

# УСТАВ НАЦИОНАЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО СОВЕТА

## ГЛАВА I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный платежный совет (далее - Совет) является профессиональным консультативным форумом, созданным с целью содействия эффективной и стабильной деятельности платежной системы в Республике Молдова. Совет также может служить в качестве форума для проведения консультаций с операторами платежных систем, региональными и международными клиринговыми палатами и их участниками, включая и международные организации в этой области.
2. Совет не имеет статуса юридического лица и не осуществляет предпринимательскую деятельность.

## ГЛАВА II ЦЕЛИ

3. Совет имеет следующие основные цели:
  - а) стимулирование безналичных платежей в Республике Молдова и снижение количества наличных денег в обращении;
  - б) способствование операционной эффективности, безопасности и целостности платежных услуг и систем в Республике Молдова;
  - с) продвижение соответствия платежных систем и услуг рыночному спросу и потребностям пользователей, а также и их доступности для всего населения Республики Молдова;
  - д) продвижение новаторского характера платежей, безопасности безналичных платежных инструментов и их доступности для пользователей.

## ГЛАВА III ЗАДАЧИ

4. Совет имеет следующие задачи:
  - а) содействовать взаимодействию между участниками рынка платежных услуг и регулирующими и надзорными органами, а также содействовать сотрудничеству между органами государственной власти;
  - б) продвигать совместные инициативы по внедрению и совершенствованию инфраструктуры платежных систем. Эти инициативы должны способствовать развитию добросовестной конкуренции между участниками рынка платежных услуг;
  - с) способствовать выявлению в действующих нормативных актах существующих препятствий для осуществления деятельности и ежедневных операций участников рынка платежных и расчетных услуг, а также и для интересов конечных пользователей;
  - д) содействовать развитию сотрудничества между национальными и международными учреждениями по вопросам платежных систем, безналичных инструментов и услуг;
  - е) разрабатывать рекомендации и предложения для участников рынка платежных услуг и регулирующих и надзорных органов.

## ГЛАВА IV ЧЛЕНЫ СОВЕТА

5. Членами Совета могут быть:
  - а) Национальный банк Молдовы в лице вице-президента НБМ, в подчинении которого находится Департамент платежной системы и директор департамента платежной системы Национального банка Молдовы;
  - б) Министерство финансов - в лице заместителя министра и начальника Главной государственной налоговой инспекции;

- с) Министерство экономики – в лице заместителя министра;
  - д) Министерство информационных технологий и связи - в лице заместителя министра;
  - е) Центр электронного управления – в лице исполнительного директора;
  - ф) ассоциация банков Молдовы - в лице председателя;
  - г) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег, имеющие лицензию, выданную Национальным банком Молдовы (банки, платежные общества, общества, выпускающие электронные деньги, поставщики почтовых услуг, которые предоставляют платежные услуги) - в лице президента / директора.
6. Каждый член Совета имеет право на один голос, за исключением Национального банка Молдовы и Министерства финансов, которые имеют право на два голоса. Если представитель члена Совета не может участвовать в следующем заседании Совета, а также в случае вакансии должности представителя, член делегирует замещающего, который будет исполнять обязанности отсутствующего представителя. Член Совета сообщает в секретариат Совета не позднее, чем за 3 рабочих дня до установленной даты проведения следующего совещания, фамилию, имя и должность замещающего.
7. В случае если член Совета не является представителем органа публичной власти, замещающий должен занимать, по крайней мере, исполнительную должность начальника или заместителя (вице-президент, заместитель директора).
8. Совет в зависимости от тематики обсуждаемых вопросов может приглашать на заседания и в рамках рабочих групп представителей других юридических лиц, которые не являются членами Совета, но их участие является важным, учитывая рассматриваемые темы (например: коммунальные службы, коммерсанты, потребительские ассоциации и т.д.). Участие указанных представителей на заседаниях Совета и в рамках рабочих групп, созданных под эгидой Совета осуществляется по предложению членов Совета, утвержденного Председателем (далее - Председатель) или по предложению Председателя.
9. Вступление в Совет и участие в деятельности Совета является добровольным и подразумевает принятие требований настоящего устава.
10. Членство в Совете приобретается по запросу, сопровождаемому заявлением о принятии устава, в виде, изложенном в приложении 2, и представленному в секретариат Национального платежного совета, за исключением учредителей, подписавших Устав совета, и которые приобретают членство во время формирования Национального платежного совета.
11. Секретариат Совета в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса в соответствии с п. 10 выполняет необходимые записи в Реестре членов Национального платежного совета и информирует об этом заявителя. Заявитель становится членом Совета со дня осуществления соответствующей записи в Реестре членов Национального платежного совета.
12. Если член Совета желает отказаться от членства в Совете, он должен направить в секретариат Совета письменный запрос, в котором может аргументировать данное решение.
13. Секретариат Совета в течение 10 рабочих дней с даты получения запроса в соответствии с п. 12 исключает члена из Реестра членов Национального платежного совета, осуществив соответствующую запись, и информирует об этом запрашивающее юридическое лицо. Заявитель прекращает свое членство в Совете со дня его исключения из Реестра членов Национального платежного совета.
14. Отзыв НБМ лицензии, выданной поставщику платежных услуг и/или эмитенту электронных денег, который является членом Совета, предусматривает немедленное прекращение его членства.
15. В случае положения п.14, секретариат Совета не позднее следующего рабочего дня с даты исключения поставщика платежных услуг и/или эмитента электронных денег из Реестра

платежных обществ и/или Реестра обществ, выпускающих электронные деньги, исключает соответствующего члена Совета из Реестра членов Национального платежного совета.

## ГЛАВА V ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

16. Каждый член Совета имеет следующие права:

- a) участвовать в заседаниях Совета, излагать свое мнение и участвовать в процедуре голосования;
- b) предлагать вопросы для повестки дня заседаний Совета и предлагать вопросы для голосования;
- c) излагать свое мнение, запрашивать и получать информацию о деятельности Совета;
- d) предлагать участие в заседаниях Совета и/или в рамках рабочих групп, созданных под эгидой Совета, представителей других юридических лиц, которые не являются членами Совета, но их участие является важным, учитывая затрагиваемые проблемы.

17. Каждый член Совета имеет следующие обязательства:

- a) соблюдать требования настоящего устава;
- b) назначать лицо/лица, имеющее/имеющие необходимую компетенцию для участия в специализированных рабочих группах, созданных под эгидой Совета;
- c) назначить контактное лицо для взаимодействия с секретариатом Совета и информировать секретариат Совета о его фамилии, имени, адресе электронной почты и номере телефона;
- d) способствовать эффективной деятельности Совета;
- e) информировать секретариат Совета в случае, если в результате изменения закона, нормативного акта или собственного устава членство в Совете невозможно или необоснованно;
- f) сохранять конфиденциальность информации, которая стала доступна в результате участия в Совете, за исключением той, которая затребована на основании законного/нормативного положения или уже является публичной иным способом, не нарушающим настоящий устав. Сохранение конфиденциальности информации должно быть реализовано даже после потери членства в Совете.

## ГЛАВА VI ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

18. Вице-президент Национального банка Молдовы является Председателем.

19. Председатель имеет следующие компетенции:

- a) созывает и председательствует на заседаниях Совета;
- b) утверждает повестку дня заседаний Совета;
- c) принимает решение о возможности участия третьих юридических лиц и/или отдельных экспертов на заседаниях Совета и/или в рамках рабочих групп, созданных под эгидой Совета;
- d) принимает решение о выдвижении на голосование вопросов, по которым не найден консенсус между членами Совета, и предложений по изменению настоящего устава.

20. В отсутствие председателя его обязанности исполняет один из замещающих. Замещающий председателя занимает аналогичную исполняющую или превосходящую должность в рамках Национального банка Молдовы (Вице-президент, Первый вице-президент, Президент).

21. Секретариат Совета обеспечивается Департаментом платежной системы Национального банка Молдовы.

22. Секретариат Совета выполняет координирующую роль между членами Совета и выполняет следующие функции:

- a) подготавливает темы для обсуждения на основе рекомендаций членов Совета и предлагает повестку дня для утверждения председателем;
- b) составляет протоколы заседаний Совета и направляет их членам Совета, представленным на соответствующих заседаниях для комментариев и подписи;

с) распространяет через контактных лиц, назначенных членами Совета, повестку дня для следующего заседания Совета, другие материалы или информацию, относящиеся к заседаниям Совета и обсуждаемым темам;

д) ведет Реестр членов Национального платежного совета.

23. Реестр членов Национального платежного совета включает информацию о каждом члене Совета и каждом его представителе. Реестр членов Национального платежного совета является публичным, а также доступным на официальной веб-странице Национального банка Молдовы и периодически обновляется.

## **ГЛАВА VII РАБОЧИЕ ГРУППЫ**

24. Совет может создавать рабочие группы для содействия достижению своих целей.

25. Директор Департамента платежной системы Национального банка Молдовы несет ответственность за согласование деятельности специализированных рабочих групп.

26. Участники каждой рабочей группы Совета самостоятельно назначают председателя соответствующей рабочей группы.

27. Председатель рабочей группы доводит до сведения директора Департамента платежных систем Национального банка Молдовы темы, обсуждаемые в рамках рабочей группы, порядок организации и результаты деятельности соответствующей рабочей группы. В свою очередь, директор Департамента платежной системы информирует совет об этих аспектах.

## **ГЛАВА VIII ЗАСЕДАНИЯ**

28. Заседания Совета проводятся председателем, а в его отсутствии - его заместителем.

29. Совет созывается регулярно по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседания Совета созываются Председателем.

30. Дата, время и место проведения заседаний определяется председателем. Повестка дня, а также решение о созыве заседания Совета направляются всем членам не позднее 5 рабочих дней до дня заседания, за исключением экстренных случаев, когда заседание может быть созвано в срочном порядке.

31. Заседание правомочно, если на нем присутствуют не менее 3/4 членов Совета.

32. Вопросы, по которым не был достигнут консенсус среди членов Совета или предложение об изменении настоящего устава, могут быть выдвинуты на голосование председателем.

33. Процедура голосования осуществляется открыто, подниманием руки и заполнением бюллетеня.

34. Решения по вопросам, выдвинутым на голосование, включая решение об изменении настоящего устава или о роспуске Совета, принимаются 3/4 голосов от числа присутствующих на заседании, имеющих данное право в соответствии с п. 6. В случае равенства голосов, голос председателя является решающим.

## **ГЛАВА IX ПЕРЕСМОТР И ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВА**

35. Действие настоящего устава имеет неопределенный срок.

36. Изменения настоящего устава осуществляются с соблюдением п. 34.

## **ГЛАВА X ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

37. Возможные разногласия, связанные с толкованием и применением настоящего устава, будут решаться Советом посредством переговоров.

38. Участие в Совете не предусматривает какого-либо денежного взноса/оплаты налога.

Настоящий устав был принят на заседании по созданию Национального платежного совета 16 сентября 2013, в одном экземпляре содержащий 8 страниц и подписан учредителями указанными в Приложении 1.

Anexa 1  
la statutul Consiliului  
Național de Plăți

Banca Națională a Moldovei  
Viceguvernator

Ministerul Tehnologiei Informației și  
Comunicațiilor al Republicii Moldova  
Viceministru

Tăbăcița Emma  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

J. Galaburda  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

Ministerul Economiei al Republicii Moldova  
Viceministru

Centrul de Governare Electronică  
Directorul Executiv

Sedoroja P.  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

Hela Mocan  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova  
Viceministru

Asociația Băncilor din Moldova  
Președinte

Barbușneagă S.  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

Lionid Telmeaci  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

Șeful Inspectoratului Fiscal Principal de Stat

Prisecaru Ion  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**Banca Comercială „COMERTBANK” S.A.**

Carstasov Serghei

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Banca Comercială „BANCA SOCIALĂ” S.A.**

Svetlana Toza

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Banca Comercială „VICTORIABANK” S.A.**

Domenzi Victor

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Banca Comercială  
„MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.**

Cebotari Serghei

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Banca Comercială „Moldindconbank” S.A.**

Banari Svetlana

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Societatea pe Acțiuni Banca de Economii**

Privceanu-Ivan

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Banca Comercială „EuroCreditBank” S.A.**

Oleg Kolban

Nume, prenume

[Signature]

Semnătura

**Banca Comercială „UNIBANK” S.A.**

Tuguleschi Dumitru  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.**

Selamoața J.  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**Banca Comercială „ENERGBANK” S.A.**

Vasilescu Gheorghe  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.**

Veaceslav Gombu  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**Banca Comercială Română Chișinău S.A.**

Sergiu Gaibu  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**Banca Comercială  
„EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.**

Veaceslav Burac  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

**Banca Comercială  
„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe  
Generale” S.A.**

S. Graciu  
Nume, prenume

[Signature]  
Semnătura

Приложение 2  
к Уставу Национального  
платежного совета

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Юридическое лицо \_\_\_\_\_,  
(наименование юридического лица, согласно п.5 устава Национального платежного совета)

представленное \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя)

в качестве \_\_\_\_\_,  
(должность)

ходатайствует о его членстве в Национальном платежном совете.

Заявляю, что ознакомился с положениями Устава Национального платежного совета и полностью их принимаю.

\_\_\_\_\_  
(Дата заполнения)

\_\_\_\_\_  
(Подпись представителя юридического лица)