

Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики
Молдова под № 1510 от 19 декабря 2019г.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ
№ 326 от 11 декабря 2019
(в силу 03 февраля 2020 г.)

Опубликован в Официальный монитор Р. Молдова № 1-2 ст. 8 от 03.01.2020

**Об утверждении Регламента о проверках на месте у небанковских поставщиков
платежных услуг и критериях применения исправительных мер и санкций**

На основании пункта m) части (1) статьи 5, части (1) статьи 11 и пункта с) части (1) статьи 27 Закона №548/1995г. о Национальном банке Молдовы (переопубликован в Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544) с последующими изменениями, и п. b) части (2) ст.93, п. b), с) части (1) ст.94 и части (1¹) ст.100 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193-197, ст.661), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о проверках на месте у небанковских поставщиков платежных услуг и критериях применения исправительных мер и санкций (прилагается).
2. Положения настоящего Регламента применяются к проверкам на месте (инспекциям) после его вступления в силу.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 326 от 11 декабря 2019 г.

РЕГЛАМЕНТ

о проверках на месте у небанковских поставщиков платежных услуг и критериях применения исправительных мер и санкций

Часть I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о проверках на месте у небанковских поставщиков платежных услуг и критериях применения исправительных мер и санкций (далее – Регламент) устанавливает правила организации, осуществления проверок на месте у небанковских поставщиков платежных услуг (платежные общества, общества, выпускающие электронные деньги, поставщики почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг) и критерии применения исправительных мер и санкций к небанковским поставщикам платежных услуг.
2. Определения и понятия, используемые в настоящем регламенте, имеют значения определений и понятий, использованных в Законе о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (далее – Закон № 114/2012) и Регламента о деятельности небанковских поставщиков платежных услуг, утвержденного ПИК НБМ № 217/2019.
3. Проверки на месте у небанковских поставщиков платежных услуг (далее – небанковские поставщики) осуществляются Национальным банком Молдовы (далее – НБМ) с целью осуществления своих полномочий по пруденциальному надзору в соответствии с положениями Закона № 114/2012, Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995, настоящего Регламента.
4. Проверки на месте у небанковских поставщиков осуществляются с целью проверки соблюдения требований положений Закона № 114/2012 и нормативных актов, изданных для его применения, в том числе проверки структур, процедур и организационных механизмов, оценки эффективности процедур идентификации, управления, мониторинга и информирования о рисках, которым подвергается или может подвергнуться небанковский поставщик, адекватности механизмов внутреннего контроля (включая административные и бухгалтерские процедуры), оценки действий, предпринятых руководством небанковских поставщиков для эффективного управления выявленными рисками, рассмотрения информации, представленной небанковскими поставщиками в НБМ. Проверка на месте определит общее положение небанковского поставщика, причины и факторы, влияющие на безопасность и стабильность его деятельности, и платежных систем, в которых он участвует.
5. Основными характеристиками проверки на месте у небанковского поставщика являются: 1) цель и способ проведения проверок пропорциональны, адекватны и адаптированы к рискам, которым небанковские поставщики подвергаются; 2) основан на оценке рисков, отдавая приоритет более высокому риску; 3) перспективный анализ нынешних или исторических показателей деятельности небанковских поставщиков для прогноза потенциального отрицательного влияния на деятельность небанковских

поставщиков; 4) направлена на действия и/или исправительные меры, которые небанковский поставщик должен предпринять.

Часть II

ВИДЫ И ЧАСТОТА ПРОВЕРОК НА МЕСТЕ

6. Проверки на месте у небанковских поставщиков могут быть:
 - 1) в зависимости от цели проверки:
 - а) комплексные проверки – проверке подлежит вся деятельность небанковских поставщиков;
 - б) тематические проверки – проверке подлежит одна или определенные области деятельности небанковских поставщиков;
 - 2) в зависимости от порядка осуществления:
 - а) плановые проверки – проверка, осуществленная на основании ежегодного плана, утвержденного НБМ;
 - б) внеплановые проверки – проверки, которые не предусмотрены ежегодным планом НБМ об осуществлении проверок и которые, как правило, инициируются как реакция на событие или инцидент, который может значительно повлиять на деятельность небанковских поставщиков или пользователей платежных услуг.
7. Тематическая проверка может быть с целью проверки устранения нарушений, для которых были предписаны исправительные меры и применены санкции НБМ на основании Постановления Исполнительного комитета НБМ вследствие дистанционной проверки или проверки на месте, проводимой ранее у небанковского поставщика.
8. Ежегодный план осуществления проверок разрабатывается на основании оценки рисков, проведенной по деятельности небанковских поставщиков, включая: нарушения, выявленные в рамках предыдущих проверок, меры, принятые для прекращения или устранения нарушений, установленных ранее, результаты дистанционного надзора, заявлений/петиций в адрес НБМ.
9. При осуществлении комплексных проверок у небанковских поставщиков, период подлежащий проверке, устанавливается с последней даты, включенной предыдущей комплексной проверкой, до последней даты месяца, предшествующей дате распоряжения о проверке.

Часть III

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ У НЕБАНКОВСКИХ ПОСТАВЩИКОВ

10. Проверка на месте осуществляется работниками НБМ или бухгалтерами-экспертами, уполномоченными бухгалтерами или другими квалифицированными специалистами, привлеченными с этой целью НБМ (далее – «Инспекторы»).
11. НБМ уведомляет небанковских поставщиков о решении провести проверку на месте не менее чем за 5 рабочих дней до начала проверки. В письме также будет указан перечень информации, которую должен представить небанковский поставщик. В процессе проведения проверки НБМ может дополнить перечень информации, необходимой для предоставления небанковским поставщиком. Полный перечень представляется небанковскому поставщику начальником группы проверки.
12. Решение НБМ об осуществлении проверки на месте должно содержать как минимум следующую информацию: номер и дату решения; наименование и местонахождение

проверяемого небанковского поставщика, вид проверки; период деятельности, подлежащей проверке (кроме проверки устранения ранее установленных нарушений); дата начала проверки; фамилии и имена инспекторов, уполномоченных проводить проверку; начальник группы проверки, должность, фамилия, имя и подпись лица, принявшего решение.

13. Решение об осуществлении проверки на месте издается в двух экземплярах. Один экземпляр решения остается в НБМ, второй выдается руководству поставщика в день начала запланированной проверки.
14. В случае внеплановой проверки решение об осуществлении проверки на месте и перечень информации, которую должен представить небанковский поставщик, передается руководству поставщика в день начала проверки.
15. В случае необходимости, в том числе изменения состава группы контроля, продления срока проверки, составляется дополнение (в двух экземплярах) к решению об осуществлении проверки на месте и сообщается незамедлительно небанковскому поставщику, подлежащему проверке.
16. Проверка на месте должна начаться в день, указанный в решении НБМ об осуществлении проверки.
17. На день начала проверки на месте, в местонахождении небанковского поставщика, подлежащего проверке, организуется встреча между инспекторами и руководством небанковского поставщика. В рамках данной встречи начальник группы проверки представляет группу проверки, задачи, области, направления, предусмотренный срок проверки, период деятельности, подлежащий проверке. Руководство небанковского поставщика должно ознакомить группу инспекторов с самыми важными событиями деятельности, произошедшими за период после последней проверки, в том числе о: введении новых продуктов и платежных услуг, изменениях в организационной структуре, стратегии, в политике внутреннего управления, основных процессах, областях и направлениях контроля. Если у небанковского поставщика проверка на месте осуществляется впервые, руководство небанковского поставщика обязано информировать, по крайней мере, о предоставляемых платежных услугах, организационной структуре, стратегии, политике внутреннего управления.
18. В ходе проверки на месте деятельности по предоставлению платежных услуг и по выпуску электронных денег руководство небанковского поставщика и его персонал должны способствовать осуществлению проверки, в том числе:
 - a) определяют контактные лица, ответственные со стороны небанковского поставщика за организацию взаимодействия группы проверки в каждой из областей и направлениях проверки для обеспечения надлежащего и своевременного выполнения требований инспекторов;
 - b) обеспечивают доступ инспекторов в здание и рабочие помещения небанковского поставщика в рабочее время;
 - c) предоставляют группе проверки безопасный офис отдельно от рабочих мест персонала небанковского поставщика, кроме случая, когда существуют операционные ограничения в данном смысле и на осуществление проверки это не влияет, в том числе не препятствует применению п.17, подп. б) п.18 и подп. а)-б), е) -ф) п.19 настоящего Регламента;
 - d) предоставляют инспекторам запрашиваемую информацию и документы, по необходимости, в электронном формате, на бумажном носителе, делают копии

документов или предоставляют инспекторам возможность самим делать копии, подтверждают (подписью) соответствие копии оригиналу;

- e) предоставляют инспекторам возможность использовать данные информационной системы, связанной с поставкой платежных услуг и выпуском электронных денег небанковского поставщика, предоставляя им доступ к просмотру всех информационных систем, базе данных, инструментам ИТ, электронным файлам и данным, используемым в этих целях, за период деятельности, подвергнутый проверке;
- f) отвечают своевременно на требования информации группы проверки и добросовестно сотрудничают. При установлении срока предоставления информации инспекторы учитывают уровень сложности запрашиваемых данных и объем работы, связанный с их предоставлением.

19. Инспектора НБМ в рамках проверки вправе:

- a) иметь неограниченный физический доступ в здание и помещения небанковского поставщика, подвергнутого проверке, к его отделениям, в случае необходимости, с сопровождением сотрудников небанковского поставщика, подвергнутого проверке;
- b) требовать и получать информацию и документы, необходимые для выполнения цели проверки на местонахождении поставщика (в электронном формате, на бумажном носителе, оригиналы или копии, выписки из них – заверенные подписью), в том числе учредительные документы, регламенты, политики и другие внутренние документы, отчеты, внутренние документы составленные в результате осуществленных операций, документы бухгалтерского учета, деловые документы внутреннего и внешнего характера (договора, справки, протоколы, заявления, информационные записки), в том числе относящиеся к акционерам (участникам), выгодоприобретающим собственникам, клиентам, контрагентам небанковского поставщика;
- c) требовать и получать устные и письменные объяснения от членов органов управления и персонала небанковского поставщика для сбора информации, необходимой для проверки;
- d) требовать предоставления фотокопий документов и информации и выносить их из здания небанковского поставщика для приложения к материалам проверки, в электронном формате и/или на бумажном носителе;
- e) использовать технические средства, принадлежащие НБМ или предоставленные небанковским поставщиком, в том числе компьютеры, другие устройства, электронные носители информации, множительную технику, сканеры, телефоны, вносить в помещения поставщика и выносить из них технические средства, принадлежащие НБМ;
- f) иметь доступ, знакомиться с ресурсами информационных систем, электронными базами данных и техническими средствами, используемыми небанковским поставщиком для предоставления платежных услуг/выпуска электронных денег и требовать демонстрации, объяснения порядка функционирования данных систем.

20. Небанковский поставщик, подвергнутый проверке, имеет следующие права:

- a) быть информированным о начале проверки согласно п.11 настоящего Регламента;

- b) в ходе проверки представлять объяснения и комментарии по областям, подлежащим проверке;
 - c) быть информированным о результатах проверки на месте в соответствии с п.39-40 настоящего Регламента.
21. Сотрудники небанковского поставщика не вправе осуществлять личную проверку инспекторов, технических средств, включая телефоны, электронные носители информации, находящихся в их распоряжении, изымать данные средства или препятствовать инспекторам в их использовании при осуществлении проверки.
 22. Документы и материалы на бумажном носителе, запрашиваемые инспекторами, представляются в помещении, выделенном инспектором НБМ в порядке и сроки, установленные начальником группы проверки. К концу рабочего дня выделенное помещение инспекторам следует запереть и, по требованию начальника группы проверки, опечатать и передать под охрану небанковскому поставщику.
 23. Во время отсутствия инспекторов в выделенном помещении небанковский поставщик несет ответственность за обеспечение целостности информации и документов, представленных небанковским поставщиком инспекторам.
 24. Без ущерба для п.23, инспекторы обязаны обеспечить в конце проверки целостность и возврат документов на бумажном носителе (оригиналов), полученных у небанковского поставщика.
 25. Руководство небанковского поставщика несет ответственность за несвоевременное или несоответствующее выполнение законных требований, выдвинутых инспекторами в рамках проверки.
 26. В течение проверки могут быть организованы несколько встреч между инспекторами, руководством поставщика и/или ответственными сотрудниками структурных подразделений небанковского поставщика.
 27. В случае препятствования осуществлению проверки со стороны руководства поставщика или одного сотрудника небанковского поставщика, начальник группы проверки составляет (в двух экземплярах) акт о препятствовании осуществлению проверки. Акт подписывается им и не менее чем одним инспектором.
 28. В соответствии с п. с) ст.97 Закона № 114/2012 в качестве препятствий для осуществления полномочия надзора и осуществления проверки относятся: отказ руководства небанковского поставщика от получения и/или отказ подтвердить факт получения решения (дополнения к нему) об осуществлении проверки; отказ от выполнения, невыполнение или несвоевременное выполнение небанковским поставщиком обязательств по способствованию в осуществлении проверки и других действий препятствующих выполнению прав инспекторов, предусмотренных п. 19 настоящего Регламента.
 29. Акт о препятствовании осуществления проверки передается начальнику группы проверки в течение одного рабочего дня с даты составления, руководству небанковского поставщика или лицу, ответственному за корреспонденцию, для передачи поставщику. Факт получения акта о препятствовании осуществления проверки подтверждается на обоих экземплярах акта подписью получившего лица, с указанием фамилии, имени и должности, даты и времени получения. Лицо, ответственное за корреспонденцию небанковского поставщика, получившее акт, передаст акт не позднее следующего рабочего дня руководству поставщика.

30. Если руководство небанковского поставщика или лицо, ответственное за работу с корреспонденцией поставщика отказались принять акт о препятствовании осуществлению проверки или подтвердить принятие путем применения подписи, начальник группы проверки делает соответствующую пометку в акте с указанием фамилии, имени, должности лица, даты и времени отказа.
31. Один экземпляр акта о препятствовании осуществлению проверки передается начальником группы НБМ.
32. В течение 3 рабочих дней с даты получения акта о препятствовании осуществлению проверки, НБМ принимает решение о продолжении проверки, приостановлении или прекращении проверки и/или применении к небанковскому поставщику, руководству небанковского поставщика мер/санкций для их препятствования проверке на месте в соответствии с положениями закона.
33. В конце проверки на месте, в местонахождении небанковского поставщика, подвергнутого проверке, организуется итоговая встреча между инспекторами и руководством небанковского поставщика, на которой обсуждаются предварительные выводы группы проверки.

Часть IV

СОСТАВЛЕНИЕ АКТА (ОТЧЕТА) О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ

34. На основании проверки составляется, в 2-х экземплярах, акт (отчет) о результате проверки на месте, осуществленной у небанковского поставщика.
35. В предварительном/заключительном акте указывается как минимум: дата и место составления; дата и номер решения, на основании которого была осуществлена проверка; наименование и местонахождение небанковского поставщика, подлежащего проверке; период (дата) проверки; период деятельности, подлежащей проверке; информация о результатах проверки, в том числе выявленные нарушения и их характер; фамилия, имя, должность руководителя исполнительного органа /представителя небанковского поставщика, подлежащего проверке, который получил отчет (в случае его вручения), дата получения и его подпись или отказ получить/подписать отчет; фамилия, имя и подписи инспекторов НБМ.
36. Акт (предварительный/заключительный), в части, относящейся к результатам проверки, будет содержать, по крайней мере, документы и материалы, рассмотренные в рамках проверки; аспекты, подлежащие проверке, общие выводы (перечисляются нарушения, сгенерированные ими риски), выявленные нарушения нормативных актов, касающихся деятельности небанковского поставщика, в том числе о размере капитала, прозрачности условий и требований к информированию, защите средств, управлении рисками в системах внутреннего контроля, валютные операции, система управления информационной безопасностью.
37. Изложение информации в акте (предварительном/заключительном) о результатах проверки на месте должно соответствовать следующим принципам:
 - a) объективность и точность – заявления, оценки, рассуждения и выводы инспекторов должны подкрепляться анализами, фактами, данными и цифрами, включая подтверждающие документы;
 - b) содержательность – акт должен быть подробным, охватывать все области, направления деятельности небанковского поставщика (структурного подразделения поставщика), которые были подвергнуты проверке;

- c) ясность и согласованность – информация должна быть представлена разборчивым, логичным и точным способом, чтобы избежать чрезмерных ошибок и повторений.
38. Начальник группы проверки или другой инспектор вручает/отправляет заказным письмом управляющему или уполномоченному лицу небанковского поставщика подлежащего проверке, для подписи, предварительный акт о результатах проверки.
39. В предварительном акте проверки, на специально отведенной странице, руководство небанковского поставщика подписывается и указывает дату его получения.
40. В случае отказа руководства небанковского поставщика получить и подписать предварительный акт о результатах проверки на месте:
- a) начальник группы проверки или другой инспектор, который вручает акт, делает соответствующую надпись на акте и передает один экземпляр акта, лицу ответственному за регистрацию входящей корреспонденции небанковского поставщика;
 - b) если акт был отправлен в местонахождение поставщика, сотрудник небанковского поставщика регистрирует один экземпляр акта и письменно сообщает НБМ об отказе руководства поставщика подписать его.
41. Руководство поставщика имеет право письменно изложить причины отказа получения или подписания указанного акта.
42. В случае, если небанковский поставщик, подлежащий проверке, не согласен с содержанием предварительного акта о результатах проверки на месте, он вправе предоставить письменно, в течение 5 рабочих дней со дня составления предварительного акта, свое аргументированное несогласие, с приложением соответствующих документов. Датой составления предварительного акта считается дата вручения/ получения акта о результатах проверки.
43. После рассмотрения возражений, представленных небанковским поставщиком к выводам, представленным в предварительном акте, НБМ уведомляет небанковского поставщика о принятии/непринятии выдвинутых возражений с приложением акта о результатах проверки на месте.

Часть V

РАССМОТРЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ

44. Результаты проверки на месте, предложения по применению исправительных мер или санкций к небанковским поставщикам рассматриваются Исполнительным комитетом НБМ в соответствии с положениями Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и Законом № 114/2012.
45. После утверждения Исполнительным комитетом НБМ решения о результатах проверки осуществленной у небанковского поставщика, решение уведомляется небанковскому поставщику в порядке, установленном законом.

Часть VI

КРИТЕРИИ ПОРЯДКА УСТАНОВЛЕНИЯ ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ МЕР И ПРИМЕНЕНИЯ САНКЦИЙ К НЕБАНКОВСКИМ ПОСТАВЩИКАМ

46. Настоящая часть предусматривает необходимые критерии для определения вида санкции или исправительных мер и размера штрафа в отношении небанковских поставщиков в соответствии с положениями части (1¹) ст.100 Закона № 114/2012.

47. НБМ может применять исправительные меры в соответствии с частями (1) и (2) ст. 99 Закона № 114/2012 и санкции согласно части (3) ст. 99 Закона № 114/2012 за следующие нарушения:

- 1) нарушение условий и ограничений, установленных в лицензии, или условий и ограничений, установленных в разрешениях, предусмотренных Законом № 114/2012, а также:
 - а) несоблюдение требований капитала;
 - б) осуществление деятельности, противоречащей лицензии, полученной у НБМ;
 - в) неуведомление НБМ об изменении данных документов, приложенных к декларации для получения лицензии;
- 2) препятствование осуществлению надзорной функции и проведению проверки на месте, невыполнение предписаний и других исправительных мер, примененных НБМ;
- 3) осуществление фиктивных и не имеющих реального покрытия операций с целью неверного представления финансовой ситуации;
- 4) непредставление, несвоевременное представление отчетов или представление недостоверной информации;
- 5) непредставление заявления и необходимых актов для регистрации отделений и платежных агентов в реестре платежных обществ /обществ, выпускающих электронные деньги;
- 6) угроза надежности и стабильности платежной системы, поставщика платежных услуг или эмитента электронных денег, в том числе в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, не связанной с предоставлением платежных услуг и выпуском электронных денег;
- 7) несоблюдение требований, касающихся деятельности небанковских поставщиков:
 - а) несоблюдение требований по сохранности средств, полученных от пользователей платежных услуг/владельцев электронных денег;
 - б) аутсорсинг операционной функции, связанной с предоставляемой платежной услугой другому юридическому лицу без уведомления НБМ;
 - в) отсутствие оценки рисков на всех организационных уровнях и всей деятельности по предоставлению платежных услуг;
 - д) нарушения, связанные с предоставлением услуг денежных переводов;
 - е) несоблюдение требований по хранению информации.
- 8) другие нарушения положений Закона № 114/2012 и/или нормативных актов, изданных для выполнения данного закона.

48. НБМ может одновременно применять санкции и исправительные меры.

49. При индивидуализации санкций учитываются тяжесть совершенных нарушений, повторность, личные и фактические обстоятельства их совершения. Повторным считается нарушение, совершенное в течение двух лет со дня установления такого же вида нарушения.

50. При определении санкций и суммы штрафа анализируются следующие критерии (в той степени, в которой они могут быть определены):
- 1) обстоятельства, при которых было совершено нарушение;
 - 2) способ и средства совершения установленного нарушения;
 - 3) преследуемая цель;
 - 4) влияние нарушения на деятельность небанковского поставщика или платежной системы в целом, включая экономические выгоды, полученные в результате нарушения;
 - 5) тяжесть, длительность и частота нарушения, в том числе, если нарушение указывает на серьезные недостатки бизнес-модели небанковского поставщика, управления, финансового положения или систем внутреннего контроля;
 - 6) степень виновности небанковского поставщика (если возможно установить намерение или небрежность при исполнении служебных полномочий);
 - 7) действия небанковского поставщика после совершения нарушения, в том числе:
 - a) насколько быстро и эффективно небанковский поставщик сообщил НБМ о нарушении;
 - b) степень сотрудничества, проявленная небанковским поставщиком в ходе расследования нарушения НБМ;
 - c) характер, степень и эффективность любого действия по исправлению, предпринятого небанковским поставщиком в отношении нарушения, и насколько быстро это действие было принято;
 - d) если небанковский поставщик быстро и эффективно выполнил любое требование НБМ;
 - e) представление небанковским поставщиком любой недостоверной, неполной или неточной информации и если информация была представлена в попытке ввести в заблуждение НБМ;
 - 8) наличие исправительных мер или предыдущих санкций, примененных к небанковскому поставщику за последние два года, включая:
 - a) любое предупреждение, вынесенное НБМ небанковскому поставщику;
 - b) любой план исправительных мер предыдущих нарушений небанковского поставщика или принятие других мер в связи с этим;
 - 9) в случае применения санкций к руководителю небанковского поставщика дополнительно к факторам, указанным выше, будут приняты во внимание и следующие особенности:
 - a) должность, позиция, роль и ответственность руководителя в рамках небанковского поставщика;
 - b) действия руководителя по управлению рисками в соответствии с его обязанностями;
 - c) если в данном случае санкция адекватна и эффективна;
 - 10) если существует несколько проблем, которые, рассматриваемые индивидуально, не могут оправдать применение санкции, но рассматриваемые вместе, оправдывают данное действие.

51. НБМ может отзывать лицензию, выданную небанковскому поставщику согласно п. д) части (3) ст.99 Закона № 114/2012, если небанковский поставщик:
- а) препятствует выполнению надзорной функции и проверки на месте, не выполняет предписания и другие исправительные меры, примененные НБМ;
 - б) осуществляет фиктивные и непокрытые фактически операции в целях представления неточного финансового положения;
 - в) представляет угрозу стабильности платежной системы, в которой участвует небанковский поставщик, в случае продолжения своей деятельности по предоставлению платежных услуг;
 - г) не начинает деятельность в течение 12 месяцев со дня выдачи лицензии;
 - д) получил лицензию на основании недостоверных сведений и документов или иными незаконными способами;
 - е) не соответствует более условиям выдачи лицензии;
 - ж) не располагает достаточным регламентированным капиталом;
 - и) не устраивает в установленные сроки обстоятельства, приведшие к приостановлению некоторых видов деятельности небанковского поставщика;
 - к) представлял бы угрозу стабильности платежной системы, поставщику платежных услуг или эмитенту электронных денег, в том числе в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, не связанной с предоставлением платежных услуг или эмиссией электронных денег.

52. Если после получения предварительного акта о результатах проверки лицо, обвиняемое в нарушении, прямо признает совершение установленных нарушений, это рассматривается как смягчающее обстоятельство, выраженное в форме сотрудничества в рамках процедуры рассмотрения результатов проверки и будет проанализирован вариант уменьшения размера штрафа до 30% от базового уровня. При определении процента, на который снижается базовый уровень вследствие признания деяния, НБМ примет во внимание, в зависимости от случая, факт признания небанковским поставщиком полностью или частично нарушений, установленных в акте о результатах проверки. В случае частичного признания НБМ может отказать в предоставлении снижения. В случае установления повторного совершения нарушений уменьшение размера штрафа не применяется.

Часть VII

ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

53. Агенты и поставщики операционных функций небанковского поставщика отдаваемых на аутсорсинг обязаны обеспечить инспекторам доступ в свои помещения для изучения записей, счетов и операций, предоставляя для этого все документы и сведения по управлению, внутреннему контролю и операциям поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, а также сотрудничать с ними в рамках предусмотренной законом компетенции.
54. Информация, содержащаяся в документах, составленных НБМ при организации, осуществлении проверки и рассмотрении результатов проверки на месте является профессиональной тайной определенная таким образом и защищенная в соответствии с действующим законодательством.
55. Инспекторы НБМ и прочие лица, имеющие доступ к информации, являющейся профессиональной тайной, соблюдают требования законодательства об обработке,

передаче, учете, хранении информации с ограниченным доступом при использовании в рамках проверки или при рассмотрении ее результатов, технических средств (в том числе компьютеров, электронных носителей информации, множительных аппаратов, сканеров, телефонов, другого оборудования).