

Приложение

Утверждено
Постановлением Правления
Центрального банка Республики Армения
номер 242-Н от 18 сентября 2012 года

ПОЛОЖЕНИЕ 5/09

ВИДЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ЦЕНТРАЛЬНЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ¹

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий порядок устанавливает порядок и условия осуществления дополнительной деятельности со стороны Центрального депозитария.
2. Осуществление дополнительной деятельности Центральным депозитарием регулируется Законом Республики Армения «О рынке ценных бумаг», настоящим Положением, а также правилами Центрального депозитария.
- 2.1. Концепции, используемые в настоящем Положении, имеют следующие значения:
 - 1) **Счет учета денежных средств** – счет, открытый в Центральном депозитарии с целью учета денежных средств,
 - 2) **Держатель счета** – лицо, для которого (от чьего имени) в Центральном депозитарии в порядке, предусмотренном настоящим Положением, открыт счет учета денежных средств,
 - 3) **Специальный банковский счет Центрального депозитария** – специальный банковский счет, открытый в Центральном банке Республики Армения или в другом банке, действующем на территории Республики Армения на имя Центрального депозитария,

¹ С учетом изменений, внесенных согласно решениям Совета центрального банка Республики Армения номер 176 Н от 25.10.16г. и номер 98 Н от 28.04.17г.

предусмотренный статьей 928.1 гражданского кодекса Республики Армения, в котором хранятся исключительно денежные средства держателей счетов Центрального депозитария.

- 4) **Положение 4/02** – Положение 4/02 «Основные пруденциальные нормативы инвестиционных компаний, их пределы, порядок расчета, состав элементов, участвующих в расчетах, количество нарушений установленных пруденциальных нормативов», утвержденный постановлением Правления Центрального банка Республики Армения номер 44-Н от 12 февраля 2008 года «Об утверждении Положения 4/02 «Основные пруденциальные нормативы инвестиционных компаний, их пределы, порядок расчета, состав элементов, участвующих в расчетах, количество нарушений установленных пруденциальных нормативов»».

(пункт 2.1. добавлен 25.10.16, номер 176Н)

3. Другие концепции, используемые в настоящем Положении, имеют значение, используемое в Гражданском кодексе Республики Армения и законах Республики Армения «О рынке ценных бумаг», «Об инвестиционных фондах».

(пункт 3 изменен 25.10.16, номер 176Н)

ГЛАВА 2. КРИТЕРИИ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4. Деятельность, осуществляемая Центральным депозитарием считается дополнительной, если она соответствует по крайней мере одному из следующих критериев:

- 1) законом или нормативно правовым актом Центрального банка Республики Армения Центральному депозитарию предоставлена возможность осуществлять другой дополнительный вид деятельности,
- 2) такой тип деятельности, предусмотренный законом или нормативно правовым актом Центрального банка Республики Армения, осуществление которого напрямую связано с осуществлением другой деятельности Центрального депозитария в качестве инвестиционного фонда, в том числе ведущего реестра участников пенсионного фонда, кастодиана инвестиционного фонда или осуществлением других функций, относящихся к инвестиционному фонду,

- 3) она связана с выплатой доходов по линии находящихся в ее учете ценных бумаг (дивидендов, процентов, платежей, связанных с погашением долговых ценных бумаг, прочее), в том числе действия в качестве налогового агента,
- 4) она напрямую или не напрямую связана с деятельностью, связанной с законом Республики Армения «Об акционерных обществах» и (или) деятельностью, связанной с управлением эмитента, предусмотренной уставом эмитента,
- 5) она связана с обеспечением выполнения обязательств, возникших в результате торговли другими финансовыми активами, не являющимися ценными бумагами, допущенными к торговле на контролируемом рынке,
- 6) она связана с ведением расчетных счетов денежных средств с целью эффективного обеспечения выплаты доходов по ценным бумагам, окончательным расчетом по сделкам заключенным Центральным депозитарием на регулируемом рынке или вне его.

(пункт 4 дополнен 25.10.16, номер 176Н)

4.1. Порядок и условия осуществления деятельности, установленной подпунктом 6 пункта 4 настоящего Положения, устанавливается в Главе 4 настоящего Положения.

(пункт 4.1 добавлен 25.10.16, номер 176Н)

ГЛАВА 3. РАЗРЕШЕНИЕ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5. С целью получения разрешения на осуществление дополнительных видов деятельности Центральный депозитарий предоставляет Центральному банку Республики Армения:
 - 1) обоснования о соответствии по крайней мере одному из критериев деятельности, предусмотренных в пункте 4 настоящего устава ,
 - 2) правила, обеспечивающие осуществление дополнительных видов деятельности (изменения и дополнения соответствующих правил). На правила, обеспечивающие осуществление дополнительных видов деятельности, распространяются требования, установленные законом Республики Армения «О рынка ценных бумаг», касающиеся правил Центрального депозитария (изменений и дополнений соответствующих правил) и их регистрации,

3) внутренняя процедура управления рисками (изменения и дополнения внутренней процедуры управления рисками). Соответственно:

- а. внутренние процедуры управления рисками описываются в внутренних правовых актах Центрального депозитария, которые могут публиковаться в виде инструкций, процедур, уставов, директив, справочников и прочих актов,
- б. во внутренних процедурах управления рисками раскрываются все существенные риски, возникающие в результате осуществления видов дополнительной деятельности (в том числе финансовые, операционные, правовые, репутационные), приемлемый для Центрального депозитария уровень этих рисков, механизмы контроля рисков и удерживания их на приемлемом уровне,
- в. Центральный депозитарий обеспечивает доступность внутренних правовых актов, описывающих внутренние процедуры управления рисками, для своего персонала и осведомленность персонала в подобных актах, по части осуществляемых им функций,
- г. Центральный депозитарий сообщает Центральному банку Республики Армения об изменениях (дополнениях или прекращении действия положений) внутренних правовых актов управления рисками в течение не более чем трех рабочих дней.

(пункт 5 добавлен 25.10.16, номер 176Н)

- 6. Разрешение, предусмотренное пунктом 5 настоящего устава, считается выданным с даты вступления в силу правил, предусмотренных подпунктом 2 пункта 5 настоящего Положения.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СТОРОНЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

- 7. Счета учета денежных средств (далее по тексту в настоящей главе также: расчетные счета) должны открываться в соответствии с положением «Об установлении структуры кодирования участников платежной-расчетной системы или информационных систем Центрального банка Республики Армения, а также структуры денежных счетов клиентов».

- 8. Информация, содержащаяся в расчетных счетах, эквивалентна информации, которая считается банковской тайной. Она может публиковаться (информация или любой ее носитель) в устной или письменной форме в средствах массовой информации, причем ее можно публиковать каким-либо иным способом, ставить в известность о ней третьих лиц либо распространять, предоставлять непосредственно или косвенно третьим лицам возможность получения доступа

к подобной информации (разрешать, не препятствовать, или предоставлять возможность ее публикации вследствие нарушения правил хранения данной информации) исключительно в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

9. С целью защиты интересов держателей счетов, касающихся денежных средств, принадлежащих держателей счетов, Центральный депозитарий обязан:
 - 1) хранить информацию, вести такие учетные записи, которые позволяют в любое время и без промедления отделить средства каждого держателя счета от средств других держателей счетов, а также собственных средств,
 - 2) хранить информацию и вести бухгалтерской учет таким образом, чтобы обеспечить ее точность и соответствие денежным средствам держателей счетов, переданных на его учет и содержащихся у лиц, предусмотренных пунктом 18 настоящего Положения,
 - 3) регулярно проводить сравнения, уточнения о счетах, информации и учетных записях, касающихся денежных средств держателей счетов на счетах, хранящихся у него и лиц, предусмотренных пунктом 18 настоящего Положения, обеспечивая надлежащее выполнение обязанностей, предусмотренных подпунктами 1 и 2 настоящего пункта,
 - 4) предпринимать необходимые организационные меры с целью управления рисками недобросовестного или несанкционированного использования денежных средств держателей счетов, махинациями, неправильного ведения учета либо потери прав, по отношению к этим денежным средствам.
10. Расчетные счета могут вестись в драмах Республики Армения и (или) иностранной валюте, содержащиеся на которых денежные средства содержатся на счетах в соответствующей валюте, открытых у лиц, предусмотренных в пункте 18 настоящего Положения. В любой момент общая сумма денежных средств, зарегистрированных на счетах Центрального депозитария, должна соответствовать сумме баланса счетов, открытых Центральным депозитарием у лиц, предусмотренных в соответствии с пунктом 18 настоящего Положения, в каждой валюте.
11. Денежные средства могут быть депонированы на счета (дебетированы со счетов), открытых у лиц, указанных в пункте 18 настоящего Положения, только безналичным образом. Кроме того, валюта депонированных (дебетированных) денежных средств должна соответствовать валюте кредитного (дебетового) счета, иначе владелец счета отклоняет выполнение подобного перевода.
12. Денежный остаток, записанный на счет владельца счета, может быть изменен в следующих случаях:

- 1) В результате перевода денежных средств на счета, открытые на имя держателя счета у лиц, указанных в пункте 18 настоящего Положения,
- 2) в результате сокращения притоков денежных средств, зарегистрированных на счете одного держателя счета, и увеличения на такую же сумму денежных средств, зарегистрированных на счете другого держателя счета,
- 3) в результате перевода части денежных средств, имеющихся на счетах, открытых у лиц, указанных в пункте 18 настоящего Положения, на основании соответствующего поручения данного держателя счета,
- 4) в результате выполнения денежного обязательства держателя счета по отношению к Центральному депозитарию, если подобное предусмотрено в договоре, заключенном между держателем счета и Центральным депозитарием,
- 5) в других случаях, предусмотренных в договоре, заключенном между держателем счета и Центральным депозитарием, и (или) в правилах Центрального депозитария, Объем транзакций, приводящих к изменению остатка денежных средств, зарегистрированных на расчетных счетах, определяется соглашением между держателем счета и Центральным депозитарием и (или) правилами Центрального депозитария,
13. Центральный депозитарий не имеет права использовать для своей пользы денежные средства, зарегистрированные на расчетных счетах, имеющиеся на счетах, открытых у лиц, указанных в пункте 18 настоящего Положения,
14. Формы и порядок представления поручений о выполнении операций с расчетными счетами устанавливаются в соответствии с правилами Центрального депозитария, сохраняя соответствующие требования, установленные для банков законодательством Республики Армения и Центральным банком Республики Армения (если применимо).
15. Расчетные счета могут открываться исключительно для членов расчетной системы и инвестиционных фондов.

(пункт 15 изменен 28.04.17, номер 98-Н)

16. В Центральном депозитарии могут быть открыты расчетные счета следующих видов для держателей счетов:
 - 1) собственный счет, на котором учитываются средства, принадлежащие держателю счета по праву собственности,
 - 2) сводный счет клиентов, на котором учитываются средства, принадлежащие клиентам соответствующего держателя счета.
17. Центральный депозитарий обязан хранить как свои собственные денежные средства так и денежные средства своих клиентов на отдельных банковских (денежных) счетах.

Соответственно, в договор о банковском (денежном) счете, открытом для хранения денежных средств держателя счета должен содержать четкое указание о том, что данный банковский (денежный) счет предусмотрен для хранения денежных средств держателей счетов Центрального депозитария.

18. Денежные средства держателей счетов Центрального депозитария хранятся в Центральном банке Республики Армения или в международных центральных депозитариях (Климстрим, Евроклир), а в случае согласия Центрального банка Республики Армения, также в других финансовых организациях. Денежные средства пенсионного фонда могут по выбору управляющего данным фондом храниться также в коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения. Соответственно:

- 1) денежные средства держателя счета, деноминированные в драмах Республики Армения (за исключением денежных средств пенсионных фондов, предусмотренных настоящим пунктом) должны храниться на счете, открытом в Центральном банке Республики Армения,
- 2) денежные средства держателя счета в Центральном банке Республики Армения или каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения должны храниться на специальных банковских счетах Центрального депозитария,
- 3) банковский (денежный) счет открытый в иностранном государстве должен в соответствии с законодательством данного государства являться денежным счетом, переданным в управление Центрального депозитария.

19. Денежные средства вложенные на специальный банковский счет, предусмотренный пунктом 18 настоящего положения:

- 1) Могут использоваться только в направлениях, случаях и на условиях, указанных в настоящем Положении,
- 2) не могут быть заложены, конфискованы (помещены под арест), конфискованы в счет обязательств Центрального депозитария или являться ликвидационным средством для исполнения обязательств в случае банкротства Центрального депозитария.

20. Договор, заключаемый между Центральным депозитарием и клиентом относительно расчетного счета по денежным средствам, должен содержать:

- 1) название соответствующей финансовой организации, указанной в пункте 18 настоящего Положения,
- 2) положение о том, что Центральный депозитарий не несет ответственности за потери, образовавшиеся по вине финансовой организации, указанной в настоящем пункте (в том числе в случае неплатежеспособности),

- 3) положение о том, что в случае невыполнения в срок платежей или неплатежеспособности соответствующей финансовой организации, указанной в пункте 18 настоящего Положения, Центральный депозитарий осуществляет все действия, которые необходимы для защиты интересов держателей счетов в подобных обстоятельствах,
 - 4) краткое описание существенных рисков, связанных с банковским (денежным) счетом, открытым в иностранной организации,
 - 5) положение о том, что, расчетный счет может использоваться держателем счета исключительно в целях в соответствии с подпунктом 6, пункта 4 настоящего Положения.
21. Требования по внутреннему контролю со стороны Центрального депозитария, установленные настоящей главой, установлены в Приложении 1 настоящего Положения.
 22. Предельное соотношение между общим капиталом и взвешенными по риску активами Центрального депозитария (норматив Н1) установлена на уровне 12 процентов.
 23. Предельное соотношение между общим капиталом Центрального депозитария и суммой активов, взвешенных с учетом риска определяются при помощи формулы

$$H1 = \frac{Kc}{BPA} ,$$

где:

Kc – совокупный капитал, рассчитывается на среднесуточной основе месяца, рассчитанного в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению,

$BPA = KР + 25/3 * (PР + OР)$, где:

$KР$ – кредитный риск, который рассчитывается в порядке, установленном Положением 4/02 для инвестиционных компаний,

$PР$ – рыночный риск, который рассчитывается в порядке, установленном Положением 4/02 для инвестиционных компаний,

$OР$ – операционный риск, который рассчитывается в соответствии с Приложением 3 к настоящему Положению.

24. Центральный депозитарий должен обеспечить выполнение норматива Н1 по расчету на среднесуточной основе каждого месяца.

25. Предельное соотношение между высоколиквидными активами и текущими обязательствами Центрального депозитария (норматив Н2) устанавливается 60 процентов.

26. Предельное соотношение между высоколиквидными активами и обязательствами по требованию Центрального депозитария определяется при помощи следующей формулы:

$$Н2 = \frac{A_{вл}}{ПТ}$$

где:

$A_{вл}$ – высоколиквидные активы по расчету на среднесуточной основе каждого месяца, которые определяются при помощи следующей формулы:

$$A_{вл} = \frac{A_{вл1} + A_{вл2} + \dots + A_{влн}}{н},$$

где: $A_{вл1}, A_{вл2}, \dots, A_{влн}$ – высоколиквидные активы Центрального депозитария, а «н» количество дней в отчетном месяце,

$O_{пт}$ – обязательства по требованию по расчету на среднесуточной основе каждого месяца, которые определяются при помощи следующей:

$$O_{пт} = \frac{O_{пт1} + O_{пт2} + \dots + O_{птн}}{н},$$

где: $O_{пт1} + O_{пт2} + \dots + O_{птн}$ – обязательства по требованию Центрального депозитария по дням, а «н» количество дней в отчетном месяце. В расчет обязательств по требованию включаются средства по требованию или средства без фиксированного срока погашения, отраженные в категории «Обязательства» баланса (включая начисленные проценты по требованию и без фиксированного срока погашения). В то же время из обязательств по требованию в соответствующих валютах вычитаются в соответствии с первым абзацем подпункта 8 пункта 27 обязательства по требованию со счетов, имеющих в банках (включая начисленные по их линии проценты). В значении настоящего Положения просроченными считаются обязательства, которые за исключением обязательств, находящихся в судебном разбирательстве или в арбитражном суде, не были выполнены в срок, установленный обязательством. Обязательства, находящиеся в судебном разбирательстве или в арбитражном суде, считаются обязательствами по требованию.

27. В расчет высоколиквидных активов включаются те из нижеперечисленных активов, (без перечисленных по линии этих активов процентов (за исключением активов, указанных в подпунктах 4, 5, 6, 7 и 9 настоящего пункта)), для которых не существует

какого-либо условия, ограничивающего право на их владение. В состав высоколиквидных активов включаются также ценные бумаги, указанные в подпунктах 4, 5, 6, 7 и 9 настоящего пункта (по их текущей рыночной цене), которые были приобретены по репо соглашениям и учитываются в разделе 82 «Плана счетов банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционных фондов, действующих в Республике Армения», утвержденного постановлением номер 322-Н Центрального банка Республики Армения от 30 ноября 2011 года.

Высоколиквидные активы не включают заложенные и проданные по репо соглашениям ценные бумаги.

- 1) наличные денежные средства (включая деньги, находящиеся на дороге и в банкоматах), денежные эквиваленты платежных документов, (за исключением платежных инструментов на дороге): ВИЗА, ТОМАС КУК/ МАСТЕР КАРД, АМЕРИКАН ЭКСПРЕСС, СИТИКОРП, а также других платежных документов с согласия Правления Центрального банка Республики Армения,
- 2) денежные средства на счетах в Центральном банке Республики Армения, вложенные депозиты (срок погашения или срок возврата которых до получения права погашения по требованию не превышает 3 рабочих дней)),
- 3) банковское золото (включая банковское золото на дороге),
- 4) переводные векселя, выпущенные Министерством финансов Республики Армения, с периодом погашения до одного года, которые подлежат обязательной выплате со стороны Центрального банка Республики Армения из средств единого счета казначейства правительства Республики Армения, государственные казначейские облигации Республики Армения и ценные бумаги, выпущенные Центральным банком Республики Армения, по текущей (рыночной) стоимости,
- 5) ценные бумаги нефинансовых организаций, являющихся резидентами Республики Армения: по текущей (рыночной) стоимости, чей рейтинг равен или превышает на один рейтинговый пункт рейтинг, присвоенный Республике Армения рейтинговыми агентствами (Стендерд энд Пурс или Фитч или Мудиз).
- 6) Государственные казначейские облигации государств, имеющие рейтинг A+(A1) и выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Стендерд энд Пурс или Фитч (в скобках: Мудиз) по текущей (рыночной) стоимости,
- 7) Корпоративные облигации, имеющие рейтинг A+(A1) и выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Стендерд энд Пурс или Фитч (в скобках: Мудиз) или негосударственные облигации, выпущенные Европейским банком реконструкции и

развития, Европейским центральным банком, Европейским инвестиционным банком, другими международными организациями (членом которых является Республикой Армения), по текущей (рыночной) стоимости,

8) счета в резидентских и иностранных банках (в том числе безналичным золотом), причем величина последних уменьшается до величины обязательств перед одним и тем же банком, но не более, чем до остатка на счете в соответствующем банке. При расчете высоколиквидных активов Центрального депозитария из счетов, содержащихся в резидентских и иностранных банках в первую очередь вычитается остаток обязательств по отношению к тому же банку, а затем остальные обязательства. Остальные обязательства не вычитаются из счета, если рейтинг по привлечению долгосрочных депозитов иностранного банка согласно рейтинговой организации Стендерд энд Пурс или Фитч (в скобках: Мудиз) равен БББ- (Баа3) и выше,

9) облигации, выпущенные кредитными организациями, осуществляющими рефинансирование по текущей (рыночной) стоимости.

(глава 4 добавлена 25.10.16, номер 176Н).