

РУКОВОДСТВО ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

РЕГУЛИРОВАНИЕ

Лицензирование платежно-расчетных организаций (далее - ПРО), а также их деятельность регулируются законом Республики Армения "[О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях](#)" (далее - Закон), [Положением 17/01](#), [Положением 17/02](#) и [Положением 17/03](#), утвержденным Советом Центрального банка Республики Армения, а также другими правовыми актами, указанными статьей 2 [Закона](#).

ОПИСАНИЕ

ПРО является юридическим лицом, получившим в порядке, установленном [Законом](#) и нормативно-правовыми актами Центрального банка лицензию на оказание платежно-расчетных услуг.

Существуют следующие виды лицензий для ПРО:

- осуществление денежных переводов;
- осуществление процессинга и клиринга платежных инструментов и платежно-расчетных документов.

ПРО могут получить перечисленные лицензии как по отдельности, так и одновременно.

Виды лицензий платежно-расчетных организаций и предоставляемых услуг регулируются статьей 19 [Закона](#).

Чтобы получить разрешение на выпуск электронных денег, ПРО должна иметь лицензию на осуществление денежных переводов. Выпуск электронных денег регулируется [Положением 16/1](#) и [Положением 16/2](#).

ПРОЦЕДУРА ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ

Для получения лицензии на оказание платежно-расчетных услуг ПРО должна пройти государственную регистрацию в качестве юридического лица в Государственном реестре юридических лиц Министерства юстиции РА, после чего уже зарегистрированное юридическое лицо может обратиться в Центральный банк для получения лицензии на оказание платежно-расчетных услуг.

Для лицензирования деятельности платежно-расчетной организации юридическое лицо представляет в Центральный банк заявку на получение лицензии и соответствующие документы:

- учредительные документы;
- сведения о руководителях и участниках;
- программу экономической деятельности и регламент деятельности;

- необходимые документы о денежных средствах и общем капитале;
- прочие документы (полный перечень определен статьей 20 [Закона](#) и главой 3 [Положения 17/01](#)).

Заявка на получение лицензии и другие необходимые документы представляются на электронном носителе, приложенном к ходатайству (заявлению), подписанному компетентным органом, в формате, установленном [Положением 17/01](#).

Центральный банк лицензирует ПРО в двухмесячный срок с момента получения указанных документов и сведений либо отказывает в ее лицензировании, направив заявителю соответствующее решение.

Центральный банк может отклонить заявку расчетно-платежной организации на получение лицензии в соответствии со статьей 20.1 [Закона](#).

КАПИТАЛ И УЧАСТНИКИ

Норматив минимального размера общего капитала для ПРО устанавливается в 100 млн драмов.

Участник, владеющий 10-ью и более процентами голосующих акций платежно-расчетной организации, не может иметь судимости за умышленное преступление.

РУКОВОДИТЕЛИ

Руководителями платежно-расчетных организаций считаются руководитель исполнительного органа платежно-расчетной организации, его заместитель, главный бухгалтер, требования к которым определяются статьей 22 [Закона](#).

ПОМЕЩЕНИЕ

Помещение, используемое для деятельности организации по осуществлению денежных переводов, и техническое оснащение должны соответствовать требованиям, установленным главой 4 [Положения 17/01](#).

АППАРАТНОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Для обеспечения своей текущей деятельности ПРО должна иметь аппаратное и программное обеспечение в соответствии с требованиями, установленными главой 5 [Положения 17/01](#).

ПОШЛИНА

Для получения лицензии ПРО должна уплатить ежегодную пошлину, установленную статьей 19 Закона РА [«О государственной пошлине»](#), в следующем размере:

- ✓ за осуществление денежных переводов - 1 000 000 драмов РА;

- ✓ 50 000 драмов РА за каждый филиал организации, осуществляющей денежные переводы;
- ✓ 1 000 000 драмов РА за процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов.
- ✓ Пошлина за выпуск электронных денег не устанавливается.

**** ВНИМАНИЕ! Данный материал является кратким описанием требований, установленных правовыми актами, регулирующими деятельность ПРО, следовательно, для получения более подробной информации необходимо изучить действующие правовые акты полностью. Следует отметить, что при необходимости ЦБ может запросить дополнительную информацию и подтверждающие документы.***