

РЕШЕНИЕ

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА АРМЕНИИ

номер 295-Н

08/06/2005

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ 18 “ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ АРМЯНСКИХ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ”

В настоящее Положение внесены изменения, принятые решением
Совета Центрального банка РА номер 154-Н от 25.09.2020
(в новой редакции)*

Основываясь на статьях 5, 6, 7 и части 1 статьи 16 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях” и руководствуясь пунктом “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”

Совет Центрального банка Республики Армения

р е ш а е т:

1. Утвердить Положение 18 “Выдача разрешения на создание армянских платежно-расчетных систем и осуществление платежно-расчетной деятельности” согласно Приложению 1 (прилагается).
2. Настоящее Решение вступает в силу на десятый день после опубликования.

Председатель Центрального банка РА

Т. Саркисян

** Неофициальное издание.*

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

Зарегистрировано Министерством юстиции РА 13.07.05 (ГИРА N19 (196), 1.08.05).

Внесены изменения, принятые Решением Совета ЦБ РА номер 154-Н от 25.09.2020г.

ПРИЛОЖЕНИЕ

*Утверждено
решением Совета Центрального банка РА номер 154-Н
от 26-го сентября 2020 года*

ПРИЛОЖЕНИЕ

*Решение Совета Центрального банка РА номер 295-Н
от 8-го июня 2005 года*

ПОЛОЖЕНИЕ 18

ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ АРМЯНСКИХ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Настоящее Положение устанавливает порядок выдачи разрешения на создание армянских платежно-расчетных систем на территории Республики Армения и осуществления платежно-расчетной деятельности, приостановления и прекращения действия выданного разрешения, порядок изменения оператора системы, а также требования, предъявляемые к системе и ее деятельности.
2. Настоящее Положение не распространяется на отношения, возникающие в результате взаимодействия операторов армянских и иностранных платежно-расчетных систем по предоставлению платежно-расчетных услуг, установленных пунктом “г” части 1 статьи 17 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях” (далее – Закон).
3. Настоящее Положение не распространяется на внутрибанковские платежно-расчетные системы, действующие на территории Республики Армения, и другие платежно-расчетные системы, в которых Центральный банк является Оператором системы. Исключение составляют требования, предъявляемые к деятельности Системы, установленной настоящим Положением, которые распространяются также на те платежно-расчетные системы, в которых Центральный банк является Оператором системы.
4. Все документы, установленные настоящим Положением, а также изменения в них представляются в электронном виде по сети CBANet, а если это невозможно, посредством электронного носителя, заказным письмом или из рук в руки путем регистрации в Центральном банке. Документы представляются шрифтом Unicode и в формате «pdf». В представляемом в Центральный банк ходатайстве указывается, что прилагаемые документы и сведения достоверные и целостные, и что неверное или неполное представление какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отказ в выдаче разрешения на создание Системы и осуществление деятельности.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

5. Используемые в настоящем Положении понятия имеют следующие значения:

- 1) **Система** - армянская платежно-расчетная система, установленная пунктом “у” главы 3 Закона;
- 2) **участник Системы** - лицо, правомочное представлять платежно-расчетные услуги, заключившее с оператором договор участия в Системе (армянский и/или иностранный банк и/или платежно-расчетная организация), в том числе, оператор Системы;
- 3) **Оператор системы** – лицо, установленное пунктом “г” статьи 3 Закона и обратившееся в Центральный банк для получения разрешения в порядке, установленном настоящим Положением;
- 4) **внутрибанковская система** - система, установленная “пунктом “т” статьи 3 Закона;
- 5) **Правила Системы** – документ, утвержденный правомочным органом управления оператора Системы, устанавливающий условия участия в Системе, условия взаимодействия со смежной системой (при наличии), а также общие правила и процедуры, связанные с осуществлением клиринга, процессинга и окончательного расчета, и порядок и условия применения технико-программных средств, обеспечивающих их выполнение;
- 6) **руководитель Оператора** – исполнительный директор организации, являющейся Оператором, или зарегистрированное в Центральном банке руководящее лицо, правомочное осуществлять обязанности директора;
- 7) **Смежная система** - другая иностранная система, взаимодействующая с любым иностранным участником Системы, кроме Оператора, с помощью которого можно предоставлять услуги через Систему;
- 8) **Организация/расчетный банк, осуществляющая окончательный расчет в Системе** – организация, осуществляющая действие, установленное пунктом “ж” статьи 3 Закона;
- 9) **Организация/расчетный банк, осуществляющая процессинг в Системе** – организация, обеспечивающая осуществление процедуры, установленной пунктом “к” статьи 3 Закона;
- 10) **Организация банк, осуществляющая клиринг в Системе** – организация, обеспечивающая осуществление процедуры, установленной пунктом “е” статьи 3 Закона;
- 11) **программное обеспечение Системы (далее – ПО Системы)** - программа (программный комплекс), применяемая Системой для предоставления услуг;
- 12) **внутригосударственные платежи** – безналичные платежи, которые совершены на территории Республики Армения (безналичные переводы или платежи, где обе стороны осуществляют сделку безналичным способом), и включают как собственные платежи и/или переводы финансовых организаций, так и платежи и/или переводы, совершаемые их клиентами;
- 13) **инфраструктура финансового рынка** – система многосторонних отношений, используемая для обеспечения платежей, клиринга, окончательного расчета или учета ценных бумаг, производных инструментов или других финансовых операций.

6. Другие термины, используемые в контексте настоящего Положения, имеют значения, установленные Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка.

ГЛАВА 3. ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7. Для получения разрешения на создание Системы и осуществление деятельности Оператор системы представляет в Центральный банк установленные в части 1 статьи 7 Закона следующие документы:

1) ходатайство о получении разрешения на создание Системы и осуществление деятельности согласно Приложению 1 настоящего Положения;

2) решение правомочного органа управления каждого участника Системы об участии в Системе;

3) копию договора об осуществлении деятельности, заключенного между Оператором системы и участниками Системы, или проект договора, который устанавливает, как минимум, наименование Оператора системы, правомочия Оператора и участников Системы, их обязанности и ответственность. В случае, если Оператор системы представил для получения разрешения проекты договоров, подлежащие заключению с участниками Системы, то не позднее, чем в течение одного месяца после получения разрешения, оператор Системы представляет в Центральный банк копии подписанных вариантов договоров, заключенных, как минимум, с двумя участниками Системы. В случае непредставления в Центральный банк копий подписанных вариантов договоров в указанный в настоящем пункте срок, выданное разрешение признается утратившим силу.

4) Справку о распределении обязанностей между участниками Системы, об организации, управлении и деятельности Системы, согласно Приложению 2 настоящего Положения.

5) Правила Системы, утвержденные правомочным органом управления оператора Системы, положения которых обязательны для всех участников Системы и содержат:

а) правила деятельности Системы;

б) описание процедур предоставления предусматриваемых в системе услуг – по каждому виду услуги;

в) в случае наблюдательного совета – порядок и условия его формирования, осуществления деятельности;

6) Экономическую программу деятельности системы, согласно Приложению 3 настоящего Положения;

7) Справку о руководителях Оператора системы, согласно Приложению 4 настоящего Положения.

8. Если установленные в пункте 7 настоящего Положения документы представлены неполностью (нецелостны либо имеют определенные недостатки), Центральный банк, не позднее, чем на 30-й день после представления документов, письменно извещает оператора Системы об этом, который обязан в десятидневный срок после получения извещения представить в Центральный банк исправленные и/или недостающие документы. Если в течение вышеуказанного срока необходимые поправки (документы, материалы или разъяснения) не представляются, Центральный банк отказывает в выдаче разрешения на создание Системы и осуществление деятельности на основании имеющихся недостатков или нецелостности документов.

9. В двухмесячный срок после получения документов, установленных в пункте 7 настоящего Положения, Центральный банк выдает разрешение на создание Системы или отказывает в выдаче разрешения. Предусмотренный настоящим пунктом двухмесячный срок может быть приостановлен решением Центрального банка сроком до одного месяца с целью уточнения некоторых фактов. Если в двухмесячный срок Центральный банк не отказывает в выдаче разрешения или не извещает заявителя о приостановлении двухмесячного срока, то разрешение считается выданным.

10. Если информация, подлежащая согласно настоящему Положению представлению для получения установленного настоящим Положением разрешения или для иной процедуры, была уже ранее представлена в Центральный банк (в рамках данной или иной процедуры), то такая информация

вновь представляется в Центральный банк лишь в том случае, если в ней произошли изменения (представляются изменения). Причем если установленные настоящим пунктом изменения не представляются или представляется только изменения, то в ходатайстве (заявлении) об этом указывается.

11. В случае внесения изменений в документы или сведения, требуемые для получения установленного настоящим Положением разрешения, Оператор системы в течение десяти рабочих дней извещает Центральный банк об этом.

ГЛАВА 4. ОТКАЗ В ВЫДАЧЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ВЫДАННОГО РАЗРЕШЕНИЯ

12. Центральный банк отказывает в выдаче в установленном настоящим Положением порядке разрешения на создание Системы и осуществление деятельности, если:

- 1) не соблюдены требования, установленные частью 1 статьи 6 Закона;
- 2) имеются основания, установленные частью 1 статьи 8.1 Закона.

13. В случае отказа в выдаче разрешения на создание Системы и осуществление деятельности, Центральный банк извещает об этом оператора Системы, указав причины и правовые основания отказа. В случае отказа в выдаче разрешения Оператор системы вправе представить в Центральный банк новое ходатайство о получении разрешения на создание Системы и осуществление деятельности.

14. Если по инициативе Оператора системы принимается решение о приостановлении действия выданного в установленном настоящим Положением порядке разрешения, Оператор системы представляет в Центральный банк заявление о приостановлении действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности, а также документы, установленные Приложением 5 настоящего Положения – не позднее, чем за 15 рабочих дней до вступления в силу решения правомочного органа Оператора системы о приостановлении действия разрешения на осуществление деятельности. Если в течение 15 рабочих дней Центральный банк не возражает на заявление Оператора системы, то действие разрешения на создание Системы и осуществление деятельности считается приостановленным с момента вступления в силу решения правомочного органа Оператора.

15. Если по инициативе Оператора системы принимается решение о прекращении действия выданного в установленном настоящим Положением порядке разрешения, Оператор системы представляет в Центральный банк заявление о прекращении действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности, а также документы, установленные Приложением 5 настоящего Положения – не позднее, чем за 15 рабочих дней до вступления в силу решения правомочного органа Оператора системы о прекращении действия разрешения на осуществление деятельности. Если в течение 15 рабочих дней Центральный банк не возражает на заявление Оператора системы, то действие разрешения на создание Системы и осуществление деятельности считается прекращенным с момента вступления в силу решения правомочного органа Оператора.

16. Разрешение на осуществление деятельности Системы может быть приостановлено по инициативе Оператора системы на срок не более одного года, с четким указанием срока приостановления в заявлении.

17. В течение всего срока приостановления участники Системы не могут предоставлять через данную Систему какую-либо платежно-расчетную услугу, за исключением отдельных платежно-расчетных услуг, указанных в решении Совета Центрального банка о прекращении действия разрешения на осуществление деятельности Системы.

18. В случае приостановления или прекращения действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности, участники Системы не могут совершать новые операции через Систему и не могут брать на себя новые обязательства, в то же время они должны продолжить выполнение своих прежних и непогашенных обязательств.

ГЛАВА 5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ, УЧАСТИЮ В НЕЙ, ПРОГРАММНОМУ, ТЕХНИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И БЕЗОПАСНОСТИ

19. Оператор системы должен осуществлять свою деятельность согласно законодательству Республики Армения и может предоставлять услуги, установленные исключительно Законом и выданным согласно настоящему Положению разрешением.

20. Правила Системы и процедуры должны быть разработаны таким образом, чтобы любой участник Системы имел представление о влиянии финансовых рисков, возникающих в результате его участия в Системе, о роли, которую он играет в мерах по управлению этими рисками, и о правовых последствиях.

21. Если Правила Системы и/или другие документы, регулирующие отношения с Оператором, предусматривают право Оператора системы на принятие им единоличного решения о внесении изменений в эти документы, то должно быть установлено, что Оператор системы, как минимум за один месяц до вступления своего решения в силу должен проинформировать всех участников Системы о предусматриваемых изменениях.

22. Документы, описывающие Правила Системы и/или процедуры, должны содержать следующую информацию:

1) виды предоставляемых через Систему услуг, порядок предоставления услуг, включая безотзывность и окончательный расчет;

2) порядок и условия осуществления процессинга, клиринга и/или окончательного расчета, предъявляемые требования, согласно которым процессинг, клиринг и/или окончательный расчет в Системе может осуществлять исключительно та организация, которая правомочна осуществлять процессинг, клиринг и/или окончательный расчет на территории Республики Армения;

3) процедуры участия в Системе, выхода из Системы и/или приостановления участия в Системе;

4) порядок классификации участников Системы и установления видов предоставляемых услуг;

5) в случае предоставления услуг через Смежную систему – порядок и условия предоставления услуг;

6) права, обязанности и ответственность участников Системы;

7) тарифную политику, в том числе, относительно взимания комиссий от участников Системы;

8) порядок извещения участников Системы о предусматриваемых в Системе изменениях, в частности, изменениях, связанных с предусмотренными договором участия в Системе или другим документом правами, обязательствами или ответственностью участника Системы;

9) порядок и условия действий участников Системы в случае неполучения услуги, подлежащей предоставлению через Систему или Смежную систему (при наличии), установленные максимальные сроки;

10) порядок и условия обжалования участниками Системы и их клиентами услуг, предоставленных через Систему, в том числе, и через Смежную систему;

11) описывающую работу Системы схему и временной график;

12) порядок обмена платежными документами и поручениями в электронном виде в Системе;

13) критерии обеспечения непрерывности функционирования Системы, обработки, хранения, представления, получения, передачи данных и обеспечения своевременной обработки операций и порядок их обеспечения;

14) требования к хранению информации в Системе;

15) средства управления рисками в Системе и перечень осуществляемых мероприятий;

16) порядок и условия действий участников Системы в чрезвычайных ситуациях: рамки ответственности руководящей рабочей группы, допустимый размер ущерба в случае наступления чрезвычайного случая, мероприятия по восстановлению и их сроки;

17) порядок и условия информирования участника Системы о произошедших в Системе сбоях;

18) порядок осуществления контроля за соблюдением правил и процедур Системы;

19) другая информация, установленная законодательством Республики Армения.

23. В случае предоставления услуг с использованием платежных карт, документы, описывающие правила и процедуры, кроме информации, требуемой пунктом 22 настоящего Положения, также должны содержать следующее:

1) порядок и условия аутентификации, сертификации и идентификации, требования к безопасности;

2) порядок и условия создания ПИН-кодов, их сохранения и предоставления участникам Системы, требования к безопасности.

24. В случае предоставления услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета и/или посредством банковского счета, документы, описывающие правила и процедуры, кроме информации, требуемой пунктом 22 настоящего Положения, также должны содержать следующее:

1) положение о том, что в случае, если участник Системы, являясь иностранным банком, небанковской армянской или иностранной платежно-расчетной организацией, не вправе иметь счет в расчетном банке Системы, то для обеспечения окончательного расчета через Систему он обязан:

а) выбрать какой-либо армянский банк, являющийся участником Системы, который станет расчетным агентом для иностранного банка, небанковской армянской или иностранной платежно-расчетной организации участника Системы (далее – участник Системы расчетный агент) и

б) иметь договор, регулирующий отношения между участником Системы, являющимся иностранным банком, небанковской армянской или иностранной платежно-расчетной организацией и расчетным агентом участника Системы;

2) положение о том, что если у участника Системы, являющегося инициатором перевода денежных средств, нет соответствующего денежного обеспечения в расчетном банке, оператор Системы обязан отказать в совершении денежного перевода. Причем установленное настоящим пунктом обеспечение для участника Системы, являющегося армянским банком, обеспечивается за счет средств на собственных счетах армянского банка, открытых в расчетном банке, а в случае участника Системы, являющегося иностранным банком, небанковской армянской или иностранной

платежно-расчетной организацией, обеспечивается за счет средств на банковских счетах расчетного агента участника Системы в расчетном банке;

3) положение о том, что оператор Системы обязан оценить риски, возникающие в результате действующих отношений между расчетным агентом - участником Системы и участником Системы, являющимся иностранным банком, небанковской армянской или иностранной платежно-расчетной организацией, и те меры, которые принимает расчетный агент участник Системы для ограничения этих рисков;

4) положение о том, что оператор Системы обязан зарегистрировать все представленные участником Системы обслуживающие точки, которые соответствуют установленным им требованиям, и обеспечить там деятельность Системы, в том числе, разместить информацию об адресах всех территориальных подразделений участника Системы, и/или адреса (как минимум местонахождение) устройств самообслуживания, обслуживающих Систему (точки обслуживания), в ПО Системы или электронных справочниках, или непосредственно на веб-сайте на удобном для просмотра месте (без ссылок).

25. Документы, описывающие правила и процедуры Системы, не могут устанавливать положение, ограничивающее участие в других Системах.

26. Оператор Системы должен:

1) следить за надлежащим выполнением правил и процедур, установленных им самим, а также установленных законодательством Республики Армения;

2) иметь систему управления рисками;

3) после получения разрешения представить в Центральный банк утвержденный вариант комиссий, применяемых участниками Системы, а также скорректированный вариант при каждом изменении – не позднее, чем за 10 рабочих дней до вступления изменения в силу;

4) установить, что участник осуществляющий в Системе процессинг, клиринг и/или окончательный расчет может в одностороннем порядке прекратить свою деятельность в Системе (при наличии такого права), если Оператор информирован как минимум за три месяца до принятия решения о прекращении деятельности;

5) иметь на праве собственности ПО Системы, в том числе, ПО Системы, принадлежащее ему на праве использования по лицензионному договору, для эксплуатации которого устанавливается основная и резервная связь с целью обеспечения непрерывности предоставления услуг в Системе.

27. Программное обеспечение Системы должно обеспечивать:

1) целостность и достоверность информации, непрерывность создания, хранения, обработки, представления, получения и передачи информации;

2) идентификацию лиц, имеющих доступ к ПО Системы;

3) в случае сбоев ПО или наступления чрезвычайной ситуации - целостность, доступность и конфиденциальность данных;

4) мониторинг и контроль за работой рабочих станций, информационных ресурсов и сроков доступности сформировавшихся в Системе данных.

28. Для обеспечения информационной безопасности Системы, а также обеспечения непрерывности бизнеса Системы и в случае делегирования информационных технологических функций Оператор системы должен обеспечить соответствие своей деятельности установленным Центральным банком требованиям, и иметь бизнес программы, процедуры, руководства и договора, которые должны устанавливать, как минимум:

1) требование о хранении копий кодов, если Оператор владеет программными кодами ПО Системы, в отличной от места нахождения основного сервера другой серверной комнате, или ином месте, соответствующем требованиям, предъявляемым к серверной комнате;

2) регистрацию участников Системы, удаление, идентификацию и предоставление полномочий в ПО Системы;

3) политику использования паролей в ПО Системы;

4) резервную копию, архивирование, хранение и восстановление данных и информационной базы ПО Системы;

5) разделение и классификацию обязанностей лиц, имеющих доступ к данным ПО Системы;

6) принципы классификации информационных активов ПО Системы (уровни конфиденциальности, критерии информации, считающейся конфиденциальной) и предоставления права доступа к ним;

7) процедуры организации информационной защиты ПО Системы, мониторинга процесса защиты и выявления ошибок;

8) процедуры регистрации происшествий и проведения мониторинга;

9) мероприятия по защите целостности, доступности и конфиденциальности информационных активов ПО Системы от угроз и уязвимости;

10) описание требований к серверной комнате.

29. В случае, если разработка ПО Системы делегирована другому лицу, и не обеспечивается выполнение требования, установленного подпунктом 1 пункта 28 настоящего Положения, то Оператор системы должен иметь договор, заключенный с компанией-разработчиком, третьей компанией, оказывающей услуги эскроу (Escrow), устанавливающий обязанности резервного хранения программных кодов ПО Системы и их передачи Оператору в чрезвычайной ситуации.

30. В случае, если процедуры, связанные с функциями Оператора системы, выполняются третьим лицом (далее – компанией-поставщиком), заключаемый с Оператором системы договор о делегировании и/или оказании услуг должен быть представлен в Центральный банк в течение 5 рабочих дней после заключения договора. Причем в договоре устанавливаются следующие положения, как минимум описывающие права, обязанности и рамки ответственности сторон:

1) право Оператора системы проводить периодический мониторинг компании-поставщика;

2) право Оператора системы организовать внешнюю аудиторскую проверку для компании-поставщика, а также право Оператора системы организовать внешнюю аудиторскую проверку компании-поставщика по требованию Центрального банка;

3) возможность Центрального банка проводить надзор за компанией-поставщиком, осуществлять проверки, контроль и наблюдения, за исключением случаев, когда поставщик является лицензированным Центральным банком лицом;

4) описание действий сторон в случае прекращения предоставления услуг – для сохранения непрерывности деятельности Системы;

5) порядок разрешения споров, в том числе, относительно того, станет ли компания-поставщик продолжать предоставление услуг в течение рассмотрения споров и принятия решения;

6) требование к компании-поставщику о защите и неразглашении информации, содержащей тайну;

7) предоставление услуг Оператором системы посредством компании-поставщика согласно минимальным требованиям, предъявляемым к обеспечению информационной безопасности, установленным нормативно-правовыми актами Центрального банка.

ГЛАВА 6. ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМНО ИЛИ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫМ СИСТЕМАМ

31. Система считается системно значимой, если соответствует минимум одному из следующих критериев:

- 1) через данную систему совершается 75% и более совокупного объема внутригосударственных платежей;
- 2) через данную систему производятся окончательные денежные расчеты по сделкам, заключенным на финансовом рынке, в том числе на регулируемом рынке, а также расчеты по транзакциям, совершаемым через другие платежно-расчетные системы или системы расчетов по ценным бумагам.

32. Система считается социально значимой, если соответствует минимум одному из следующих критериев:

- 1) данная система является единственной системой розничных платежей страны;
- 2) через данную систему совершается 25% и более совокупного объема внутригосударственных платежей;
- 3) через данную систему совершается 30% и более объема однотипных платежей данного вида (например, внутригосударственных платежей с использованием платежных карт, международных платежей с использованием платежных карт, международных платежей без открытия счета и др.). Для международных денежных переводов без открытия счета этот порог устанавливается в размере 10% и более;
- 4) посредством данной системы осуществляется процессинг, и/или клиринг, и/или окончательный расчет 30% и более совокупного объема однотипных платежей, совершаемых на территории Республики Армения через другие платежно-расчетные системы.

33. В случае, если Системы, получившие разрешение в порядке, установленном настоящим Положением, считаются системно или социально значимыми, то Оператор должен обеспечить чтобы:

- 1) для системно значимых Систем совершение окончательного расчета происходило в режиме реального времени или не позднее окончания дня совершения расчетов;
- 2) для системно значимых Систем совершение окончательного расчета происходило не позднее, чем в течение одного рабочего дня, или обеспечить наличие такого механизма управления рисками, который гарантировал бы надежность окончательного расчета;
- 3) в случае если окончательный расчет не обеспечивается счетами в Центральном банке, то Оператор системы должен довести до минимума и строго контролировать кредитный риск и риск ликвидности, которые возникают в результате совершения окончательного расчета через коммерческие банки;
- 4) осуществлялся мониторинг и анализ рисков, причем:
 - а) для системно значимых систем – текущий;
 - б) для социально значимых систем – периодический. Периодичность проведения должна быть четко установлена и обоснована по каждому виду риска;
- 5) была в наличии система управления рисками, которая должна содержать, как минимум:

а) политику управления рисками, процедуры и системы, позволяющие выявить, оценить и контролировать риски, возникающие в Системе, или генерируемые ею самой, а также проводить их мониторинг. Также должно быть установлено в каких случаях и с какой периодичностью указанные выше процедуры и документы подлежат пересмотру;

б) описание рисков, имеющих в Системе или возможных рисков, влияющих на Систему, а также рисков Системы, влияющих на инфраструктуру финансового рынка и/или финансовую систему, описание процедур, механизмов и/или мероприятий, применяемых для управления рисками;

- в) методы, применяемые в Системе для анализа рисков по каждому виду риска;
- г) критерии непрерывности деятельности Системы и наличие процедур обеспечения непрерывности, обеспечение гарантированного уровня непрерывности. Выявление Оператором всех тех ситуаций и сценариев, которые могут потенциально влиять на обеспечение непрерывности критических и крайне необходимых операций и услуг со стороны Системы. Всевозможные варианты для их восстановления или естественного и плавного прекращения деятельности, процедуры принятия таких решений;
- д) организационную структуру управления рисками, которая должна обеспечить контроль за соблюдением участниками Системы установленных требований к управлению рисками. В рамках политики управления рисками следует установить перечень лиц, ответственных за процесс управления рисками по каждому звену, рамки их ответственности и взаимоотношения;
- е) порядок обмена необходимой информацией для управления рисками как внутри организационной структуры (взаимоотношения с другими звеньями, Жпроцедуры и отчетность извещения органов управления Оператора о рисках), так и с участниками Системы и другими заинтересованными сторонами;
- ж) порядок взаимодействия в спорных, нестандартных, чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- з) порядок изменения операционных и технологических средств и процедур;
- и) процедуры защиты информации в Системе.

34. В рамках системы управления рисками, связанными с совершением окончательных расчетов в системно значимых или социально значимых Системах, должно быть предусмотрено наличие как минимум двух из нижеперечисленных механизмов:

- 1) установленные лимиты для участников Системы с учетом уровня риска;
- 2) гарантийный фонд;
- 3) возможность управления очередями;
- 4) совершение окончательного расчета в пределах гарантийных средств участников Системы, предназначенных для обеспечения окончательного расчета;
- 5) безвозвратная банковская гарантия или аккредитив;
- 6) возможность кредитования;
- 7) установленные Правилами Системы другие адекватные механизмы управления рисками, связанными с окончательным расчетом.

35. Оператор Системы, соответствующий установленным настоящей главой критериям, должен иметь соответствующее лицо, ответственное за:

- 1) контроль за оценкой адекватности Системы посредством проведения проверок в звеньях управления в Системе, устранения выявленных в Системе недостатков и внесения обоснованных предложений по повышению эффективности управления в Системе;
- 2) оценку обеспечения информационной безопасности Системы с целью повышения уровня информационной безопасности и сокращения вероятного ущерба, вызванного операционными рисками;
- 3) оценку эффективности Системы;
- 4) оценку соответствия деятельности Системы требованиям, установленным законодательством Республики Армения, и правилам и процедурам, утвержденным Оператором системы.

ГЛАВА 7. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ СИСТЕМЫ СИСТЕМНО ЗНАЧИМОЙ ИЛИ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМОЙ И ПОРЯДОК ИЗВЕЩЕНИЯ ОПЕРАТОРА СО СТОРОНЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

36. Значения объемных критериев признания платежно-расчетных систем системно или социально значимыми рассчитываются на ежегодной основе. Причем:

1) критерий валового объема внутригосударственных платежей рассчитывается на ежегодной валовой основе;

2) в случае однотипных платежей объемный критерий рассчитывается, согласно занимаемому установленному удельному весу как минимум в течение двух из четырех кварталов календарного года.

37. Система признается системно или социально значимой со дня извещения оператора об этом со стороны Центрального банка. Установленное настоящим пунктом извещение отправляется Центральным банком Оператору. Причем установленное настоящим пунктом извещение отправляется Оператору системы также в том случае, когда Система перестает быть системно или социально значимой.

38. В случае признания Системы системно или социально значимой извещение Оператора со стороны Центрального банка осуществляется:

1) по объемным критериям – до 15-го февраля, следующего за календарным годом (если это нерабочий день, то до следующего за ним рабочего дня);

2) по другим критериям, отличным от объема:

а) в момент выдачи разрешения для создаваемых Систем;

б) для действующих Систем в течение одного месяца, следующего за днем наступления данного факта и/или днем извещения со стороны Центрального банка.

39. Через 90 календарных дней после того, как Оператор системы получает извещение Центрального банка о признании Системы системно или социально значимой, на деятельность Системы распространяются соответствующие требования, установленные главой 6 настоящего Положения. Причем в случае, когда Оператор системы представляет в Центральный банк обоснованные факты, Центральный банк может продлить данный срок еще на 90 календарных дней.

40. Если Система перестает быть системно или социально значимой, то с момента получения Оператором системы извещения Центрального банка прекращается применение к оператору соответствующих требований, установленных главой 6 настоящего Положения.

ГЛАВА 8. ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ВЫДАННЫХ РАЗРЕШЕНИЙ НА СОЗДАНИЕ СИСТЕМ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

41. Подразделение Центрального банка, ответственное за процедуру выдачи разрешения, ведет журнал регистрации выданных разрешений на создание Системы и осуществление деятельности, в котором должны быть указаны следующие сведения:

1) наименование Системы;

2) номер и дата принятия соответствующего решения Совета Центрального банка о выдаче разрешения на создание системы и осуществление деятельности;

3) наименование и местонахождение Оператора системы;

4) имя, статус, организационно-правовая форма и резидентность каждого участника Системы.

42. В случае, когда действие разрешения на участие в Системе приостановлено или признано утратившим силу, в регистрационный журнал вносится номер и дата соответствующего решения Совета Центрального банка.

ГЛАВА 9. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ, ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛАХ СИСТЕМЫ, В СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ

43. Изменения Оператора системы и/или в Правилах Системы подлежат получению согласия Центрального банка.

44. В случае изменения оператора Системы, для получения согласия Центрального банка действующий Оператор системы должен представить в Центральный банк следующие документы:

- 1) заявление об изменении Оператора системы, заверенное подписью и печатью исполнительного органа Оператора;
- 2) решение правомочного органа действующего оператора об изменении Оператора системы;
- 3) установленную Приложением 4 настоящего Положения новую справку о руководителях нового Оператора.

45. В случае внесения изменений и/или дополнений в Правила Системы, Оператор системы должен для получения согласия Центрального банка представить в Центральный банк следующие документы:

- 1) заявление о внесении изменений и дополнений в Правила Системы, заверенное подписью и печатью исполнительного органа Оператора;
- 2) утвержденное правомочным органом управления Оператора системы решение о внесении изменений и/или дополнений в Правила Системы, а в случае, когда договором о деятельности, установленным пунктом “г” части 1 статьи 7 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, установлена иная форма утверждения правил – решение, утвержденное в установленной этим порядком форме, о внесении изменений и/или дополнений в Правила Системы;
- 3) утвержденные правомочным органом управления Оператора системы измененные Правила Системы, а в случае, когда заключенным между участниками Системы договором об участии установлена иная форма утверждения правил – измененные Правила, утвержденные в установленном этим порядком форме. Вместе с этим представляется справка, описывающая предусматриваемые изменения в правилах деятельности.

46. Центральный банк, в двухмесячный срок после получения документов, установленных пунктами 44 и 45 настоящего Положения, дает свое согласие или отказывает в выдаче согласия. В случае, если в течение двух месяцев Центральный банк не отказывает, то согласие считается выданным.

47. Центральный банк отказывает в выдаче согласия на внесение изменений, если данное изменение противоречит требованиям Закона, других законов и принятых на их основе других правовых актов, или если согласно части 5 статьи 7 закона Республики Армения “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях” данное изменение представляет угрозу для стабильности или безопасности платежно-расчетной системы, или если не соблюдены требования, предусмотренные главой 5 настоящего Положения.

48. В случае отказа в выдаче согласия на изменение Оператора системы, внесение дополнений и изменений в Правила Системы, Центральный банк извещает Оператора системы об основаниях отказа.

49. Оператор системы должен в пятидневный срок со дня осуществления изменений в составе участников Системы, в статусе или представленной ранее информации (включая прекращение действия договора участия, заключенного с участником Системы) известить об этом Центральный банк, представив новую справку, установленную Приложением 2 настоящего Положения.

50. Если в результате изменения участников Системы изменяются также Правила Системы, то Оператор системы должен представить для получения согласия Центрального банка также новые Правила Системы, согласно порядку, установленному пунктом 45 настоящего Положения.

ФОРМА ХОДАТАЙСТВА

О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ АРМЯНСКОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ
И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Председателю Центрального банка
Республики Армения
господину _____

Наименование оператора системы _____
Тип организации _____
Местонахождение _____
Место деятельности _____
Адрес электронной почты _____
Адрес регистрации в сети CBA-Net _____
Наименование системы _____
Разрешение на предоставление нижеуказанны платежно-расчетных услуг

Прошу Вашего разрешения на создание в Республике Армения платежно-расчетной системы

(наименование системы)
и осуществление платежно-расчетной деятельности.

К ходатайству прилагаются:

Исполнительный директор _____
(фамилия, имя) (подпись)

Основатели _____
(фамилия, имя) (подпись)

СПРАВКА

ОБ УЧАСТНИКАХ АРМЯНСКОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ, РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОБЯЗАННОСТЕЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ, ОРГАНИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ, УПРАВЛЕНИИ ЕЮ, О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ

1. Наименование Системы и основная цель деятельности с указанием вида/видов услуг, предусматриваемых Системой;

1.1 переводы денежных средств наличным и/или безналичным способом без открытия банковского счета - посредством терминала, платежного поручения, платежного требования, прямого дебетования счета и др.

(указать вид услуги)

1.2. перевод средств наличным и/или безналичным способом на банковские счета/с банковских счетов - посредством терминала, платежного поручения, требования, прямого дебетования счета и др.

(указать вид услуги)

1.3. предоставление услуг с использованием платежных карт - выпуск карт (дебетовой, кредитной, расчетной), обслуживание карт (наличное, безналичное, в интернет-среде, и/или через мобильное приложение, др.), другое

(указать вид услуги)

1.4. предоставление услуг с использованием электронных денег - выпуск электронных денег (одноразовые электронные деньги, перезаряжаемые электронные деньги, электронный кошелек, виртуальные/сетевые деньги, др.), обслуживание (наличное, безналичное, в интернет-среде, и/или через мобильное приложение, др.), другое

Исполнительный директор

(фамилия, имя)

(подпись)

2. Участники Системы, их обязанности и роль в Системе – сгруппированные по каждому участнику:

2.1. Оператор Системы

(указать наименование)

2.2. Участник Системы, осуществляющий процессинг в Системе

(указать наименование участника Системы)

2.3. Участник Системы, осуществляющий клиринг в Системе

(указать наименование участника Системы)

2.4. Участник Системы, осуществляющий окончательный расчет в Системе

(указать наименование участника Системы)

2.5. Участник Системы с другим статусом в Системе

(указать наименование участника Системы и статус: эмитент платежных карт, лицо, обслуживающее платежные карты, др.)

2.6. Тип организации участника Системы

(указать тип участника Системы: банк, платежно-расчетная организация, др.)

2.7. Резидентность участника Системы

2.8. ISO код страны иностранного участника Системы

2.9. Дата вступления в силу договора участия в Системе участника Системы

2.10. Дата признания утратившим силу договора участия в Системе участника Системы (при наличии)

2.11. Орган, регулирующий деятельность иностранного участника Системы

2.12. Перечень Смежных систем

(указать наименования Смежных систем, резидентность, наименование оператора, а также дату вступления в силу договора, заключенного между Смежной системой и участником Системы)

3. Высший орган управления Системы

(например, общее собрание участников Системы, высший орган управления оператора Системы, др.)

Исполнительный директор

(фамилия, имя)

(подпись)

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРОГРАММА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АРМЯНСКОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ

Экономическая программа деятельности системы – это обоснованный конкретными расчетами, анализом и исходными данными документ, составленный на последующие три полных финансовых года, описывающий и обосновывающий экономическую деятельность платежно-расчетной системы и ее внутреннюю организационно-правовую структуру. Экономическая программа состоит из следующих разделов:

I. Основные положения

1. Наименование системы.
2. Цели создания системы (перспективы).

II. Основные направления деятельности

1. Основные направления деятельности 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 система намерена 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, а также оценка рисков, возникающих в системе в области расчетов, и принимаемые меры по их нейтрализации.

Исполнительный директор _____
(фамилия, имя)

_____ (подпись)

СПРАВКА

О РУКОВОДИТЕЛЕ ОПЕРАТОРА АРМЯНСКОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ

Наименование Системы _____

Наименование оператора Системы _____

1. Общая информация.

Фамилия, имя, отчество руководителя _____

Укажите все прочие имена, фамилии, отчества, которые Вы имели, и периоды, когда Вы их носили

Занимаемая должность, основные обязанности _____

Гражданство _____

Паспортные данные, включая данные прочих действующих паспортов (при наличии), данные старого паспорта (при наличии) _____

Место учета _____

Место фактического проживания _____

Номера телефонов _____

Адрес электронной почты _____

2. Образование, квалификация. _____

Наименование высшего учебного заведения, международная квалификация	Местонахождение	Период учебы (с ____ года по ____ год)	Ученая степень	Уровень международной квалификации

3. Трудовая деятельность.

N	Наименование организации	Местонахождение	Сроки приема на работу и освобождения с работы	Должность и описание обязанностей	Основания освобождения с занимаемой должности

4. Прочие сведения о руководителе.

4.1. Были ли Вы признаны законом нетрудоспособным, либо частично нетрудоспособным?

“Нет”

“Да (изложите подробности)”

4.2. Была ли у Вас судимость за совершенное преступление?

“Нет”

“Да” (изложите подробности, в том числе, о снятии или погашении судимости в установленном законом порядке)

4.3. Лишены ли Вы решением суда права занимать должности в финансовой, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)”

4.4. Были ли Вы признаны банкротом и имеете ли Вы непогашенные (непрощенные) обязательства?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)”

4.5. Привлекались ли Вы правоохранительными органами Республики Армения или иных государств по уголовному делу в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)”

4.6. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Республики Армения либо уголовным законодательством иных государств?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)”

4.7. Была ли финансовая организация, действующая на территории Республики Армения или другой стране, признана неплатежеспособной или банкротом в то время, когда Вы занимали там должность или осуществляли деятельность, либо в результате Ваших действий или бездействия финансовое положение финансовой организации, действующей на территории Республики Армения, ухудшилось согласно критериям, утвержденным Советом Центрального банка?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)

4.8. Была ли финансовая организация, зарегистрированная в Республике Армения или в иностранном государстве, признана неплатежеспособной или банкротом в результате ваших действий или бездействия в то время, когда Вы занимали там должность или осуществляли деятельность?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)

4.9. В течение последнего одного года применялась ли к Вам какая-либо мера ответственности со стороны Центрального банка или данной финансовой организации, где вы занимали должность в качестве руководителя?

“Нет”

“Да” (изложите подробности)

4.10. Были ли Вы лишены квалификационного свидетельства?

“Нет”

“Да” (изложите подробности, в том числе, основания лишения квалификационного свидетельства)

5. Денежные обязательства.

5.1. Имеете ли Вы денежные (или иные) обязательства перед той финансовой организацией, руководителем которой вы являетесь?

“Нет”

“Да” (изложите подробности: сумма, сроки, др.)

5.2. Имеют ли взаимосвязанные с Вами лица денежные (или иные) обязательства перед той финансовой организацией, руководителем которой вы являетесь

“Нет”

“Да” (изложите подробности: сумма, сроки, др.)

“Не знаю”

5.3. Имеете ли Вы или имели в прошлом просроченные обязательства перед финансовыми организациями, действующими на территории Республики Армения?

“Нет”

“Да” (изложите подробности: наименование организации, сумма, сроки, др.)

“Не знаю”

5.4. Имеют ли или имели в прошлом взаимосвязанные с Вами лица просроченные обязательства перед финансовыми организациями, действующими на территории Республики Армения?

“Нет”

“Да” (изложите подробности: наименование организации, сумма, сроки, др.)

“Не знаю”

6. Иная информация.

6.1. Укажите:

- данные о взаимосвязанных с Вами физических лицах:

имя, фамилия, паспортные данные, тип взаимосвязанности	место работы, должность	место проживания	номера телефонов

- не заполняется при отсутствии указанного в настоящем пункте взаимосвязанного лица

6.2. Укажите:

- данные о взаимосвязанных с Вами юридических лицах:

наименование организации, НСНП (для резидентов)	место нахождения	тип взаимосвязанности	номера телефонов

- не заполняется при отсутствии указанного в настоящем пункте взаимосвязанного лица

7. Прочая, важная на Ваш взгляд, информация.

Заявление об отсутствии оснований, предусмотренных Законом.

Заверяю, что информация, представленная в настоящей справке, достоверная и целостная. Согласен(-на) сообщить Центральному банку о любом существенном изменении (в том числе ожидаемом) в представленной мной личной, биографической и финансовой информации.

Исполнительный директор

(имя, фамилия)

(подпись)

(дата)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ
РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Для приостановления действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности Оператор системы представляет в Центральный банк следующие документы:

1. Заявление о приостановлении действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности с указанием срока и причин приостановления деятельности;
2. Решение правомочного органа Оператора системы о приостановлении действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности;
3. Финансовый отчет, который должен содержать как минимум информацию об обязательствах и/или требованиях, имеющихся в Системе на дату представления заявления о приостановлении действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности по каждому участнику Системы согласно Приложению 7 настоящего Положения.

Исполнительный директор

(имя, фамилия)

(подпись)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ДЛЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СИСТЕМЫ**

Для прекращения деятельности Системы Оператор системы представляет в Центральный банк следующие документы:

1. Заявление о прекращении деятельности Системы с указанием причин прекращения деятельности;
2. Решение правомочного органа Оператора системы о прекращении деятельности Системы;
3. Финансовый отчет, который должен содержать как минимум информацию об обязательствах и/или требованиях, имеющихся в Системе на дату представления заявления о прекращении деятельности Системы по каждому участнику Системы согласно Приложению 7 настоящего Положения.

Исполнительный директор _____
(имя, фамилия)

(подпись)

**ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И ТРЕБОВАНИЯХ В СЛУЧАЕ
ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ РАЗРЕШЕНИЯ НА СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ**

Наименование Системы _____

Наименование Оператора Системы _____

В случае приостановления действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности указать дату вступления в силу решения правомочного органа Оператора о приостановлении действия разрешения на создание Системы и осуществление деятельности

Дата с (д/м/г/ _____ по (д/м/г/).

В случае прекращения деятельности Системы указать дату вступления в силу решения правомочного органа Оператора о прекращении деятельности Системы:

Дата _____

(Дата (д/м/г/) вступления в силу решения правомочного органа Оператора о прекращении деятельности Системы)

Обязательства и требования

Наименование участника Системы	Общая сумма обязательств в драмах РА (на дату представления заявления)	Общая сумма требований в драмах РА (на дату представления заявления)
Всего:		

Исполнительный директор

(фамилия, имя)

(подпись)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя)

(подпись)