

СОВЕТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

РЕШЕНИЕ

Номер 105-Н от 29 апреля 2014 года

ОБ УЧАСТИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ, ДЕЙСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ, В ИНОСТРАННЫХ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Имея целью снизить и предотвратить риски, которые могут угрожать стабильности финансовой системы Республики Армения, а также исключить возможность занятия доминирующего положения в Армении одной из иностранных платежно-расчетных систем, осуществляющих денежные переводы без открытия банковского счета (далее – Система быстрых переводов) и в результате этого возможные отрицательные последствия,

основываясь на статье 41 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, пункте “д” статьи 20 закона Республики Армения “О центральном банке”, а также руководствуясь статьей 16 закона Республики Армения “О правовых актах”, Совет Центрального банка Республики Армения

Постановил:

1. Установить, что те банки, которые осуществляют деятельность на территории Республики Армения и которые участвуют в аффилированной с ними одной Системе быстрых переводов или которые аффилированы с оператором такой Системы быстрых переводов (далее – Армянский участник), обеспечивают участие, как минимум, в двух других Системах быстрых переводов. В аспекте настоящего Решения аффилированными считаются лица, установленные статьей 8 закона РА “О банках и банковской деятельности”.

2. Армянский участник обеспечивает выполнение требования, установленного пунктом 1 настоящего Решения, в течение трех месяцев со дня предоставления Армянскому участнику Центральным банком Республики Армения (далее – Центральный банк) разрешения на участие в первой аффилированной Системе быстрых переводов или в Системе быстрых переводов, аффилированной с оператором Системы быстрых переводов.

3. В случае прекращения Центральным банком в порядке, установленном законом РА, участия Армянского участника в Системе быстрых переводов, участник обеспечивает выполнение требования, установленного пунктом 1 настоящего Решения, участие Армянского участника в течение трех месяцев со дня вступления в силу соответствующего решения Совета Центрального банка Республики Армения.

4. В случае прекращения правоотношений между Армянским участником и оператором Системы быстрых переводов (независимо от того, что прекратились ли правоотношения по инициативе одной из сторон – в одностороннем порядке, или на основании двустороннего соглашения), участник обеспечивает выполнение требования, установленного пунктом 1 настоящего Решения, в течение трех месяцев со дня прекращения правоотношений.

5. Обязанность, установленная пунктом 1 настоящего Решения, считается выполненной Армянским участником в том случае, когда Армянский участник участвует в такой Армянской платежно-расчетной системе, в результате чего получает возможность осуществлять денежные переводы посредством, как минимум, двух других Систем быстрых переводов. В случае прекращения участия в Армянской платежно-расчетной системе Армянский участник обеспечивает выполнение требования, установленного пунктом 1 настоящего Решения, в течение трех месяцев со дня прекращения участия.

6. Обязанность, установленная пунктом 1 настоящего Решения, считается выполненной Армянским участником в том случае, когда в течение трех месяцев, установленных настоящим Решением, Армянский участник представляет в Центральный банк ходатайство о получении разрешения на участие в Системе быстрых переводов. В случае, если на основании установленного настоящим пунктом ходатайства Совет Центрального банка в порядке, установленном законом, отказывает в предоставлении разрешения на участие в Системе быстрых переводов, Армянский участник обеспечивает выполнение требования, установленного пунктом 1 настоящего Решения, в течение одного месяца со дня вступления в силу соответствующего решения Совета Центрального банка.

7. В случае, если существуют такие обоснованные обстоятельства, которые не дают возможность Армянскому участнику обеспечить выполнение требований, установленных настоящим Решением, Армянский участник представляет в Центральный банк факты, обосновывающие наличие таких обстоятельств. Если Центральный банк считает представленные настоящим пунктом обстоятельства обоснованными, то установленные настоящим Решением требования могут не применяться по отношению к Армянскому участнику.

8. Настоящее Решение не распространяется на тех Армянских участников, которые не участвуют в какой-либо Системе быстрых переводов, за исключением случая, установленного пунктом 5 настоящего Решения, а также на тех Армянских участников, которые не участвуют в какой-либо аффилированной с ними Системе быстрых переводов или не аффилированы с каким-либо оператором такой Системы быстрых переводов.

9. За нарушения требований, установленных настоящим решением, по отношению к Армянскому участнику могут применяться меры ответственности, предусмотренные законом Республики Армения.

10. Настоящее решение вступает в силу 1-го сентября 2014 года.

**Председатель Центрального банка
Республики Армения**

Артур Джавадян

5 мая 2014г.

Ереван