

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԸ

«ՎՃԱՐԱՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԵՐԻ ԵՎ ՎՃԱՐԱՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ»
ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔՈՒՄ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԿԱՍԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ

Հոդված 1. «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին»
Հայաստանի Հանրապետության 2004 թվականի նոյեմբերի 24-ի ՀՕ-150-Ն օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 3-րդ
հոդվածում՝

1. «Ժ» կետի «հավաստագրումը կամ դրանց մի մասը ներառող գործընթաց է» բառերը փոխարինել
«հավաստագրումն է» բառերով.

2. լրացնել «ի.1» կետ՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«ի.1) շահառուն վճարման ստացման վերջնական հասցեատերն է.».

3. «գ» կետում «համաձայնեցումը» բառը հանել.

4. Օրենքի 5-րդ հոդվածում՝

1) վերնագրում «դրա» բառից հետո լրացնել «կասեցնելը կամ» բառերը.

2) 1-ին մասի վերջում լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր նախադասություն.

«Սույն մասով սահմանված թույլտվություն ստանալու պահանջը չի տարածվում այն վճարահաշվարկային
համակարգերի վրա, որոնցում Կենտրոնական բանկը հանդիսանում է համակարգի օպերատոր:».

3) 5-րդ մասը՝

ա. «կարող է» բառից հետո լրացնել «կասեցնել կամ» բառերը.

բ. վերջում լրացնել նոր պարբերություն հետևյալ բովանդակությամբ՝

«Կասեցման ողջ ժամանակաշրջանում հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգի օպերատորի և այլ
մասնակիցների, արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի մասնակցի կողմից չեն կարող
մատուցվել տվյալ վճարահաշվարկային համակարգով որևէ վճարահաշվարկային ծառայություն,
բացառությամբ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից կասեցման որոշման մեջ նշված առանձին
վճարահաշվարկային ծառայությունների:»:

Հոդված 2. Օրենքի 7-րդ հոդվածում՝

1. 2-րդ մասի 2-րդ նախադասությունը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«Սույն մասով նախատեսված երկամսյա ժամկետը որոշակի փաստեր պարզաբանելու նպատակով կարող է
Կենտրոնական բանկի որոշմամբ կասեցվել մինչև մեկ ամիս ժամկետով: Կենտրոնական բանկի կողմից
երկամսյա ժամկետում դիմումը չմերժելու կամ երկամսյա ժամկետը կասեցնելու մասին վճարահաշվարկային
համակարգի օպերատորին չտեղեկացնելու դեպքում թույլտվությունը համարվում է տրված:».

2. 3-րդ մասն ուժը կորցրած ճանաչել.

3. 4-րդ մասի երկրորդ նախադասությունում «հինգ» բառը փոխարինել «քսան» բառով:

Հոդված 3. Օրենքի 8-րդ հոդվածում`

1. 1-ին մասի «ա» կետը «միջնորդագիրը» բառից հետո լրացնել «` Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ձևով» բառերով.

2. 1-ին մասի «գ» կետից հանել «, վերջնահաշվարկների իրականացման կանոնները» բառերը.

3. 1-ին մասի «դ» կետը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«դ) դիմորդի իրավունքների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկանք, որն առնվազն պարունակում է Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված տեղեկությունները.».

4. 1-ին մասը լրացնել «ե», «զ» և «է» կետերով` հետևյալ բովանդակությամբ.

«ե) արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի օպերատորի հետ կնքված պայմանագիրը կամ կնքվելիք պայմանագրի նախագիծը.

զ) արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության հնարավոր ռիսկերի գնահատումը պարունակող տեղեկանք` Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ձևով.

է) Կենտրոնական բանկի սահմանած այլ փաստաթղթեր:»:

5. Լրացնել 1.1-րդ մաս` հետևյալ բովանդակությամբ.

«1.1. Սույն հոդվածի 1-ին մասի «դ» կետով նախատեսված տեղեկանքը կարող է չպարունակել այն տեղեկությունները, որոնք արդեն իսկ ներառված են սույն հոդվածի 1-ին մասի «ե» կետով նախատեսված պայմանագրում կամ պայմանագրի նախագծում կամ Կենտրոնական բանկ ներկայացված այլ փաստաթղթերում:»:

6. 2-րդ մասի 2-րդ պարբերությունը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«Սույն մասով նախատեսված երկամսյա ժամկետը որոշակի փաստեր պարզաբանելու նպատակով կարող է Կենտրոնական բանկի որոշմամբ կասեցվել մինչև մեկ ամիս ժամկետով: Կենտրոնական բանկի կողմից երկամսյա ժամկետում դիմումը չմերժելու կամ երկամսյա ժամկետը կասեցնելու մասին դիմորդին չտեղեկացնելու դեպքում թույլտվությունը համարվում է տրված:»:

7. 3-րդ մասը ուժը կորցրած ճանաչել.

8. 4-րդ մասի վերջին նախադասությունը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է կասեցնել կամ ուժը կորցրած ճանաչել արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության թույլտվությունը, եթե համակարգի գործունեության կանոնների կամ համակարգի օպերատորի և հայաստանյան մասնակցի միջև հարաբերությունները կարգավորող այլ փաստաթղթերի փոփոխության կամ այլ հանգամանքների ի հայտ գալու հետևանքով Կենտրոնական բանկի խորհրդի հաստատած ուղեցույցի համաձայն կարող է վտանգվել Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական համակարգի կայունությունը և (կամ) իրացվելիությունը և (կամ) վճարունակությունը:»:

9. 5-րդ մասի առաջին նախադասությունում «և սույն հոդվածի 1-ին մասի «դ» կետով սահմանված փաստաթղթերը» բառերը փոխարինել «և սույն հոդվածի 1-ին մասի «դ», «ե», և «է» կետերով սահմանված փաստաթղթերը» բառերով.

10. 5-րդ մասի երկրորդ նախադասությունում «հինգ» բառը փոխարինել «քսան» բառով:

Հոդված 4. Օրենքը լրացնել նոր 8.1 հոդվածով հետևյալ բովանդակությամբ.

«Հոդված 8.1. Հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգի ստեղծման և գործունեության թույլտվության տրամադրման մերժումը: Արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության թույլտվության տրամադրման մերժումը

1. Կենտրոնական բանկը մերժում է հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգի ստեղծման և գործունեության թույլտվության տրամադրումը կամ արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության թույլտվության տրամադրումը, եթե՝

ա) ներկայացվել են կեղծ կամ անարժանահավատ տեղեկություններ.

բ) ներկայացված փաստաթղթերը թերի են, ամբողջական չեն կամ հակասում են Հայաստանի Հանրապետության օրենքներին և այլ իրավական ակտերին.

գ) հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգի գործունեության կանոնակարգը չի համապատասխանում Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված տեխնիկական, անվտանգության, ծրագրային, մասնակցության կամ համակարգի գործունեության կանոններին ներկայացվող պահանջներին.

դ) Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտով հաստատված ուղեցույցի համաձայն՝ այդպիսի համակարգի գործունեությունը կարող է վտանգել Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական համակարգի կայունությունը և (կամ) իրացվելիությունը և (կամ) վճարունակությունը.

ե) վճարահաշվարկային համակարգի ստեղծումը կամ արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցությունը կհանգեցնի համակարգի մասնակից բանկի՝ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված չափանիշներով հիմնավորված ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը:»:

Հոդված 5.

1. Օրենքը լրացնել նոր 8.2-րդ հոդվածով հետևյալ բովանդակությամբ.

«Հոդված 8.2. Վճարահաշվարկային միությունները

1. Վճարահաշվարկային ծառայություններ մատուցող անձինք իրենց գործունեությունը համակարգելու, շահերը ներկայացնելու և պաշտպանելու, տեղեկություններ փոխանակելու և այլ խնդիրներ համատեղ լուծելու նպատակով կարող են օրենքով սահմանված կարգով հիմնադրել շահույթ ստանալու նպատակ չհետապնդող վճարահաշվարկային միություններ (իրավաբանական անձանց միություններ) և (կամ) մասնակցել դրանց:

2. Վճարահաշվարկային միությունը չի կարող մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ:

3. Վճարահաշվարկային միությունը պետական գրանցման օրվանից 10 օրվա ընթացքում այդ մասին ծանուցում է Կենտրոնական բանկին՝ նշելով տեղեկություններ իր գտնվելու վայրի, կառավարման մարմինների և ղեկավարների մասին: Կենտրոնական բանկ ներկայացված տեղեկություններում փոփոխություն տեղի ունենալու դեպքում վճարահաշվարկային միությունը Կենտրոնական բանկին այդ մասին տեղեկացնում է 10 օրվա ընթացքում:»:

2. Օրենքի 15-րդ հոդվածի 2-րդ մասում «դեպքում» բառից հետո լրացնել «կասեցնել կամ» բառերը:

Հոդված 6.

1. Օրենքի 17-րդ հոդվածում՝

1) 1-ին մասի «բ» և «գ» կետերը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«բ) իրավաբանական կամ ֆիզիկական անձանց բանկային հաշիվներով հաշվարկների իրականացումը.

գ) հայկական դրամով կամ արտարժույթով վճարողներից որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն վճարումների ընդունումը՝ շահառուին ցանկացած եղանակով անմիջականորեն կամ վճարահաշվարկային ծառայություններ մատուցող այլ անձի միջոցով վճարելու նպատակով, կամ հայկական դրամով կամ արտարժույթով շահառուներին որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն վճարումների կատարումը՝ այդ անձանց օգտին ցանկացած եղանակով ստացված միջոցների հաշվին.».

2) 2-րդ մասը «հաշվարկների իրականացման ձևեր» բառերից հետո լրացնել «, ինչպես նաև սույն հոդվածի 1-ին մասում նշված ծառայությունների առանձին տեսակների ցանկը, որոնք կարող են մատուցել սույն օրենքի 18-րդ հոդվածի 1-ին մասում չնշված անձինք» բառերով.

2. Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասն ուժը կորցրած ճանաչել:

Հոդված 7. Օրենքի 19-րդ հոդվածում՝

1. 2-րդ մասի «ա» կետը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«ա) դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպությունները, որոնք մատուցում են սույն օրենքի 17-րդ հոդվածի 1-ին մասի «գ» կետով նախատեսված վճարահաշվարկային ծառայություններ, ինչպես նաև վերջիններիս հետ կապված և Կենտրոնական բանկի խորհրդի թույլատրած այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ.».

2. 5-րդ մասի 1-ին պարբերությունը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«5. Սույն հոդվածի 2-րդ մասի «ա» կետով սահմանված վճարահաշվարկային կազմակերպությունները համապատասխան լիցենզիայի առկայության դեպքում կարող են իրականացնել վճարահաշվարկային փաստաթղթերի և վճարային գործիքների պրոցեսինգ և քլիրինգ, արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք, փոստային կապի ծառայությունների մատուցում:».

3. 5-րդ մասի 2-րդ պարբերությունը «գործունեություն» բառից հետո լրացնել «, ինչպես նաև դրամական (փողային) փոխանցումներ՝ համապատասխան լիցենզիայի առկայության դեպքում» բառերով.

4. Լրացնել 5.1-րդ մասով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«5.1. Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպությունը կարող է առանց մասնաձյուղ ստեղծելու վճարումներ կատարել իր գտնվելու վայրից դուրս՝ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:»:

5. 8-րդ մասը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«8. Սույն հոդվածի 7-րդ մասով նախատեսված կանոնակարգում լրացումներ կամ փոփոխություններ կատարելու դեպքում վճարահաշվարկային կազմակերպությունը պարտավոր է լրացումներ ու փոփոխություններ կատարելու վերաբերյալ որոշումը ներկայացնել Կենտրոնական բանկ՝ համաձայնեցման: Կենտրոնական բանկը լրացումներ ու փոփոխություններ կատարելու վերաբերյալ որոշումը ստանալու պահից տասնհինգ աշխատանքային օրվա ընթացքում տալիս է իր համաձայնությունը կամ մերժում է համաձայնության

տրամադրումը: Որոշակի փաստեր պարզաբանելու նպատակով տասնհինգօրյա ժամկետը կարող է Կենտրոնական բանկի որոշմամբ կասեցվել մինչև մեկ ամիս ժամկետով: Կենտրոնական բանկի կողմից տասնհինգօրյա ժամկետում դիմումը չմերժելու կամ տասնհինգօրյա ժամկետը կասեցնելու մասին դիմորդին չտեղեկացնելու դեպքում համաձայնությունը համարվում է տրված: Կենտրոնական բանկը մերժում է համաձայնության տրամադրումը, եթե լրացումները կամ փոփոխությունները հակասում են սույն օրենքին կամ այլ օրենքներին, ինչպես նաև դրանց հիման վրա ընդունված իրավական այլ ակտերին: Սույն մասով նախատեսված փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում Կենտրոնական բանկի կողմից համաձայնություն տալու պահից: Աշխատանքի կանոնակարգում լրացումների կամ փոփոխությունների Կենտրոնական բանկ ներկայացման տեխնիկական պայմաններն ու ձևը սահմանում է Կենտրոնական բանկի խորհուրդը:»:

Հոդված 8. Օրենքը լրացնել նոր 19.1-րդ հոդվածով հետևյալ բովանդակությամբ.

«Հոդված 19.1. Վճարահաշվարկային կազմակերպության գործառույթների պատվիրակումը

1. Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը կարող է պատվիրակման պայմանագրով իր գործառույթներից որևէ մեկի կամ դրանց մի մասի կատարումը որոշակի ժամկետով կամ անժամկետ պատվիրակել այլ անձի:
2. Վճարահաշվարկային կազմակերպության գործառույթների պատվիրակումը չպետք է հանգեցնի վճարահաշվարկային կազմակերպության ներքին հսկողության որակի կամ վճարահաշվարկային կազմակերպության` օրենսդրության պահանջներին համապատասխանության նկատմամբ վճարահաշվարկային կազմակերպության իրավասու մարմնի կողմից իրականացվող մոնիթորինգի կարողության վատթարացմանը:
3. Վճարահաշվարկային ծառայությունների պատվիրակումը չի թույլատրվում:
4. Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը կարող է իր գործառույթների իրականացումը պատվիրակել այլ անձի, եթե բավարարում է հետևյալ պայմաններին միաժամանակ.
 - ա) պատվիրակումը չպետք է հանգեցնի վճարահաշվարկային կազմակերպության կառավարման բարձրագույն մարմինների պատասխանատվության փոխանցման.
 - բ) վճարահաշվարկային կազմակերպության հարաբերությունները հաճախորդների հետ և նրա պատասխանատվությունը հաճախորդների առջև չպետք է ենթարկվեն փոփոխության.
 - գ) չպետք է վտանգվի այն իրավական ակտերի պահանջների կատարումը, որոնք անհրաժեշտ են լիցենզիայի ստացման և պահպանման համար.
 - դ) վճարահաշվարկային կազմակերպությանը լիցենզիայի տրամադրման որևէ այլ պայման չպետք է փոփոխվի կամ վերացվի:
5. Իր գործառույթների կատարումն այլ անձի պատվիրակելու դեպքում, վճարահաշվարկային կազմակերպությունը պատասխանատվություն է կրում այդ անձի կողմից պատվիրակված ծառայության հետ կապված պարտավորության չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար:
6. Վճարահաշվարկային կազմակերպության նկատմամբ սույն օրենքով և այլ օրենքներով սահմանված վերահսկողության իրականացման վերաբերյալ դրույթները տարածվում են նաև այն անձանց վրա, ում պատվիրակվել է գործառույթների կատարումը` պատվիրակված գործառույթների իրականացման մասով:

7. Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով կարող են սահմանվել վճարահաշվարկային կազմակերպության կողմից գործառույթների պատվիրակման պայմանները, առանձին գործառույթների պատվիրակման սահմանափակումները, ինչպես նաև այն գործառույթների ցանկը, որոնց պատվիրակումն արգելվում է:»:

Հոդված 9. Օրենքի 20-րդ հոդվածում`

1. 1-ին մասի «ե» կետում «գործունեության կանոնակարգը» բառերը փոխարինել «աշխատանքի կանոնակարգը» բառերով.

2. 1-ին մասը լրացնել «ե.1» կետով` հետևյալ բովանդակությամբ.

«ե.1) վճարահաշվարկային կազմակերպության գործունեության տնտեսական ծրագիրը` Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ձևով.».

3. Ուժը կորցրած ճանաչել 1-ին մասի «զ» կետը.

4. 1-ին մասի «է» կետը «բանկային երաշխիքը» բառերից հետո լրացնել «, եթե նման պահանջ սահմանված է Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով» բառերով.

5. 1-ին մասը լրացնել «է.1» կետով` հետևյալ բովանդակությամբ.

«է.1) ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի տնտեսական նորմատիվին համապատասխանելու վերաբերյալ փաստաթղթեր.».

6. 2-րդ մասի առաջին պարբերությունից հետո լրացնել նոր նախադասություն` հետևյալ բովանդակությամբ.

«Սույն մասով նախատեսված երկամսյա ժամկետը որոշակի փաստեր պարզաբանելու նպատակով կարող է Կենտրոնական բանկի որոշմամբ կասեցվել մինչև մեկ ամիս ժամկետով:».

7. Ուժը կորցրած ճանաչել 2-րդ մասի 2-րդ պարբերությունը և «ա», «բ», «գ», «դ» կետերը.

8. Ուժը կորցրած ճանաչել 5-րդ մասը.

9. 6-րդ մասը «դիմումը չմերժվելու» բառերից հետո լրացնել «կամ երկամսյա ժամկետը կասեցնելու մասին վճարահաշվարկային կազմակերպությանը չտեղեկացնելու» բառերով.

10. Լրացնել 6.1-րդ մաս` հետևյալ բովանդակությամբ.

«6.1. Եթե Կենտրոնական բանկ ներկայացված փաստաթղթերում առկա են ձևական սխալներ, որոնք կարող են շտկվել, ապա Կենտրոնական բանկը դրանք մատնացույց է անում դիմողին` նրան հնարավորություն ընձեռելով շտկելու այդ սխալները, կամ ինքն է շտկում դրանք` նախապես կամ հետագայում դիմողին իրազեկելով այդ մասին: Եթե Կենտրոնական բանկ ներկայացված փաստաթղթերն ամբողջական չեն, ապա Կենտրոնական բանկը դիմողին առաջարկում է սահմանված ժամկետում համալրել դրանք:»:

Հոդված 10. Օրենքը լրացնել 20.1-րդ հոդվածով հետևյալ բովանդակությամբ.

«Հոդված 20.1. Վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզավորման մերժումը

1. Կենտրոնական բանկը կարող է մերժել վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզավորումը, եթե`
ա) ներկայացվել են կեղծ կամ անարժանահավատ տեղեկություններ.

բ) ներկայացված փաստաթղթերը ամբողջական չեն կամ հակասում են Հայաստանի Հանրապետության օրենքներին և այլ իրավական ակտերին.

- գ) կազմակերպության ընդհանուր կապիտալը փոքր է օրենքով սահմանված նվազագույն չափից.
- դ) վճարահաշվարկային կազմակերպության գործունեության վայրը չի համապատասխանում Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված տեխնիկական հազեցվածության, տարածքային, ծրագրային, անվտանգության պահանջներին.
- ե) վճարահաշվարկային կազմակերպության ղեկավարները չեն համապատասխանում Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված որակավորման և մասնագիտական համապատասխանելիության չափանիշներին.
- զ) վճարահաշվարկային կազմակերպությունը չի կարող ապահովել վճարահաշվարկային ծառայությունների մատուցման համապատասխանությունը իր աշխատանքի կանոնակարգով սահմանված կարգին կամ պայմաններին:»:

Հոդված 11. Օրենքի 21-րդ հոդվածի վերնագրից և 21-րդ հոդվածից հանել «և ներկայացուցչությունները», «և ներկայացուցչություններ», «և ներկայացուցչություններն», «և ներկայացուցչությունների», «կամ ներկայացուցչության», «կամ ներկայացուցչությունը» բառերը:

Հոդված 12. Օրենքի 23-րդ հոդվածում`

1. Հոդվածի վերնագրում «հիմնական տնտեսական նորմատիվը» բառերը փոխարինել «տնտեսական նորմատիվներ» բառերով.

2. 1-ին մասն ուժը կորցրած ճանաչել.

3. լրացնել 1.1-րդ, 1.2-րդ, 1.3-րդ և 1.4-րդ մասեր` հետևյալ բովանդակությամբ.

«1.1. Դրամական (փողային) փոխանցումների իրականացման լիցենզիա կամ վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգի և քլիրինգի իրականացման լիցենզիա ունեցող վճարահաշվարկային կազմակերպությունների համար սահմանվում է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի տնտեսական նորմատիվ` հարյուր միլիոն դրամի չափով:

1.2. Կենտրոնական բանկի խորհուրդը` վճարահաշվարկային կազմակերպությունների համար կարող է սահմանել իրացվելիության տնտեսական նորմատիվ:

1.3. Տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման կարգը և հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը սահմանում է Կենտրոնական բանկի խորհուրդը:

1.4. Տնտեսական նորմատիվները պարտադիր են վճարահաշվարկային կազմակերպությունների համար:»:

4. 2-րդ մասի առաջին նախադասությունը շարադրել նոր խմբագրությամբ` հետևյալ բովանդակությամբ.

«Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպությունների համար սահմանել դրամական միջոցներ կամ արժեթղթեր դեպոնացնելու կամ անվերադարձելի բանկային երաշխիք ներկայացնելու պահանջ:»:

5. 2-րդ մասի երրորդ պարբերության առաջին նախադասությունում «սահմանում է» բառերը փոխարինել «կարող է սահմանել» բառերով:

Հոդված 13. Օրենքի 26-րդ հոդվածի «բ» կետի «գործունեության կանոնակարգի» բառերը փոխարինել «աշխատանքի կանոնակարգի» բառերով:

Հոդված 14. Օրենքի 27-րդ հոդվածը շարադրել նոր խմբագրությամբ.

«Հոդված 27. Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների նկատմամբ կիրառվող պատասխանատվության միջոցները, վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզիայի գործողության կասեցումը և ուժը կորցրած ճանաչելը

1. Օրենքների և այլ իրավական ակտերի պահանջները խախտելու համար Կենտրոնական բանկը վճարահաշվարկային կազմակերպության և (կամ) վերջինիս ղեկավարի նկատմամբ կարող է կիրառել հետևյալ պատասխանատվության միջոցները.

ա) նախազգուշացում՝ խախտումները վերացնելու հանձնարարականով.

բ) տուգանք.

գ) որակավորման վկայականից զրկում.

դ) լիցենզիայի գործողության կասեցում.

ե) լիցենզիայի ուժը կորցրած ճանաչում:

2. Սույն հոդվածի 1-ին մասի «ա», «բ» և «գ» կետերով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կարող են կիրառվել միաժամանակ՝ օրենքների և այլ իրավական ակտերի յուրաքանչյուր պահանջի խախտման համար:

3. Խախտումը վերացնելու հանձնարարականը պարտադիր է վճարահաշվարկային կազմակերպության համար և կարող է նախատեսել խախտումը վերացնելու որոշակի ժամկետ:

4. Վճարահաշվարկային կազմակերպության նկատմամբ նշանակվող տուգանքի չափը չի կարող գերազանցել նվազագույն աշխատավարձի հինգհարյուրապատիկը, իսկ վճարահաշվարկային կազմակերպության ղեկավարի նկատմամբ նշանակվող տուգանքի չափը չի կարող գերազանցել նվազագույն աշխատավարձի երեքհարյուրապատիկը, բացառությամբ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերի:

5. Վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզիան ուժը կորցրած է ճանաչվում Կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշմամբ:

6. Վճարահաշվարկային կազմակերպությունների և դրանց ղեկավարների նկատմամբ սույն հոդվածով սահմանված պատասխանատվության միջոցները կիրառվում են «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված կարգով:

7. Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է կասեցնել վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզիայի գործողությունը կամ ուժը կորցրած ճանաչել վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզիան նաև վճարահաշվարկային կազմակերպության համապատասխան դիմումի հիման վրա: Վճարահաշվարկային կազմակերպության դիմումը կարող է մերժվել, եթե լիցենզիայի գործողության կասեցումը կամ լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելը կհանգեցնի ֆինանսական համակարգի ապակայունացմանը, ինչպես նաև օրենքով նախատեսված այլ դեպքերում:

8. Կենտրոնական բանկի խորհուրդն ուժը կորցրած է ճանաչում վճարահաշվարկային կազմակերպության լիցենզիան նաև վճարահաշվարկային կազմակերպության լուծարման դեպքում:»:

Հոդված 15. Օրենքը լրացնել նոր 27.1 հոդվածով հետևյալ բովանդակությամբ.

«Հոդված 27.1. Վճարահաշվարկային կազմակերպության բանկային հաշիվներով գործառնությունների կասեցումը

1. Հաճախորդների նկատմամբ ստանձնած պարտավորությունները կատարելու համար անբավարար միջոցներ ունենալու դեպքում վճարահաշվարկային կազմակերպությունն այդ մասին մեկ օրվա ընթացքում ծանուցում է Կենտրոնական բանկին:
2. Սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված ծանուցումը ստանալու կամ հաճախորդների նկատմամբ ստանձնած պարտավորությունները կատարելու համար անբավարար միջոցներ ունենալու փաստը բացահայտելու դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդը եռօրյա ժամկետում որոշում է կայացնում վճարահաշվարկային կազմակերպության բանկային հաշիվներով գործառնությունները կասեցնելու վերաբերյալ:
3. Վճարահաշվարկային կազմակերպության բանկային հաշիվներով գործառնությունները կասեցնելու մասին որոշումն ուժի մեջ մտնելուց հետո 1 օրվա ընթացքում վճարահաշվարկային կազմակերպությունը հաշվետվություն է ներկայացնում Կենտրոնական բանկ ֆիզիկական անձ պարտատերերի քանակի և պարտավորությունների ընդհանուր չափի վերաբերյալ:
4. Վճարահաշվարկային կազմակերպությունը պարտավորությունների կատարման ընթացքի վերաբերյալ հաշվետվություն է ներկայացնում Կենտրոնական բանկ՝ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ձևով և պարբերականությամբ:
5. Ֆիզիկական անձ պարտատերերի նկատմամբ պարտավորություններն ամբողջությամբ կատարելուց հետո վճարահաշվարկային կազմակերպությունը եռօրյա ժամկետում այդ մասին տեղեկացնում է Կենտրոնական բանկին:
6. Կենտրոնական բանկը սույն հոդվածի 3-րդ մասում նշված հաշվետվությունը վերլուծելուց հետո անհրաժեշտության դեպքում մեկօրյա ժամկետում տեղում ստուգում կատարելու միջոցով հետևում է պարտավորությունների մարման գործընթացի կազմակերպմանը:»:

Հոդված 16. Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող 10-րդ օրը, բացառությամբ սույն օրենքի 12-րդ հոդվածի 3-րդ մասով լրացվող 1.1 մասի, որն ուժի մեջ է մտնում 2012 հոկտեմբերի 1-ին:

1. Մինչև 2012 թվականի հոկտեմբերի 1-ը վճարահաշվարկային կազմակերպությունների համար գործում են ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի հետևյալ նորմատիվները՝

- 1) 2011 թվականի հոկտեմբերի 1-ից մինչև 2012 թվականի ապրիլի 1-ը՝ 30 միլիոն դրամ.
- 2) 2012 թվականի ապրիլի 1-ից մինչև 2012 թվականի հոկտեմբերի 1-ը՝ 70 միլիոն դրամ:

2. Առանց Կենտրոնական բանկի թույլտվության վճարահաշվարկային համակարգին անդամակցած կազմակերպությունները, սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահից համարվում են Կենտրոնական բանկի թույլտվությունը ստացած:

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԻԿ

«Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքում լրացումներ և փոփոխություններ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագծի վերաբերյալ 1-ին ընթերցումից հետո ստացված դիտողությունների և առաջարկությունների

N	Առաջարկության հեղինակը	Հոդվածը, մաս, կետը, ենթակետը, որին վերաբերում է առաջարկությունը	Նախագծի վերաբերյալ առաջարկությունը	Եզրակացություն
1	ՀՀ կառավարություն	Նախագծի 1-ին հոդվածի 3-րդ մաս	Օրենքի 3-րդ հոդվածի «գ» կետով սահմանված քլիրինգի հասկացությունից հանել «համաձայնեցումը» բառը, քանի որ քլիրինգը իր մեջ չի ներառում վճարահաշվարկային փաստաթղթերի համաձայնեցումը:	Ընդունվել է:
2	ՀՀ կառավարություն	Նախագծի 1-ին հոդվածի 4-րդ մասի 2-րդ կետ	Նախագծի 1-ին հոդվածով առաջարկում ենք նախատեսել, որ գործող օրենքի 5-րդ հոդվածի՝ համակարգի ստեղծման թույլտվության պահանջը չի տարածվում այն համակարգի վրա, որի օպերատորը ՀՀ կենտրոնական բանկն է: Հակառակ պարագայում կստացվի մի իրավիճակ, երբ ՀՀ կենտրոնական բանկը մի կողմից թույլտվություն ստացող է, մյուս կողմից թույլտվություն տրամադրող:	Ընդունվել է:
3	ՀՀ կառավարություն	Նախագծի 1-ին հոդվածի 4-րդ մասի 1-ին կետ, 3-րդ կետ, 3-րդ հոդվածի 8-րդ մաս, 5-րդ հոդվածի 2-րդ մաս	Նախագծով նախատեսել վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության կասեցման հնարավորություն, ինչն ավելի մեղմ պատասխանատվության միջոց է, քան ուժը կորցրած ճանաչումը: Այսինքն՝ առաջարկվում է ավելի մեղմ պատասխանատվության միջոց սահմանել ավելի փոքր խախտումների համար:	Ընդունվել է:
4	ՀՀ կառավարություն	Նախագծի 3-րդ հոդվածի 4-րդ մասի «է» կետ	«դիմորդի հայեցողությամբ» բառերը փոխարինել «Կենտրոնական բանկի սահմանած» բառերով:	Ընդունվել է:

5	ՀՀ կառավարություն	Նախագծի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մաս	<p>Նախագծի 6-րդ հոդվածը լրացնել 2-րդ մասով հետևյալ բովանդակությամբ`</p> <p>2. Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասն ուժը կորցրած ճանաչել:</p> <p>Առաջարկությունը պայմանավորված է նրանով, որ նշված դրույթում նկարագրված գործառույթները հանդիսանում են բացառապես մասնագիտացված կազմակերպությունների կողմից մատուցվող ծառայություններ:</p>	Ընդունվել է:
6	ՀՀ կառավարություն	Նախագծի 16-րդ հոդված	<p>Հաշվի առնելով, որ Նախագծի անցումային դրույթներով նախատեսված ժամկետներն անցել են` առաջարկում ենք այդ ժամկետները հետաձգել: Արդյունքում առաջարկում ենք հոդվածը խմբագրել հետևյալ կերպ`</p> <p>Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող 10-րդ օրը, բացառությամբ սույն օրենքի 12-րդ հոդվածի 3-րդ մասով լրացվող 1.1 մասի, որն ուժի մեջ է մտնում 2012 հոկտեմբերի 1-ին:</p> <p>1. Մինչև 2012 թվականի հոկտեմբերի 1-ը վճարահաշվարկային կազմակերպությունների համար գործում են ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի հետևյալ նորմատիվները`</p> <p>1) 2011 թվականի հոկտեմբերի 1-ից մինչև 2012 թվականի ապրիլի 1-ը` 30 միլիոն դրամ.</p> <p>2) 2012 թվականի ապրիլի 1-ից մինչև 2012 թվականի հոկտեմբերի 1-ը` 70 միլիոն դրամ:</p>	Ընդունվել է: