что в случае несоответствия установленным Положением 19 “Предоставление разрешения на участие в иностранных платежно-расчетных системах” критериям, характеризующим иностранную платежно-расчетную систему, обязан(-на) уведомить Центральный банк об этом в сроки и порядке, установленные законом.

Директор исполнительного органа участника

(фамилия, имя)

(подпись)

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ УЧАСТИЯ В ИНОСТРАННОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ

Экономическое обоснование участия в иностранной платежно-расчетной системе – это обоснованный конкретными расчетами, анализом и исходными данными документ, составленный на последующие три полных финансовых года, описывающий и обосновывающий деятельность, связанную с участием в платежно-расчетной системе. Экономическое обоснование участия состоит из следующих разделов:

I. Основные положения

1. Наименование системы.
2. Цели участия в системы (перспективы).

II. Основные направления деятельности

1. Виды операций, осуществляемых участником, и их краткое описание.
2. Услуги, предусматриваемые в будущем.

III. Маркетинговый анализ

1. Анализ сферы (участники сферы, основные конкуренты).
2. Описание прочих финансовых рынков, где участник намерен осуществлять свою деятельность (тенденции перспективного развития, основные принципы стратегии).
3. Описание группы клиентов и предусматриваемое число клиентов.

IV. Стратегия

1. Позиционирование.
2. Стратегия стимулирования.
3. Стратегия цен.
4. Инвестиционный план.

V. Примерный расчет доходов и расходов

1. Финансовые источники.
2. Расчет предусмотренных доходов и расходов на ближайшие три года.