ЗАРЕГЕСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции Республики

Молдова № 1471 от 5.07.2019 г.

**ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ**

**НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**№ 180 от 27 июня 2019 г.**

*(Вступил в силу 12 августа 2019 г.)*

Опубликован в Официальный монитор Р. Молдова № 223-229 ст. 1271 от 12 июля 2019

Изменено:

*ПИК НБМ № 23 от 29 января 2024, МO РM № 58-60/132 от 08 февраля 2023*

*ПИК НБМ № 100 от 22 мая 2023, МO РM № 195-196/563 от 15 июня 2023*

*ПИК НБМ № 91 от 05 мая 2022, МO РM № 151-157/589 от 20 мая 2022*

**О комиссиях, применяемых к платежным операциям, осуществленным платежной картой или через аналогичное устройство, комиссиях, применяемых поставщиками платежных услуг для платежных операций, предполагающих использование автоматизированной системы внутренних платежей, и комиссий, взимаемых Национальным банком Молдовы для платежей, обработанных в автоматизированной системе внутренних платежей, а также максимальное значение платежного документа, принимаемого клиринговой системой с расчетом нетто-позиций и системой мгновенных платежей от участников**

На основании пункта m) части (1) ст. 5, части (1) ст. 11, пункта с) части (1) ст. 27 и ст. 491 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 г. (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст. 544), с последующими изменениями, частей (6) и (7) ст. 50 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193-197, ст. 661), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) условия определения значения межбанковских комиссий, а также дополнительных комиссий, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карт для платежных операций, осуществляемых с платежной картой или аналогичным устройством, поставщиками платежных услугсогласно приложению № 1;

2) комиссии, применяемые Национальным банком Молдовы и поставщики платежных услуг для платежей, обработанных в автоматизированной системе внутренних платежей и максимальное значение платежного документа, принимаемого клиринговой системой с расчетом нетто-позиций от участников согласно приложению № 2;

3) максимальные значения комиссий, применяемых поставщиками платежных услуг для платежных операций, предполагаемых использование автоматизированной системы внутренних платежей согласно приложению № 3.

1. Положения пункта 1 часть 1) вступают в силу 1 января 2020 г.
2. Положения пункта 1 части 2) и 3) вступают в силу 1 сентября 2019 г.

**Приложение № 1**

к Постановлению Исполнительного комитета

Национального банка Молдовы

№ 180 от 27 июня 2019

**Условия определения значения межбанковских комиссий, а также дополнительных комиссий, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карт для платежных операций, осуществляемых с платежной картой или аналогичным устройством, поставщиками платежных услуг**

1. При определении размера комиссии, уплачиваемой продавцом поставщику акцептанту за услуги, оказываемые в случае карточных операций, будут учитываться условия, указанные в таблице ниже:

| **№ п/п** | **Вид комиссии** | **Марка и/или категория платежной карты** | **Максимальное значение комиссионных** | **Дата применения** | **Условия** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Комиссия за услуги взимаемая с торговцев | Дебетовая карта  Кредитная карта | 0,50% | 1 января  2020 г. | Операции, предназначенные бюджетам–компонентам национального публичного бюджета |

1. При определении размера межбанковской комиссии, уплачиваемой между поставщиком акцептантом и поставщиком-эмитентом, участвующим в прямой или косвенной платежной операции, осуществленной с помощью карты, будут учитываться условия, указанные в таблице ниже:

| **№ п/п** | **Вид комиссии** | **Марка и/или категория платежной карты** | **Максимальное значение комиссионных** | **Дата применения** | **Условия** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Межбанковская комиссия | Дебетовая карта | 1,10% | 1 января  2024 | Операции, осуществляемые в физической среде и/или в электронной торговле |
| Кредитная карта | 1,20% |
| 2 | Дебетовая карта | 0,80% | 1 сентября 2024 |
| Кредитная карта | 0,90% |
| 3 | Дебетовая карта | 0,50% | 1 сентября 2025 |
| Кредитная карта | 0,60% |

1. Положения п. 2 о максимальном значении комиссионных не применяются в случае:

а. операций с бизнес-картами (business);

б. снятия наличных в банкоматах или в кассе поставщика платежных услуг;

с. операций с платежными картами, выпущенными по трехсторонним карточным платежным схемам;

д. если поставщик акцептант находится за пределами Республики Молдова».

**Приложение № 2**

к Постановлению Исполнительного комитета

Национального банка Молдовы

№ 180 от 27 июня 2019

**Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы для платежей, обработанных в системе валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРВ) и клиринговой системе с расчетом нетто-позиций (клиринговая система)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Вид комиссии** | **Размер комиссионных** |
| 1. | Комиссия, взимаемая с участника-плательщика за обработку одного платежного документа в системе ВРРВ | 3,90 лей |
| 2. | Комиссия, взимаемая с участника-плательщика за обработку одного платежного документа в клиринговой системе | 0,80 лей |
| 3. | Комиссия, взимаемая с участника-плательщика за обработку одного пакета платежных документов в клиринговой системе | 0,80 лей |
| 4. | Комиссия, взимаемая от запрашивающего за обработку одного запроса в системе ВРРВ и клиринговой системе | 0,80 лей |

**Максимальное значение платежного документа, принимаемого от участников клиринговой системой с расчетом нетто-позиций и системой мгновенных платежей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование** | **Размер** |
| 1. | Максимальное значение платежного документа, принимаемого клиринговой системой с расчетом нетто-позиций от участников | 500 000 лей |
| 2. | Максимальное значение платежного документа, принимаемого системой мгновенных платежей от участников (*переводы P2P*1) | 5 000 лей |
| 3. | Максимальное значение платежного документа, принимаемого системой мгновенных платежей от участников (*переводы P2B*2*, B2P*3 *и P2G*4) | 100 000 лей |

1P2P - переводы, инициированные участниками от имени клиентов-физических лиц\* в адрес других клиентов-физических лиц

2P2B - переводы, инициированные участниками от имени клиентов-физических лиц в адрес других клиентов-юридических лиц\*\*

3B2P - переводы, инициированные участниками от имени клиентов-юридических лиц в адрес других клиентов- физических лиц

4P2G - переводы, предназначенные бюджетам-компонентам национального публичного бюджета, инициированные участниками от имени клиентов-физических лиц

\* физические лица – здесь и на протяжении всего текста приложения – физические лица со статусом потребителя

\*\*юридические лица – здесь и на протяжении всего текста приложения – юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность

**Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы и поставщиками платежных услуг за платежи Р2Р, обработанные в системе мгновенных платежей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Накопительный объем платежей** **за месяц1 в расчете на одного плательщика** | **Комиссия, взимаемая НБМ** | **Максимальная комиссия, взимаемая от плательщика участником** | **Комиссия, взимаемая от получателя участником-получателем** |
| до 10 000 лей, включительно | 0 лей | 0 лей | 0 лей |
| более 10 000 лей | 0 лей | 0,5% из суммы, превышающей накопительный объем 10 000 лей, но не более 5 лей за транзакцию | 0 лей |

1за месяц – календарный месяц, начиная с 1-го числа месяца.

**Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы и поставщиками платежных услуг за платежи Р2В, обработанные в системе мгновенных платежей**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сумма платежа** | **Категория MCC1** | **Максимальная комиссия, взимаемая с торговца** | **Межбанковская комиссия** | **Комиссия, взимаемая НБМ** | **Дата применения** |
| До 100 000 лей, включительно | I | 0,50% | 0,10% | 0,01% - от участника-плательщика  0,04% - от участника-получателя | дата вступления в силу Постановления Исполнительного комитета НБМ №. 23 от 29 января 2024 |
| II | 0,80% | 0,16% | 0,02% - от участника-плательщика  0,06% - от участника-получателя | дата вступления в силу Постановления Исполнительного комитета НБМ № 23 от 29 января 2024 |
| 0,70% | 0,14% | 0,02% - от участника-плательщика  0,05% - от участника-получателя | 01 января 2026 |
| III | на усмотрение поставщика платежных услуг -акцептанта | 0,50% | 0,05% - от участника-плательщика  0,15% - от участника-получателя | дата вступления в силу Постановления Исполнительного комитета НБМ № 23 от 29 января 2024 |

**1** MCC- список кодов категории торговца – это приложение к Функциональным и техническим требованиям для участников АСВП. Список кодов МСС доступен на официальной веб-странице Национального банка Молдовы

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумма платежа** | **Комиссия, взимаемая НБМ** |
| До 100 000 лей, включительно | 0,05 % за транзакцию, но не более 5 лей (от участника-плательщика) |

**Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы за платежи Р2G и B2P, обработанные в системе мгновенных платежей**

**Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы за услуги, предоставленные в автоматизированной системе внутренних платежей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид комиссии** | **Размер комиссионных** |
| 1. | Комиссия за регистрацию каждого нового/дополнительного банковского идентификационного кода (участника/ отделения участника), удаление существующего | 1 000 лей |
| 2. | Комиссия за организацию обучающих сессий для пользователей | установленный на основе предварительного расчета стоимости |
| 3. | Комиссия за изменение программы операционного дня в автоматизированной системе внутренних платежей (кроме запроса со стороны НБМ) | 5 000 лей |
| 4. | Комиссия за предоставление НБМ некоторых индивидуальных отчетов | установленный на основе предварительного расчета стоимости |
| **Примечание: Комиссия за обработку платежного документа, связанного с возвратом ошибочно переданной суммой, взимается с участника, который ошибочно передал сумму.** | | | |

**Приложение № 3**

к Постановлению Исполнительного комитета

Национального банка Молдовы

№ 180 от 27 июня 2019

**Максимальные значения комиссий, применяемых поставщиками платежных услуг для платежных операций, предполагающих использование автоматизированной системы внутренних платежей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N/O** | **Вид платежных поручений** | **Размер комиссии** |
| **1.** | Платежные поручения, полученные в электронном виде | Не более:   1. 3,80 лей за обработку в клиринговой системе; 2. 20 лей за обработку в системе ВРРВ. |