

***СТРАТЕГИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ  
на 2015-2017 гг.***

## Содержание

<b>Этапы развития Центрального банка РА .....</b>	<b>3</b>
<b>Миссия, задачи и видение Центрального банка РА.....</b>	<b>6</b>
<b>Ценности и бенефициары Центрального банка РА .....</b>	<b>8</b>
<b>Приоритетные стратегические направления Центрального банка РА .....</b>	<b>10</b>
<b><i>I. Обеспечение стабильности цен</i></b>	
<i>А. Проведение эффективной денежно-кредитной политики.....</i>	<i>11</i>
<b><i>II. Обеспечение финансовой стабильности</i></b>	
<i>Б. Обеспечение стабильности и естественной деятельности финансовой системы</i>	<i>13</i>
<i>В. Обеспечение действенной платежно-расчетной системы .....</i>	<i>17</i>
<i>Г. Регулирование рынка ценных бумаг и защита интересов инвесторов на рынке ценных бумаг .....</i>	<i>19</i>
<b><i>III. Совершенствование институциональной среды</i></b>	
<i>Д. Развитие институционального потенциала Центрального банка РА .....</i>	<i>21</i>
<i>Е. Развитие учебно-исследовательского центра в г. Дилижане.....</i>	<i>24</i>
<b>Деятельность Центрального банка РА по решению других задач на 2015-2017 гг. ....</b>	<b>26</b>
<i>Ж. Выпуск валюты и обеспечение денежного оборота.....</i>	<i>27</i>
<b>З. Организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.....</b>	<b>30</b>
<i>И. Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.....</i>	<i>33</i>
<i>К. Эффективное управление международными резервами .....</i>	<i>35</i>
<i>Заключительные положения .....</i>	<i>36</i>
<b>Приложение.....</b>	<b>37</b>

## ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РА

- *Введение национальной валюты.* 21-го сентября 1991 года всенародный референдум провозгласил Армению независимой республикой, а в декабре того же года полномочия государственного банка Республики Армения были возложены на Национальный банк новосозданной республики. 27-го апреля 1993 года был принят закон Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, согласно которому Национальный банк был переименован в Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк). Решением Государственной комиссии Республики Армения по регулированию денежного обращения за номером 15 от 19.11.1993 г. в обращение на территории РА была введена национальная валюта – драм РА.
- *Разработка денежно-кредитной политики.* В 1994 году Центральный банк впервые разработал денежно-кредитную политику, заложив основы стратегии обеспечения стабильности цен как совокупность мероприятий, направленных на регулирования денежной массы в обращении. За короткий период удалось снизить высокие темпы инфляции: с отмеченных в 1994 году 1761% она снизилась до 32,2% в 1995 году. Инфляция, непрерывно снижаясь, установилась на уровне однозначного показателя.
- *Принятие основополагающих банковских законов.* В 1996 году Национальное Собрание РА приняло законы РА, регулирующие банковскую систему РА: “О Центральном банке Республики Армения”, “О банках и банковской деятельности”, “О банкротстве банков”, “О банковской тайне”. Первоочередной задачей Центрального банка стало обеспечение стабильности цен, была заложена основа программы по выполнению мероприятий, направленных на оздоровление банковской системы.
- *Создание и внедрение национальной платежно-расчетной системы.* В 1996-2001 гг. в Армении в эксплуатацию были введены система межбанковских электронных платежей, системы учета и расчетов государственных ценных бумаг (bookentry), в международных платежах стала широко использоваться система SWIFT. Вместе с этим были заложены основы национальной платежно-расчетной системы, соответствующей международным критериям: была создана единая платежно-расчетная система АрКа. В дальнейшем Национальное Собрание РА приняло закон РА “О платежно-расчетной системе и платежно-расчетных организациях”, что позволило развить в республике деятельность платежно-расчетных организаций – небанков.
- *Деятельность по совершенствованию законодательства об участниках финансового рынка и формирование инфраструктур.* В 2002-2004 гг. в банковское законодательство были внесены существенные изменения, благодаря которым был создан важнейший институт гарантирования вкладов физических лиц. Вместе с этим, Центральный банк взял на себя ответственность по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Завершился процесс оздоровления банковской

системы, в результате армянские банки стали выделяться высоким уровнем пополнения капитала. В тот же период произошли изменения и в правовой базе по регулированию деятельности кредитных организаций: был принят закон РА “О кредитных организациях”.

- *Центральный банк – мегарегулятор и орган, ответственный за финансовую стабильность.* В 2005 году, в соответствии с международным опытом, в Республике Армения была введена единая система финансового регулирования и риск-ориентированного надзора. Функция регулирования деятельности всех участников финансовой системы и проведения финансового надзора была возложена на Центральный банк. Таким образом, Центральный банк взял на себя роль мегарегулятора финансовой системы. Центральный банк стал также отвечать за обеспечение финансовой стабильности. Банковская система выделялась разнообразием оказываемых услуг и атмосферой здоровой конкуренции, по этой причине в 2005-2006 гг. были созданы Кредитный регистр и кредитное бюро АКРА.
- *Инфляционное таргетирование.* В 2006 году Центральный банк перешел от политики количественного смягчения к стратегии инфляционного таргетирования, исходя из которой стали составляться и опубликовываться прогнозы и анализ направлений денежно-кредитной политики Центрального банка.
- *Защита интересов потребителей и финансовая грамотность.* В 2007 году Центральный банк приступил к осуществлению политики, направленной на защиту интересов потребителей в сфере оказания финансовых услуг и обучение финансовой грамотности населения. Таким образом, Центральный банк внес равновесие в осуществляемую им политику по обеспечению финансовой стабильности и развитию финансового рынка, считая важным не только развитие финансовых учреждений и финансовых инфраструктур, но и укрепление защиты прав потребителей. Деятельность Центрального банка в этой сфере осуществляется по трем основным направлениям: формирование соответствующей правовой базы и обеспечение контроля, эффективное разрешение жалоб потребителей и обучение финансовой грамотности. В дальнейшем содействие этой миссии стал оказывать Офис примирителя финансовой системы.
- *Развитие небанковского финансового сектора.* В 2007-2011 гг. Центральный банк выступил в качестве инициатора законодательных реформ в финансовом секторе. Были заложены основы системных и инфраструктурных реформ в небанковской финансовой сфере, в частности, в сфере страхования и в секторе рынков капитала. На армянский рынок вступил один из лучших международных операторов “НАСДАГ ОЭмЭкс”, был создан институт защиты интересов потребителей, приступил к деятельности Офис примирителя финансовой системы, была внедрена система обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Был также создан национальный институт ипотеки, который оказал содействие стимулированию кредитования отдельных целевых групп – студентов, молодых семей,.
- *Институциональные реформы и инфраструктурные развития.* В 2012-2014 гг. Центральный банк развернул деятельность по разработке институциональных реформ в финансовом секторе, необходимых для внедрения накопительной пенсионной

реформы. На армянский финансовый рынок вступили две международно признанные компании по управлению активами – “Це-Квадрат Ампега Ассет Менеджмент Армения” и “Амунди-Акба Ассет Менеджмент Армения”. Единая платежно-расчетная система АрКа была полностью перевооружена, тем самым были заложены основы для эффективной и непрерывной деятельности. В 2013 году приступил к работе Учебно-исследовательский центр в г. Дилижане, открыв широкие возможности для проведения исследовательских работ в сфере экономики и финансов на уровне, соответствующем мировым стандартам. Что касается Центра посетителей Центрального банка, то Центр продолжал выполнять свою функцию по повышению уровня финансовой грамотности населения в вопросах деятельности и роли Центрального банка, организовывая различные образовательные выставки и мероприятия.

## МИССИЯ, ЗАДАЧИ И ВИДЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РА

Центральный банк Республики Армения – это государственная структура независимого управления, основной целью которого является обеспечение стабильности цен на территории Республики Армения. В целях реализации своей основной задачи Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики.

### *Миссией Центрального банка является:*

- ✓ быть международно признанной, как независимая, динамично развивающаяся, авторитетная, транспарентная, ориентированная на знания, оценивающая тенденции развития мировой финансовой системы эффективная структура;
- ✓ сохранять институциональный потенциал быстрого реагирования на изменения экономической среды и эффективного воздействия на экономические процессы;
- ✓ оказывать постоянное содействие стабильному макроэкономическому развитию, выступая в качестве главного партнера Правительства РА в противостоянии экономическим вызовам.

### *Важнейшими задачами Центрального банка являются:*

- обеспечение стабильности и естественной деятельности финансовой системы, в том числе, обеспечение необходимых условий для стабильности, ликвидности, платежеспособности и нормального функционирования банковской системы Республики Армения;
- создание и развитие эффективной платежно-расчетной системы;
- выпуск валюты РА - организация и регулирование денежного обращения;
- обеспечение и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- обеспечение необходимых условий для защиты интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, формирования и сохранения справедливого ценообразования на рынке ценных бумаг, регламентированного и естественного функционирования справедливого, прозрачного и заслуживающего доверия рынка ценных бумаг;
- обеспечение необходимых условий для защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

## **ВИДЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА**

При осуществлении своей основной задачи Центральный банк стремится высоко поддерживать свой авторитет независимой структуры и гаранта стабильности цен и финансовой системы Республики Армения в среднесрочной и долгосрочной перспективе, руководствуясь перспективами обеспечения стабильного развития экономики и интегрирования в мировые рынки, стремясь к исполнению важной роли в регионе в сфере оказания финансовых услуг.

В 2015-2017 гг. усилия Центрального банка будут направлены на внедрение и применение лучшего международного опыта в финансовом секторе в целях обеспечения разнообразия и равномерного развития финансового сектора.

## ЦЕННОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

**Независимость.** Единственным учредителем Центрального банка является Республика Армения. При выборе инструментов по выполнению своих задач Центральный банк действует независимо от государственных органов Республики Армения. Независимость необходима для проведения Центральным банком эффективных мер, направленных на обеспечение стабильности цен и финансовой системы, тем самым способствуя процессу обеспечения стабильного экономического роста в долгосрочной перспективе.

**Транспарентность.** При обеспечении отчетности и независимости своей деятельности, Центральный банк придает большое значение транспарентности проводимой им политики, которая рассматривается как необходимое условие для установления и поддержания эффективных связей с общественностью, повышения уровня лояльности и понимания со стороны общественности. Последовательные действия нацелены на восприятие Центрального банка как транспарентного и открытого учреждения и на укрепление доверия общественности.

**Превосходство (институциональное совершенство).** При выполнении своих задач, реагировании на вызовы и противостоянии мировым развитиям, Центральный банк стремится выступать в качестве инициатора и авангардиста реформ. Изучение и внедрение лучшего мирового опыта во всех сферах деятельности Центрального банка является непрерывным и необходимым процессом, обеспечивающим эффективное развитие Центрального банка.

**Профессионализм.** Руководствуясь необходимостью достижения максимальной эффективности во всех сферах своей деятельности, Центральный банк считает первостепенной задачей привлечение и постоянное развитие работников, обладающих глубокими профессиональными знаниями, наделенных необходимыми навыками и способностями для эффективного выполнения работ. Учитывая важность применения лучшего мирового опыта и современных подходов в реализации поставленных задач, в Центральном банке поощряется инициатива и творческое мышление, создаются благоприятные условия для переподготовки, профессионального роста работников, для получения ими международных квалификационных сертификатов.



## БЕНЕФИЦИАРЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

**Общественность.** В своем общении с общественностью Центральный банк стремится, с одной стороны, сформировать адекватные ожидания по отношению к политике, с другой стороны - представить проводимую им политику в наиболее доступной форме, посылая сигналы общественности и хозяйствующим субъектам.

**Финансовая система.** Поскольку политика Центрального банка непосредственно отражается на поведение участников финансовой системы, то для обеспечения необходимой эффективности проводимая политика должна быть им понятна. Выступая в качестве регулирующего и надзорного органа Центральный банк постоянно стремится придерживаться объективности и справедливости по отношению к участникам финансового рынка, обеспечивая условия для равной и здоровой конкуренции.

**Партнеры.** Центральный банк сотрудничает с государственными органами Республики Армения: Правительством РА, Национальным Собранием и комиссиями Национального Собрания. В то же время немаловажную роль играют международные партнеры: в рамках своей компетенции Центральный банк представляет интересы Республики Армения, сотрудничая с международными финансовыми организациями, центральными и другими банками различных стран.

**Персонал Центрального банка.** Важнейшим активом Центрального банка являются человеческие ресурсы. Преданность персонала ценностям и миссии Центрального банка, а также готовность использовать знания и навыки в целях реализации стратегических целей являются залогом эффективности и успеха деятельности Центрального банка. Исходя из этого Центральный банк содействует постоянному развитию профессионального потенциала своего персонала, а также привлечению новых специалистов, обладающих профессиональными навыками.

# ПРИОРИТЕТНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РА

Совет Центрального банка РА установил три приоритетных стратегических направлений деятельности на 2015-2017 годы:

## *I. Обеспечение стабильности цен*

Задачами Центрального банка на ближайшие три года по обеспечению стабильности цен в Республике Армения являются:

А. Проведение эффективной денежно-кредитной политики.

## *II. Обеспечение финансовой стабильности*

Задачами Центрального банка на ближайшие три года по обеспечению финансовой стабильности в Республике Армения являются:

Б. Обеспечение стабильности и естественной деятельности финансовой системы;

В. Обеспечение эффективной платежно-расчетной системы;

Г. Регулирование рынка ценных бумаг и защита интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

## *III. Обеспечение институционального совершенствования*

В целях обеспечения стабильности цен и финансовой системы Республики Армения, Центральный банк продолжит совершенствовать свой институциональный потенциал в течение ближайших трех лет путем решения следующих задач:

Д. Развитие институционального потенциала Центрального банка РА;

Е. Развитие учебно-исследовательского центра г. Дилижана как образовательного и научного учреждения в регионе.

# I. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ ЦЕН

## A. Проведение эффективной денежно-кредитной политики

*Целью этого стратегического направления является осуществление денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования, направленной на сдерживание инфляционных ожиданий общественности и обеспечение минимальной волатильности цен вокруг целевого уровня инфляции, тем самым создавая необходимые предпосылки для обеспечения макроэкономической стабильности и экономического роста в долгосрочном перспективе.*

### 1. Достижения

В 2012-2014 годах Центральный банк продолжил осуществление денежно-кредитной политики, основанной на принципах инфляционного таргетирования и политики плавающего обменного курса, которые, являясь первостепенной стратегией независимой денежно-кредитной политики, доказали свою жизнеспособность даже во время мирового финансово-экономического кризиса.

В 2012-2014 годах была полностью изменена система прогнозирования и анализа денежно-кредитной политики Центрального банка, начиная со сбора данных и систем моделирования, заканчивая принятием решений и расширением связей с общественностью. В частности, горизонт основного прогнозирования был расширен на три года вместо прежнего одного года. Была внедрена новая модель для квартальных прогнозов, которая наиболее точно представляет особенности экономики РА, были разработаны и внедрены модель краткосрочного прогнозирования и спутниковая модель, которые дополняют и расширяют систему моделей макроэкономического прогнозирования. Изменились формы отчетности и иных публикаций, информация о проводимой денежно-кредитной политике стала более понятной для общественности.

### 2. Задачи развития

- Непрерывное совершенствование и развитие системы моделей прогнозирования и анализа политики и процедуры принятия решений на фоне инфляционного таргетирования путем исследований и использования лучшего мирового опыта.
- Расширение связей с общественностью для наиболее открытого, транспарентного, наиболее понятного для общественности представления о проводимой денежно-кредитной политике.
- Работы по разработке структурной модели общего экономического равновесия РА, построенной на микроосновах, и ее внедрения в дальнейшем.

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые меры

<b><u>Ожидаемые результаты</u></b>	<b><u>Мероприятия</u></b>
<b>1.</b> Наиболее точные, обоснованные макроэкономические прогнозы и эффективный анализ денежно-кредитной политики	<p><b>1.1.</b> <i>Непрерывное развитие и совершенствование основной модели денежно-кредитной политики, системы моделей прогнозирования и анализа (включая модели краткосрочного прогнозирования и спутниковые модели, а также анализ экономики по секторам), в том числе анализ поведения хозяйствующих субъектов, максимально соответствующий принципам инфляционного таргетирования, особенностям передаточного механизма экономики РА и микроосновам (с использованием также базы микроданных и результатов иных опросов).</i></p> <p><b>1.2.</b> <i>Оценка эффективности денежно-кредитной политики путем ретроспективного анализа (в том числе, путем создания базы данных исторических прогнозов и внедрения методов оценки эффективности прогнозов).</i></p>
<b>2.</b> Добиться внутреннего и внешнего признания денежно-кредитной политики, обеспечивая более высокую степень понимания денежно-кредитной политики	<p><b>2.1.</b> <i>Реализация целенаправленной коммуникации с отдельными бенефициарами (законодательные власти, научная общественность, СМИ, хозяйствующие субъекты, домохозяйства).</i></p> <p><b>2.2.</b> <i>Обмен опытом по вопросам стратегических задач денежно-кредитной политики между Центральным банком, международными финансовыми структурами и центральными банками других стран. В частности, организация конференций, семинаров, обсуждений экспертов на различные темы.</i></p>
<b>3.</b> В дальнейшем повышение эффективности денежно-кредитной политики.	<p><b>3.1.</b> <i>Проведение исследований с использованием динамических стохастических моделей общего и частичного равновесия экономики РА, построенных на микроосновах. .</i></p> <p><b>3.2.</b> <i>Развитие профессионального потенциала и деловых качеств.</i></p>

## II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

### Б. Обеспечение стабильности и естественной деятельности финансовой системы

*Основной целью этого стратегического направления является обеспечение стабильности финансовой системы, ее естественной деятельности, в том числе, создание условий для естественной деятельности, что подразумевает четкое выполнение обязательств, функций финансовых организаций, платежно-расчетных систем, эффективное управление финансовыми рисками, обеспечение транспарентности деятельности, а также поглощение и нейтрализация рисков, возникающих при возможных шоковых ситуациях.*

#### 1. Достижения

Был проведен комплексный анализ рисков финансовых организаций, внедрены инструменты мониторинга финансовой стабильности. Было улучшено опубликование полугодового отчета о финансовой стабильности. Были организованы симулятивные игры по реагированию на чрезвычайные ситуации и разработке соответствующих действий. Была внедрена система оценки путем макропруденциального анализа рисков, проникающих в финансовую систему из внешнего и реального секторов (количественные методы, стресс-тестирование). Были разработаны и применяются концепция управления кризисными ситуациями и методика выявления системных банков.

Была разработана система внедрения новых принципов Базеля 3, которая предусматривает гармонизацию регулятивной базы банковской системы РА с международно признанными принципами. Ведутся работы по внедрению новой модели надзора (риско-ориентированного надзора). В рамках программы по оценке финансовой сферы (FSAP) группой, основанной Всемирным банком и Международным валютным фондом, в 2012 году была оценена финансовая система РА. В результате было отмечено, что в сфере регулирования и надзора за финансовой системой РА имеется существенное улучшение и прогресс по сравнению с оценкой 2005 года. В частности, финансовая система РА **примерно на 93% соответствует** указанным принципам на уровнях “полного соответствия” (compliant) или “соответствия в значительной степени” (largely compliant).

Был разработан и утвержден график работ по внедрению в Республике Армения системы Солвенси 2. Были начаты работы по выполнению мероприятий, предусмотренных графиком, в частности, в настоящее время проходит испытание разработанное “Руководство по оценке риска андеррайтинга страхования нежизни”. В 2012 году была обобщена оценка гармонизации Системы электронных платежей Центрального банка (далее - СЭП) с международными принципами, установленными Банком международных расчетов. В результате система была признана надежной и не содержащей риски для финансовой

стабильности. Результаты оценки послужили также основанием для проведенных Всемирным банком работ в рамках программы FSAP в течение 2012 года.

## *2. Задачи развития.*

- Формирование системы, направленной на обеспечение финансовой стабильности, которая, обеспечит наличие эффективных процедур по оценке рисков и управлению кризисными ситуациями.
- Формирование, в соответствии с лучшим мировым опытом и принципами, такой среды по непрерывному развитию регулирования и надзора за финансовой системой, которая обеспечит самое оптимальное сочетание деятельности по управлению рисками финансовой системы (обеспечению стабильности) и развитию финансовой системы.
- Проведение на базе единой философии развития финансовой системы таких реформ, которые параллельно с ростом финансового посредничества обеспечат равномерное и равностороннее развитие различных финансовых учреждений, финансовых рынков и финансовой инфраструктуры.
- Работы по внедрению передовых стандартов регулирования и надзора за банковской системой, в частности, новых базельских принципов, риск-ориентированного надзора с перспективой на будущее, системы консолидированного надзора за финансовыми организациями, работы по оптимизации системы отчетов, улучшению качества представляемой банками информации, а также совершенствованию подходов в сфере надзора.
- Осуществление работ по внедрению лучших стандартов регулирования и надзора за страховой системой, в частности, работ по внедрению принципов, разработанных Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS), совершенствованию подходов в сфере надзора, а также продолжение работ по постепенному внедрению системы Солвенси 2.
- Осуществление работ по управлению рисками расчетных систем по ценным бумагам, действующих в Республике Армения, и повышению эффективности деятельности системы, а также, в целях гармонизации действующей системы учета и расчетов ценных бумаг Центрального депозитария Армении (далее – ЦДА) с международно признанными стандартами, проведение ее оценки согласно принципам, утвержденным Банком международных расчетов.
- Оценка изменений, внесенных согласно предложениям, представленным в результате оценки СЭП Центрального банка, и направленным на управление рисками в системе, в целях приведения деятельности системы в соответствие с утвержденными Банком международных расчетов принципами, что позволит максимально исключить возникновение рисков в системе, повысит эффективность деятельности системы.

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<b><u>Ожидаемые результаты</u></b>	<b><u>Мероприятия</u></b>
<p><b>1.</b> Создание в соответствии с лучшим международным опытом эффективных систем по обеспечению финансовой стабильности и управлению кризисной ситуацией.</p>	<p><i>1.1. Разработка и применение методов оценки, мониторинга и анализа рисков, характерных для финансовой системы.</i></p> <p><i>1.2. Периодический пересмотр концепции управления кризисной ситуацией, обновление и гармонизация концепции с действующими законодательной и правовой базами.</i></p> <p><i>1.3. Развитие методов количественной оценки рисков, проникающих из внешнего и реального секторов, путем макропруденциального анализа.</i></p>
<p><b>2.</b> Регулирование и надзор за финансовой системой согласно лучшему международному опыту.</p>	<p><i>2.1. Анализ и оценка возможных воздействий на этапе постепенного перехода к принципам Базеля 3.</i></p> <p><i>2.2. Анализ и оценка возможных воздействий на этапе постепенного внедрения основных принципов Солвенси 2.</i></p>
<p><b>3.</b> Наличие новых учреждений, финансовых инфраструктур, инструментов и услуг, направленных на развитие финансовой системы.</p>	<p><i>3.1. Разработка стратегии долгосрочного развития финансовой системы РА, содержащей мероприятия, направленные на развитие отдельных секторов финансовой системы (банки, страховые компании, рынок ценных бумаг, платежно-расчетная система).</i></p> <p><i>3.2. Проведение мероприятий по повышению финансовой вовлеченности в РА, в частности, оказание содействия внедрению технологий по оказанию финансовых услуг онлайн и расширение географической распределенности финансовых услуг, содействие внедрению микрофинансирования, проведение работ по внедрению и постепенному развитию современных финансовых услуг, в частности, безналичных, электронных и мобильных услуг.</i></p>
<p><b>4.</b> Наличие передовых стандартов регулирования и надзора в банковской системе.</p>	<p><i>4.1. Оценка целесообразности внедрения, испытание, внедрение опыта, применяемого на международном уровне, в банковскую систему РА.</i></p> <p><i>4.2. Совершенствование и постепенное внедрение системы риск-ориентированного надзора.</i></p> <p><i>4.3. Испытание и окончательное внедрение системы сбора и обработки “сырых” данных из банков.</i></p> <p><i>4.4. Принятие и применение закона о консолидированном надзоре.</i></p>

<p><b>5.</b> Наличие в системе страхования передовых стандартов регулирования и надзора.</p>	<p><i>5.1. Оценка целесообразности, испытание и внедрение в страховую систему РА лучшего международного опыта.</i></p> <p><i>5.2. Постепенное внедрение и развитие системы риск-ориентированного надзора.</i></p>
<p><b>6.</b> Гармонизация деятельности “Единой системы учета и расчетов ценных бумаг” Центрального депозитария Армении с международными принципами, установленными для инфраструктур финансового рынка (FMI Principles).</p>	<p><i>6.1. Проведение работ по раскрытию источников возможных рисков в системе.</i></p> <p><i>6.2. Оценка системы в соответствии с международными принципами/стандартами, выработка программы по введению необходимых изменений, направленных на ослабление рисков, выявленных в результате оценки.</i></p> <p><i>6.3. Постпроверочный мониторинг за реализацией результатов оценки.</i></p>
<p><b>7.</b> Гармонизация деятельности СЭП с международными принципами, установленными для инфраструктур финансового рынка (FMI Principles).</p>	<p><i>7.1. Оценка и введение изменений предусмотренных программой, направленной на ослабление рисков, выявленных в результате оценки.</i></p> <p><i>7.2. Постпроверочный мониторинг за системой по установленному графику.</i></p>



## **В. Обеспечение действенной платежно-расчетной системы**

*Основной задачей этого стратегического направления является регулирование и надзор за платежно-расчетной системой, в том числе регулирование и надзор за деятельностью организаций - небанков, предоставляющих платежно-расчетные услуги, в целях создания и развития действенной платежно-расчетной системы на территории Республики Армения.*

### **1. Достижения**

В 2013 году единая система АрКа по осуществлению операций платежными карточками была полностью перевооружена. Была регулирована и уточнена процедура предоставления платежно-расчетных услуг со стороны платежно-расчетных организаций - небанков, включая процедуру совершения сделок электронными деньгами.

В систему электронных платежей Центрального банка - СЭП в 2013 году были внедрены новые виды электронных сообщений, позволившие обеспечить включение и автоматическую обработку наиболее полной (разнообразной) информации, касающейся платежей, совершаемых по СЭП, а также снизить риск неверного выполнения сделок, совершаемых по платежным поручениям.

### **2. Задачи развития**

- Выработка основных принципов политики развития платежно-расчетной системы РА в 2015-2017 гг.
- Создание и введение армянской единой системы денежных переводов без открытия банковского счета АРУС (Armenian Remittances Unified System).
- Выявление рисков, характерных для платежно-расчетной системы, и разработка механизмов по управлению.
- Оказание содействия государственным ведомствам в совместном проекте по внедрению единой информационной базы в целях повышения эффективности совершения платежей.

### **3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия**

<b><u>Ожидаемые результаты</u></b>	<b><u>Мероприятия</u></b>
<b>1.1</b> Наличие основных направлений развития платежно-расчетной системы РА, четких правил осуществления деятельности на финансовом рынке.	<b>1.1.1.</b> <i>Выработка концептуальной политики и ее принципов.</i>
<b>1.2</b> Осуществление и естественное развитие деятельности принадлежащих Центральному банку платежно-расчетных систем.	<b>1.2.1.</b> <i>Определение и регулирование текущих задач, соответствующих практическим требованиям системы, проведение соответствующего анализа.</i>
<b>1.3</b> Наличие процедуры, обеспечивающей проведение расчетов по операциям с ценными бумагами.	<b>1.3.1.</b> <i>Выработка процедуры, обеспечивающей проведение расчетов по операциям с ценными бумагами, в том числе, размещение через “НАСДАГ О-Эм-Экс”, включая проведение конечного расчета по принципу “Т+3”.</i>

<p><b>2.</b> Возможность эффективного контроля за деятельностью иностранных операторов денежных переводов, предоставляющих услуги на территории РА.</p>	<p><i><b>2.1.</b> Выработка механизмов регулирования возможных рисков в системе.</i></p> <p><i><b>2.2.</b> Выработка эффективных механизмов внедрения системы и ее безопасного функционирования. Обеспечение процесса ее внедрения.</i></p>
<p><b>3.</b> Создание условий для проведения эффективного контроля в целях сдерживания рисков.</p>	<p><i><b>3.1.</b> Определение подходов в проведении надзора за платежно-расчетными организациями путем выработки действенных механизмов по управлению рисками.</i></p>
<p><b>4.</b> Наличие необходимых условий для развития безналичных платежей, возможность эффективного управления информацией о совершаемых платежах.</p>	<p><i><b>4.1.</b> Совершенствование правовой базы в сфере совершения безналичных платежей.</i></p> <p><i><b>4.2.</b> Обеспечение возможности установления взаимных связей между различными ведомствами и банками.</i></p>

## **Г. Регулирование рынка ценных бумаг и защита интересов инвесторов на рынке ценных бумаг**

*Основной задачей этого стратегического направления является обеспечение необходимых условий для защиты интересов инвесторов в ценные бумаги, формирования и сохранения справедливого ценообразования на рынке ценных бумаг, регламентированного и естественного функционирования и развития справедливого, прозрачного и заслуживающего доверия рынка ценных бумаг, необходимых условий для стабильного развития накопительной пенсионной системы.*

### **1. Достижения**

В 2012-2014 годах была разработана необходимая правовая база для запуска накопительной пенсионной системы, были введены обслуживающие эту систему институты и техническая инфраструктура. На армянский финансовый рынок вступили две международно признанные компании по управлению активами – “Це-Квадрат Ампега Ассет Менеджмент Армения” и “Амунди-Акба Ассет Менеджмент Армения”.

Была введена новая централизованная система учета ценных бумаг, которая стала доступной для более широкого круга инвесторов.

### **2. Задачи развития**

- Совершенствовать регулирование и контроль за участниками рынка ценных бумаг, финансовыми организациями, а также фондами, вовлеченными в накопительную пенсионную систему путем внедрения в эту сферу передовых стандартов, в частности, принципов и критериев надзора, установленных Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и Международной организации уполномоченных органов по регулированию пенсионной системы (IOPS).
- Непрерывно стимулировать и содействовать разработке новых качественных инструментов рынка ценных бумаг для участников рынка - инвесторов, включая фонды.
- Способствовать непрерывному развитию инфраструктур рынка ценных бумаг, внедрению лучших стандартов и опыта торговли и расчетов по операциям с ценными бумагами, в том числе:
  - внедрение новой торговой системы, которая обеспечит будущее интегрирование биржевого рынка в иные развитые рынки;
  - внедрение системы “Т+3”, осуществляющей биржевую торговлю без предварительного депонирования, которая существенно поднимет ликвидность рынка;
  - установление связей с международными депозитариями, что сделает рынок РА более доступным для иностранных инвесторов (облегченная процедура вхождения, малые расходы по сделкам), а международный рынок - более доступным для армянских инвесторов.

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<b><u>Ожидаемые результаты</u></b>	<b><u>Мероприятия</u></b>
<p><b>1.1.</b> Правовая база, обеспечивающая регулирование и контроль за рынком ценных бумаг, в соответствии с лучшим международным опытом.</p> <p><b>1.2.</b> Эффективный надзор, оптимально перераспределенные ресурсы по надзору.</p>	<p><b>1.1.1.</b> Постепенная гармонизация с принципами и критериями, установленными Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и Международной организации уполномоченных органов по регулированию пенсионной системы (IOPS).</p> <p><b>1.2.1.</b> Совершенствование риск-ориентированного надзора и проектирование и постепенное внедрение системы консолидированного надзора.</p>
<p><b>2.</b> Более высокий уровень финансового посредничества, достигнутый благодаря внедрению новых финансовых учреждений, финансовых инфраструктур, инструментов и услуг.</p>	<p><b>2.1.</b> Работы по расширению коллективных инвестиционных схем и усилению привлекательности для инвесторов.</p> <p><b>2.2.</b> Работа с авторитетными компаниями, действующими на территории РА, по стимулированию и содействию новым выпускам акций и облигации с их стороны.</p> <p><b>2.3.</b> Содействие созданию институтов секьюритизации, стимулирование реализации проектов по секьюритизации.</p>
<p><b>3.</b> Эффективная инфраструктура рынка ценных бумаг.</p>	<p><b>3.1.</b> Внедрение новой системы торговли ценными бумагами.</p> <p><b>3.2.</b> Выполнение работ по совершенствованию механизмов для расчетов операций с государственными и корпоративными ценными бумагами, в том числе, проектирование и постепенное внедрение системы "Т+3", обеспечивающей биржевую торговлю без предварительного депонирования.</p>

### III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ СРЕДЫ

#### Д. Развитие институционального потенциала Центрального банка РА

*Основной задачей этого стратегического направления Центрального банка является быть международно признанной как авторитетная, независимая, осуществляющая экономическую политику на базе научных исследований, открытая для контактов, транспарентная структура, выступающая в международных отношениях в роли полноценного партнера, обеспечивающая развитие своего профессионального и исследовательского потенциала и эффективное использование ресурсов.*

##### 1. Достижения

В целях реализации задач, определенных программой стратегии на 2012-2014 годах, был выполнен ряд мероприятий, в частности, была запущена электронная система регистрации соискателей на замещение вакантных должностей, выработана и введена концепция удаленной работы, были пересмотрены принципы оценки выполненной работы, созданы альтернативные возможности для развития работников, направленные на улучшение процедуры замещения должностей, повышения квалификации персонала, усиление мотивации труда, повышение производительности работы.

Были улучшены инструменты политики и результатов обучения и переподготовки персонала Центрального банка,; была введена процедура сбора потребностей персонала в данной сфере, последовательный и многоэтапный механизм оценки результатов. Была создана база данных для учебных программ, целью которой является формирование культуры непрерывного образования и передачи знаний.

За указанный период была проведена также оптимизация структуры Центрального банка и системы управления, была улучшена система электронного документооборота, завершились работы по развитию Системы управления информационной безопасностью и гармонизации с международными стандартами. Компания "Bureau Veritas Certification" выдала Центральному банку первый в Армении сертификат соответствия стандарту ISO/IEC 27001:2005 "Системы управления информационной безопасностью: требования", как свидетельство того, что в Центральном банке создана, эффективно функционирует и постоянно совершенствуется указанная система.

Благодаря работе Центра посетителей Центрального банка повысилась осведомленность общественность о деятельности и роли Центрального банка. В 2012-2014 годах в Центре посетителей в г. Ереване побывали 18 739 человек, в областях - 3033 человек.

## 2. Задачи развития

- Повысить степень признаваемости Центрального банка со стороны армянской и мировой общественности.
- Осуществить стратегическое планирование персонала.
- Создать разнопрофильный кадровый резерв в целях замещения вакантных должностей в Центральном банке.
- Укрепить связь между оценкой выполненной работы и развитием потенциала и должностным продвижением работников.
- Расширить возможности системного обучения внутри Центрального банка, развивая внутренний потенциал для проведения обучения и переподготовки.
- Постоянно развивать информационные технологии, необходимые для эффективной деятельности Центрального банка.
- Для осуществления эффективной деятельности Центрального банка улучшить действующую систему управления и развить внутреннюю культуру в банке.
- Обеспечить безопасность и непрерывность работы персонала Центрального банка.

## 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<u>Ожидаемые результаты</u>	<u>Мероприятия</u>
<b>1.</b> Высокий уровень признаваемости Центрального банка, более понятная для общественности политика и деятельность Центрального банка.	<i>1.1. Совершенствовать существующие механизмы, методы и инструменты связей с общественностью, продолжить сотрудничество с целью повышения осведомленности общественности (семинары, встречи).</i>
<b>2.</b> Обеспечить наличие трудовых ресурсов для реализации стратегических задач банка.	<i>2.1. Оценка возможностей, навыков имеющихся трудовых ресурсов, сравнение результатов с установленными стратегией требованиями, выявление упущений, поиск решений.</i>
<b>3.</b> Наличие кадровых резервов, соответствующих описанию позиции и готовых выполнять различные функции.	<i>3.1. Развитие необходимых навыков и профессиональных знаний среди молодых специалистов для пополнения кадрового резерва.</i>
<b>4.</b> Наличие приемлемых/измеряемых показателей оценки выполнения персональной работы.	<i>4.1. Разработка системы формулировки и оценки показателей, поиск инструментов по улучшению.</i>

<p><b>5.</b> Периодическое проведение учебных программ в банке силами опытных работников банка и приглашенных специалистов.</p>	<p><i>5.1. Обогащение содержания базы данных внутренних учебных программ, поиск преподавательского потенциала внутри Центрального банка, мотивация их труда, составление базы данных по экспертам.</i></p>
<p><b>6.</b> Наличие современных информационных решений, обеспечивающих эффективность деятельности Центрального банка.</p>	<p><i>6.1. Обеспечить требуемыми характеристиками и функциональностью непрерывность работы межбанковских и внутрибанковских программных систем, применяемых во всей инфраструктуре информационных технологий Центрального банка, в различных сферах деятельности Центрального банка.</i></p> <p><i>6.2. Обеспечить развитие и совершенствование инфраструктуры информационных технологий и прикладной автоматизированной системы, применение новых технологий в них - в целях оказания содействия реализации задач, установленных настоящей стратегической программой Центрального банка.</i></p>
<p><b>7.</b> Наличие эффективной структуры и системы управления в Центральном банке, высокий уровень внутренней культуры.</p>	<p><i>7.1. Совершенствовать структуру и систему управления Центрального банка.</i></p> <p><i>7.2. Проведение мероприятий, способствующих развитию корпоративной культуры в Центральном банке.</i></p>
<p><b>8.</b> Наличие безопасности и непрерывности деятельности в Центральном банке.</p>	<p><i>8.1. Совершенствовать существующую в Центральном банке систему безопасности.</i></p> <p><i>8.2. Развить концепцию непрерывности деятельности Центрального банка.</i></p>

## Е. Развитие учебно-исследовательского центра в г. Дилижане

*Основная цель - становление Учебно-исследовательского центра в г. Дилижане, повышение его международного авторитета в сфере экономики и финансов, что, в свою очередь, окажет содействие всеобщему признанию г. Дилижана как учебно-исследовательского центра во всем регионе.*

### 1. Достижения

Стратегией Центрального банка на 2012-2014 годы предусматривалось создание учебно-исследовательского центра в г. Дилижане (далее - УИЦ Дилижана), где проводимая на международном уровне исследовательская и аналитическая деятельность должна была содействовать развитию финансового и нефинансового секторов Армении и региона в целом. УИЦ Дилижана приступил к деятельности в 2013 году. В настоящее время уже можно говорить о значительных результатах, которые отмечаются и в области проведения **исследований**, и в области **обучения**, что полностью соответствует идее, заложенной в основу проекта по созданию УИЦ Дилижана.

В целях развития области **исследований** с первого дня запуска УИЦ Дилижана к работе приступила команда специалистов Центрального банка по проведению экономических исследований, работники Центрального банка, занимающиеся анализом и исследованиями в областях денежно-кредитной политики, статистики, юристы. К персоналу УИЦ Дилижана в качестве вспомогательного звена присоединилась группа работников управления информационных и телекоммуникационных технологий. А уже в 2014 году, в рамках перспективного сотрудничества между Центральным банком и Гарвардским университетом, в УИЦ Дилижана побывали студенты-стажеры из Гарвардского университета, которые провели исследования по темам, предложенным Центральным банком.

**Обучение.** С 2013 года в УИЦ Дилижана проводятся различные внутренние и региональные учебные программы по приобретению знаний и навыков, организовываются международные конференции, семинары. В основе проведения учебных программ и иных мероприятий заложена идея сотрудничества с авторитетными организациями, университетами, учебными центрами, как например, Гарвардский, Оксфордский, Колумбийский университеты, Центр Торонто, учебные центры Института финансовой стабильности и Банка международных расчетов.

В целях оказания содействия общественности г. Дилижана Центральный банк реконструировал и в 2013 году сдал в эксплуатацию четырехэтажное здание бывшей городской библиотеки, где был основан современный центр “Знание во имя развития”. В центре действует центр посетителей, оснащенный современными технико-технологическими средствами (за указанный период центр посетили 2235 человек), современная публичная библиотека (включая электронную), подписчиками которой являются 823 человека, действуют разносторонние кружки по изучению иностранных языков, компьютерных программ. Здесь расположен филиал Центра креативных технологий “Тумо” (в который вовлечены 338 детей). Центр “Знание во имя развития” г. Дилижана создан в целях обеспечения вовлеченности населения города в международную научную и академическую жизнь.



## 2. Задачи развития

- Стратегическое усиление потенциала УИЦ Дилижана, развитие блока исследований.
- Углубление существующих связей и создание новых с передовыми международными образовательными, учебными, исследовательскими центрами.

## 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<b><u>Ожидаемые результаты</u></b>	<b><u>Мероприятия</u></b>
<b>1.</b> Публикация исследований, проводимых в УИЦ Дилижана, в международной академической периодике.	<i>1.1. Путем перераспределения ресурсов Центрального банка содействовать улучшению качества работ, осуществляемых в УИЦ Дилижана.</i> <i>1.2. Увеличить количество и улучшить качество проводимых в УИЦ Дилижана исследовательских работ, обеспечить их применимость.</i>
<b>2.</b> Быть международно признанным учебным центром.	<i>2.1. Проводить работы для обеспечения международного признания.</i> <i>2.2. Постоянно повышать качество мероприятий, увеличивать количество участников, расширять темы, перечень партнеров, сотрудничающих в проведении мероприятий.</i>

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РА ПО РЕШЕНИЮ ДРУГИХ ЗАДАЧ НА 2015-2017 ГОДЫ

Кроме деятельности в трех приоритетных стратегических направлениях, установленных для 2015-2017 годов, Совет Центрального банка предусматривает осуществление деятельности по решению других задач, установленных законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, в течение указанного периода, а именно:

- Ж . Выпуск валюты и обеспечение денежного оборота;
- З. Организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- И. Защита прав и законных интересов потребителей финансовой системы;
- К. Эффективное управление международными резервами.

## **Ж. Выпуск валюты и обеспечение денежного оборота**

*Основной целью этого направления является проведение, в соответствии с принципами непрерывности и надежности, такой политики регулирования, организации и контроля, которая обеспечит для всех субъектов экономики бесперебойное удовлетворение спроса на наличные деньги в необходимых объемах, составе, качестве и сроки, представление национальных ценностей путем выпуска банкнот РА, а также укрепление борьбы с фальшивомонетничеством.*

### **1. Достижения**

В целях повышения качества кассового обслуживания клиентов Центрального банка в 2014 году были проведены важные мероприятия, в частности, были пересмотрены условия обслуживания клиентов в главном кассовом узле Центрального банка, в целях повышения эффективности кассового обслуживания банков в областях РА были сданы в эксплуатацию территориальные кассовые центры в Сюнике и г. Дилижане. В результате осуществленных мер значительно повысилась оперативность обслуживания клиентов, их безопасность, снизились расходы, связанные с обслуживанием, были упрощены процедуры обслуживания, расширены возможности применения автоматических систем по обработке бумажной наличности, а также сократились риски, проявляемые в прошлом.

За последние годы Центральный банк добился значительных успехов в обеспечении защиты денежных знаков, усилении их защитных свойств. Была проведена стандартизация банкнотного ряда: было уточнено и унифицировано расположение защитных элементов и элементов остального дизайна банкнот всех номиналов. Благодаря работе новосозданного отдела экспертизы денежных знаков Центрального банка была углублена и расширена процедура экспертизы сомнительных, поврежденных и поддельных денежных знаков, и налажено тесное сотрудничество с правоохранительными органами РА в организации борьбы с фальшивомонетничеством.

В соответствии с мировыми развитиями в области нумизматики в 2011-2012 годах Центральный банк начал выпуск нового вида валюты РА – циркулируемых памятных монет, посвященных областям РА и столице г. Еревану, и инвестиционные монеты “Ноян Тапан”. Продолжилось и расширилось участие Центрального банка в международных нумизматических конкурсах и программах, в рамках которых была выпущена беспрецедентная серия золотых и серебряных монет “Буквы армянского алфавита”.

### **2. Задачи развития**

- Выпуск качественных денежных знаков с высокими защитными свойствами с применением современных технологий чеканки и печати.
- Обеспечение циркулируемых денежных знаков должного качества путем регулирования процесса обработки наличных денег в банковской системе РА (сортировка, подсчет).

- Уменьшение рисков в системе наличного денежного обращения с помощью автоматизации информационных потоков, связанных с операциями с наличными денежными средствами.
- Создание базы данных о поддельных денежных знаках в целях повышения эффективности борьбы с фальшивомонетничеством в РА.
- Пропаганда национальных, исторических, культурных и духовных ценностей в республике и за ее пределами путем выпуска нумизматических ценностей нового вида и качества, расширения коллекции денежных знаков Центрального банка, представляющих историческую ценность, обеспечения участия Центрального банка в международных нумизматических программах и конкурсах.
- Обеспечение осведомленности широких слоев общественности об имеющихся и выпускаемых денежных знаках.

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<u>Ожидаемые результаты</u>	<u>Мероприятия</u>
<b>1.</b> Наличие денежных знаков с высокой степенью защиты от подлога и качественно годных для обращения.	<i>1.1. Оценка целесообразности и внедрение новых защитных свойств в результате анализа статистических данных о способах подлога денежных знаков, и изучения развитий в сфере современных технологий по защите печати.</i>
<b>2.</b> Должное качество денежных знаков в обращении.	<i>2.1. Разработка и внедрение соответствующих механизмов регулирования денежных знаков, находящихся в обращении. 2.2. Непрерывный мониторинг резервов валюты РА.</i>
<b>3.</b> Наличие целостной, достоверной, оперативной информации. Снижение возможных рисков в сфере операций с наличностью.	<i>3.1. Автоматизация информационных потоков, связанных с операциями с нумизматическими ценностями. 3.2. Непрерывный мониторинг сферы наличного денежного оборота, совершенствование правовых актов, регулирующих сферу путем анализа и изучения мирового опыта.</i>
<b>4.</b> База данных, содержащая целостную и достоверную информацию о денежных знаках, прошедших экспертизу в Центральном банке. Наличие аналогичной системы отчетности. Экспертиза, оснащенная более качественными, совершенствованными техническими средствами, процедурами.	<i>4.1. Совершенствование, расширение информационной системы о фальшивых денежных знаках. 4.2. Создание информационной базы о прошедших экспертизу платежеспособных и неплатежеспособных банкнотах. 4.3. Изучение, внедрение современных технических средств, процедур, методов проведения экспертизы.</i>

<p><b>5.</b> Наличие (предложение) нумизматических ценностей нового вида и качества на армянском и международных нумизматических рынках.</p>	<p><b>5.1.</b> Организация выпуска новых видов нумизматических ценностей с применением современных средств оформления и защиты, соответствующих тенденциям развития в области нумизматики (юбилейные монеты/бумажные знаки, памятные монеты, памятные медали, серии, коллекции).</p> <p><b>5.2.</b> Работы по пропаганде, а также вступлению на международный рынок нумизматических ценностей, представляющих Армению (участие в международных программах, конкурсах).</p>
<p><b>6.</b> Высокий уровень осведомленности широких слоев общественности об имеющихся в обращении и выпускаемых денежных знаках.</p>	<p><b>6.1.</b> Опубликование материалов в местных и иностранных СМИ и на официальном сайте ЦБ РА<sup>1</sup> об имеющихся в обращении и выпускаемых денежных знаках.</p> <p><b>6.2.</b> Подготовка и распространение печатных изданий, посвященных денежным знакам, в Армении и за рубежом.</p>

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Центрального банка: [www.cba.am](http://www.cba.am)

### **3. Организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма**

*Основной целью этого направления является организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ОД/ФТ) путем развития законодательной институциональной системы, а также развитие потенциала участников борьбы с ОД/ФТ.*

#### **1. Достижения**

В целях реализации рекомендаций по итогам 3-го раунда оценки системы борьбы с ОД/ФТ с стороны Международного валютного фонда и комитета Совета Европы МАНИВЭЛ, разработанный еще в 2010 году Центром финансового мониторинга при содействии иных правомочных органов проект законодательного пакета о внесении изменений и дополнений в закон РА “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма” и в 14 других законов РА, был принят Национальным Собранием РА и подписан Президентом Республики Армения. В целях выполнения пунктов, предусмотренных утвержденным Правительством РА “Трафиком проведения работ по реализации плана мероприятий (“дорожной карты”) по присоединению Республики Армения к Таможенному союзу и Единому экономическому пространству Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации”, были внесены изменения и дополнения в проекты законов РА “О внесении изменений в закон РА “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, “О внесении изменений в Криминальный кодекс Республики Армения” и “О внесении изменений и дополнений в Таможенный кодекс Республики Армения”.

В рамках межгосударственного сотрудничества, в целях обеспечения быстрого и безопасного обмена информацией, а также формирования единой информационной среды были проведены работы по внедрению и дальнейшей эксплуатации интегрированной системы Единого информационного пространства (далее - ЕИП). В результате были проведены работы по экспериментальному запуску и тестированию системы ЕИП, в заинтересованных ведомствах было установлено необходимое оборудование для подключения к системе ЕИП (серверные станции, безопасное сетевое оборудование, источники бесперебойного питания) и установления системы программного обеспечения. В целях вхождения в ЕИП и задействования системы Центр финансового мониторинга разработал проект индивидуального решения председателя Центрального банка и проект договора “О вхождении Центрального банка в Единое информационное пространство и о задействовании этой системы”, Проекты были отправлены заинтересованным ведомствам РА на представление предложений и замечаний.

#### **2. Задачи развития**

- Гармонизация правовой базы РА в сфере борьбы с ОД/ФТ с международными стандартами.
- Укрепление внутригосударственного сотрудничества по вопросам борьбы с ОД/ФТ.

- Усиление потенциала ЦФМ как национального органа финансовой разведки.
- Усиление потенциала лиц, представляющих отчеты, в обеспечении противодействия ОТ/ФТ.
- Укрепление международного сотрудничества по вопросам борьбы с ОД/ФТ.

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<b><u>Ожидаемые результаты</u></b>	<b><u>Мероприятия</u></b>
<b>1.</b> Участие в 5-м раунде оценки, проводимой комитетом Совета Европы МАНИВЭЛ.	<p><b>1.1.</b> Подготовка необходимых материалов для оценки, координирование проведения организационных мероприятий.</p> <p><b>1.2.</b> Улучшение системы борьбы с ОТ/ФТ в РА на основе рекомендаций, представленных по итогам оценки.</p>
<p><b>2.1.</b> Система обмена информацией между ЦФМ и внутригосударственными органами.</p> <p><b>2.2.</b> Проведение со стороны ЦФМ и иных государственных органов, вовлеченных в борьбу с ОД/ФТ, совместного анализа случаев.</p> <p><b>2.3.</b> Должный надзор за лицами, представляющими отчеты, в сфере борьбы с ОД/ФТ.</p>	<p><b>2.1.1.</b> Определение и регулирование текущих задач, соответствующих оперативным требованиям Единого информационного пространства.</p> <p><b>2.1.2.</b> Разработка и внедрение критериев и механизмов оценки качества обмена информацией между государственными органами через систему Единого информационного пространства.</p> <p><b>2.2.1.</b> Обеспечение правовой и методической базы для проведения совместного анализа.</p> <p><b>2.2.2.</b> Проведение совместного анализа с помощью применения современных технологий.</p> <p><b>2.3.1.</b> Осуществление мероприятий в сфере борьбы с ОД/ФТ совместно с лицами, осуществляющими надзор за подотчетными лицами, направленными на регулирование сферы и повышение информированности.</p> <p><b>2.3.2.</b> Участие ЦФМ в действиях по надзору за лицами, представляющими отчеты.</p>
<b>3.</b> Система программного обеспечения “Управление делами” ЦФМ.	<b>3.1.</b> Развитие системы программного обеспечения “Управления делами” ЦФМ, включая аналитическую информационную базу, при помощи покупки/разработки и внедрения современных технологий/программных систем.
<b>4.</b> Представление подотчетными лицами качественных отчетов о сомнительных сделках и деловых отношениях.	<b>4.1.</b> Повышение качества представления подотчетными лицами отчетов о сомнительных сделках и деловых отношениях с помощью предоставления руководств, консультаций, проведения учебных программ.

<p><b>5.</b> Должное представление Республики Армения в комитете Совета Европы МАНИВЭЛ, группе Эгмонт, Евразийской группе, Совете руководителей ЦФР государств-участников СНГ и прочих международных структурах.</p>	<p><i>5.1. Активное участие в деятельности комитета Совета Европы МАНИВЭЛ, группы Эгмонт, Евразийской группы, Совета руководителей ЦФР государств-участников СНГ и прочих международных структур, разработка и реализация программ.</i></p> <p><i>5.2. Участие в оценке систем борьбы с ОД/ФТ иностранных государств.</i></p>
--	---



## **И. Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг**

*Основной целью этого направления является защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг путем достижения справедливого делового поведения организаций, предоставляющих финансовые услуги, обеспечения соответствующей институциональной среды и обучения финансовой грамотности.*

### **1. Достижения**

Были проведены работы по развитию и совершенствованию правовой базы финансовой сферы, обеспечивающей справедливый, транспарентный и конкурентоспособный финансовый рынок.

Был усилен контроль за защитой прав потребителей в целях обеспечения делового поведения финансовых организаций, соответствующего нормам справедливого и должного образа действия.

Был разработан и внедрен онлайн инструмент “Финансовый помощник”, оказывающий содействие в получении, сравнении и выборе информации о различных финансовых услугах.

В финансовых организациях периодически проводятся проверки согласно “Руководству по проведению проверок делового поведения в финансовых организациях”, а также осуществляется онлайн мониторинг информации, публикуемой организациями различным способом.

В 2012-2014 годах был проведен ряд мероприятий, направленных на развитие финансовой грамотности потребителей (программа “Месяц моих финансов”, игра-конкурс по экономике и финансам, программа финансового обучения молодежи “Флай” и др.), и на повышение степени осведомленности населения. В 2013 году была разработана и утверждена Советом Центрального банка “Национальная стратегия обучения финансовой грамотности в РА”, а в 2014 году стратегия была утверждена Правительством РА. В документе разработана стратегия создания необходимых условий и среды для повышения уровня финансовой грамотности лиц, проживающих в Республике Армения, и план действий по ее реализации.

Были углублены связи и укреплено сотрудничество с международными структурами, занятыми в сфере защиты прав потребителей и их финансового образования.

### **2. Задачи развития**

- Путем регулирования и контроля за деятельностью финансовых структур. обеспечить ответственное деловое поведение организаций, предоставляющих финансовые услуги
- Развитие институциональной среды, обеспечивающей справедливый и транспарентный рынок.
- Путем обучения финансовой грамотности способствовать наращиванию потребительского потенциала в финансовой системе (развитию его возможностей по управлению собственными финансами).

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые мероприятия

<u>Ожидаемые результаты</u>	<u>Мероприятия</u>
<p><b>1.</b> Совершенствование сферы регулирования деятельности по защите интересов потребителей, механизмов по защите.</p>	<p><i>1.1. Деятельность по обеспечению транспарентности и раскрытию информации, повышению эффективности правил, обеспечивающих коммуникативность между финансовыми организациями и потребителями.</i></p> <p><i>1.2. Регулирование процедуры приема со стороны финансовых организаций и примерителя финансовой системы жалоб потребителей неимущественного характера, повышение качества отчетности по жалобам, расширение сферы деятельности примерителя финансовой системы по рассмотрению жалоб, повышение эффективности процедуры принятия Центральным банком решений по разрешению жалоб.</i></p> <p><i>1.3. Развитие сферы регулирования деятельности финансовых организаций по обеспечению безопасности личных данных потребителей.</i></p> <p><i>1.4. Расширение правовой базы по защите интересов потребителей в сфере оказания финансовых услуг, в частности, по ипотечным кредитам, страховым продуктам.</i></p> <p><i>1.5. Установление правил делового поведения для страховых компаний.</i></p> <p><i>1.6. Непрерывное совершенствование системы предоставления быстрой и соизмеримой информации о предоставляемых услугах, включая информацию о предоставлении новых финансовых услуг.</i></p>
<p><b>2.</b> Совершенствование возможностей проведения контроля за сферой защиты интересов потребителей.</p>	<p><i>2.1. Внедрение новых инструментов по проведению надзора, совершенствование существующих инструментов.</i></p> <p><i>2.2. Совершенствование подотчетности по надзору.</i></p> <p><i>2.3. Разработка новых руководств по надзору, совершенствование существующих.</i></p> <p><i>2.4. Переподготовка ревизоров.</i></p>
<p><b>3.</b> Создание и совершенствование необходимых условий для обеспечения осведомленности общественности в вопросах экономики и финансов.</p>	<p><i>3.1. Выполнять мероприятия, предусматриваемые “Национальной стратегией обучения финансовой грамотности в РА”.</i></p>

## К. Эффективное управление международными резервами

Основной целью этого стратегического направления является безопасное и эффективное управление международными резервами Республики Армения путем расширения инструментов по управлению резервами.

### 1. Достижения

В целях безопасного и эффективного управления международными резервами Республики Армения, в 2012-2014 годах продолжились по внедрению новых финансовых инструментов, а также была совершенствована разработка стратегии с использованием внедренных инструментов, в результате были обеспечены превышающие целевой ориентир дополнительный доход и ликвидность.

### 2. Задачи развития

- Обеспечение в результате управления международными резервами РА доходности и ликвидности, равных или превышающих целевой ориентир, и внедрение новых инструментов, которые повысят доход от управления финансовыми средствами и расширят диверсификацию.

### 3. Ожидаемые результаты развития и предпринимаемые меры

<u>Ожидаемые результаты</u>	<u>Мероприятия</u>
<b>1.1.</b> Повышение доходности международных резервов, обеспечение равного или превышающего целевой ориентир дохода.	<b>1.1.1.</b> Внедрение новых финансовых инструментов, и совершенствование стратегии с помощью внедренных инструментов. <b>1.1.2.</b> Расширение диверсификации.
<b>1.2.</b> Развитие потенциала оценки финансовых рисков.	<b>1.2.1.</b> Совершенствование методов и инструментов оценки финансовых рисков.
<b>1.3.</b> Разработка консолидированного подхода к управлению международными резервами и внешним долгом.	<b>1.3.1.</b> Разработка и внедрение альтернативных подходов к стратегическому размещению резервов.

## **Заключительные положения**

В стратегии Центрального банка представлены этапы развития Центрального банка, миссия и видение, ценности и бенефициары.

На 2015-2017 годы, Совет Центрального банка РА установил три приоритетных стратегических направления: обеспечение стабильности цен, обеспечение финансовой стабильности и обеспечение институционального совершенства.

Кроме деятельности в трех приоритетных стратегических направлениях, на 2015-2017 годы, Совет Центрального банка предусматривает осуществление деятельности по решению других задач, установленных законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, в частности, выпуск валюты и обеспечение денежного оборота, организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, защита прав и законных интересов потребителей финансовой системы, а также эффективное управление международными резервами.

Профессионализм и подготовленность персонала Центрального банка являются залогом выполнения установленных стратегией задач на высоком уровне.

*Приложение*

