

# Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների լիցենզավորման ուղեցույց

## **1. Կարգավորում**

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների լիցենզավորումը, ինչպես նաև վերջիններիս գործունեությունը կարգավորվում է «[Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին](#)» ՀՀ օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք), ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված [Կանոնակարգ 17/01](#)-ով, [Կանոնակարգ 17/02](#)-ով և [Կանոնակարգ 17/03](#)-ով, ինչպես նաև [Օրենքի](#) 2-րդ հոդվածում նշված այլ իրավական ակտերով, որոնք հրապարակված են [Հայաստանի իրավական տեղեկատվական համակարգի կայքում](#), ինչպես նաև [Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքում](#):

## **2. Նկարագրություն**

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը [Օրենքով](#) և Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված կարգով վճարահաշվարկային ծառայություններ մատուցելու լիցենզիա ստացած իրավաբանական անձն է:

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների լիցենզիաների տեսակներն են՝

- Դրամական (փողային) փոխանցումների իրականացումը,
- Վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգի և քլիրինգի իրականացումը:

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը թվարկված լիցենզիաները կարող է ստանալ ինչպես առանձին, այնպես էլ միաժամանակ:

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների լիցենզիաների տեսակներն ու մատուցվող ծառայությունները կարգավորվում են [Օրենքի](#) 19-րդ հոդվածով:

Էլեկտրոնային փողի թողարկման թույլտվություն ստանալու համար Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը պետք է ունենա դրամական փոխանցումների լիցենզիա: Էլեկտրոնային փողի թողարկման թույլտվությունը կարգավորվում է [Կանոնակարգ 16/1](#)-ով և [Կանոնակարգ 16/2](#)-ով:

## **3. Լիցենզավորման ընթացակարգ**

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը վճարահաշվարկային ծառայություններ մատուցելու լիցենզիա ստանալու համար նախ պետք է որպես իրավաբանական անձ պետական գրանցում ստանա ՀՀ արդարադատության նախարարության իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրում, որից հետո արդեն գրանցված իրավաբանական անձը կարող է դիմել Կենտրոնական բանկ՝

վճարահաշվարկային ծառայությունների մատուցման լիցենզիա ստանալու համար:  
Վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզավորման համար իրավաբանական անձը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում լիցենզիայի հայտ և համապատասխան փաստաթղթեր՝

- Հիմնադիր փաստաթղթեր,
- Տվյալներ ղեկավարների և մասնակիցների վերաբերյալ,
- Տնտեսական ծրագիր և աշխատանքի կանոնակարգ,
- Դրամական միջոցների և ընդհանուր կապիտալի վերաբերյալ անհրաժեշտ փաստաթղթեր,
- և այլն (ամբողջական ցանկը սահմանված է [Օրենքի](#) 20-րդ հոդվածով և [Կանոնակարգ 17/01](#)-ի 3-րդ գլխով):

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների լիցենզիա ստանալու հայտը և պահանջվող մյուս փաստաթղթերը ներկայացվում են իրավասու մարմնի կողմից ստորագրված միջնորդագրին (դիմումին) կից էլեկտրոնային կրիչով, [Կանոնակարգ 17/01](#)-ով սահմանված ձևաչափով:

Կենտրոնական բանկը սահմանված փաստաթղթերն ու տեղեկությունները ստանալու պահից երկամսյա ժամկետում լիցենզավորում է Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը կամ մերժում է դրա լիցենզավորումը՝ համապատասխան որոշումը տրամադրելով հայտատուին:

Կենտրոնական բանկը կարող է մերժել վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզիա ստանալու հայտը [Օրենքի](#) 20.1 հոդվածով:

#### **4. Կապիտալ**

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների համար սահմանվում է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի տնտեսական նորմատիվ՝ 100 միլիոն ՀՀ դրամի չափով:

#### **Նշանակալից մասնակիցներ**

Վճարահաշվարկային կազմակերպության 10 և ավելի տոկոս ձայնի իրավունք տվող մասնակցություն ունեցող մասնակիցը չի կարող ունենալ դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար դատվածություն:

#### **5. Ղեկավարներ**

Վճարահաշվարկային կազմակերպության ղեկավարներ են համարվում վճարահաշվարկային կազմակերպության գործադիր մարմնի ղեկավարը, նրա տեղակալը, գլխավոր հաշվապահը, որոնց նկատմամբ պահանջները սահմանված են [Օրենքի](#) 22-րդ հոդվածով: Ընկերության ղեկավար համարվող աշխատակիցները պետք է համապատասխանեն նաև Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի Խորհրդի 25/03/2024թ. [թիվ 114 Ն որոշման](#) պահանջներին:

#### **6. Տարածք**

Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպության գործունեության համար օգտագործվող տարածքը և դրա տեխնիկական հագեցվածությունը պետք է համապատասխանեն [Կանոնակարգ 17/01](#)-ի 4-րդ գլխով սահմանված պահանջներին:

### **7. Տեխնիկա-ծրագրային ապահովում**

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունն իր ընթացիկ գործառնությունները ապահովելու համար պետք է ունենա [Կանոնակարգ 17/01](#)-ի 5-րդ գլխով սահմանված պահանջներին համապատասխան տեխնիկա-ծրագրային ապահովում:

### **8. Հարկեր, տուրքեր և այլ վճարներ**

Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը լիցենզավորման համար պետք է վճարի «[Պետական տուրքի մասին](#)» ՀՀ օրենքի 19-րդ հոդվածով սահմանված տուրք՝ յուրաքանչյուր տարվա համար հետևյալ դրույքաչափով՝

- Դրամական (փողային) փոխանցումների իրականացման համար 1 000 000 ՀՀ դրամ,
- Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպության յուրաքանչյուր մասնաճյուղի համար 50 000 ՀՀ դրամ,
- Վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ և քլիրինգ իրականացման համար 1 000 000 ՀՀ դրամ:

Էլ. փողի թողարկման համար առանձին տուրք սահմանված չէ:

**Հիշեցում:** Որպես «[Փողերի վացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին](#)» ՀՀ օրենքի համաձայն հաշվետվություն ներկայացնող անձ՝ Վճարահաշվարկային կազմակերպությունները պարտավոր են հաշվառվել ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում՝ [ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 07.10.2014թ. թիվ 280-Ն որոշմամբ հաստատված «Փողերի վացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման կարգ](#)»-ի համաձայն:

**\*ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ:** Նշված նյութն ունի ճանաչողական բնույթ և համարվում է Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների գործունեությունը կարգավորող իրավական ակտերում սահմանված պահանջների համառոտ նկարագրություն, ուստի տեղեկություններին ավելի մանրամասն ծանոթանալու համար անհրաժեշտ է ուսումնասիրել գործող իրավական ակտերն ամբողջությամբ: