



Республика Молдова

ПАРЛАМЕНТ

ЗАКОН № 114

от 18-05-2012

**о платежных услугах и электронных
деньгах**

Опубликован : 14-09-2012 в Monitorul Oficial № 193-197 статья № 661

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон перелагает Директиву 2015/2366/ЕС Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2015 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящую изменения в директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и отменяющую Директиву 2007/64/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 337 от 23 декабря 2015 года, в Официальном журнале Европейского Союза L 319 от 5 декабря 2007 года, а также Директиву 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 года об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью обществ, выпускающих электронные деньги, вносящую изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющую Директиву 2000/46/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 267 от 10 октября 2009 года.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

(1) Настоящий закон регулирует деятельность поставщиков платежных услуг по поставке платежных услуг и деятельность эмитентов электронных денег по выпуску электронных денег; условия и порядок лицензирования платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег (далее – *поставщики почтовых услуг*); режим транспарентности условий предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег; права и обязанности поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег в контексте предоставления услуг на профессиональной основе; права и обязанности пользователей платежных услуг; пруденциальный надзор за платежными обществами, обществами, выпускающими электронные деньги, и поставщиками почтовых услуг, а также надзор за деятельностью по

предоставлению платежных услуг и/или выпуску электронных денег поставщиками платежных услуг и эмитентами электронных денег.

(2) Целью настоящего закона является установление законодательной основы для продвижения эффективной и конкурентоспособной деятельности на рынке предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег и для защиты прав и законных интересов пользователей платежных услуг и держателей электронных денег.

Статья 2. Сфера действия закона

(1) Положения настоящего закона распространяются на отношения, связанные с деятельностью по предоставлению платежных услуг, а также на отношения, связанные с деятельностью по выпуску электронных денег.

(1¹) Для введения в действие настоящего закона Национальный банк Молдовы принимает программные документы, нормативные акты и индивидуальные акты, а также издает объяснительные и рекомендательные записки и документы.

(2) Положения глав II, III, III¹, IV, V, VI, VII, VIII и IX не применяются:

1) к платежным операциям с использованием только наличных денег, осуществляемым напрямую между плательщиком и получателем платежа без участия посредника;

2) к платежным операциям между плательщиком и получателем платежа, осуществляемым через коммерческого представителя или коммерческого агента, уполномоченного посредством соглашения, заключенного между коммерческим представителем либо коммерческим агентом и плательщиком и/или получателем платежа, вести переговоры или осуществлять продажу или приобретение товаров либо услуг в следующих ситуациях:

а) лишь от имени плательщика или получателя платежа, независимо от того, находится или нет во владении средств клиентов; либо

б) в случае, когда коммерческий представитель или уполномоченный коммерческий агент действует как от имени и под ответственность плательщика, так от имени получателя платежа, если не вступает во владение средств клиентов или не контролирует их ни в один из моментов;

3) к профессиональной физической перевозке банкнот и монет, включая их сбор, обработку и доставку;

4) к платежным операциям, заключающимся в сборе и доставке наличных денег на непрофессиональной основе в рамках благотворительной или некоммерческой деятельности;

5) к услугам, в рамках которых денежная наличность поставляется получателем платежа плательщику как часть платежной операции, по явно выраженному требованию пользователя платежных услуг, сформулированному непосредственно перед осуществлением платежной операции посредством оплаты в целях приобретения товаров или услуг;

6) к валютнообменным операциям с наличными деньгами, при которых средства не хранятся на платежном счете;

7) к платежным операциям, осуществляемым на основании одного из следующих документов, посредством которых от поставщика платежных услуг требуется предоставить средства в распоряжение получателя платежа:

а) бумажные чеки в соответствии с Женевской конвенцией от 19 марта 1931 года, устанавливающей единообразный закон о чеках;

б) бумажные чеки, аналогичные указанным в подпункте а) и регулируемые законодательством государств, которые не являются участниками конвенции, указанной в подпункте а);

с) долговые ценные бумаги на бумажном носителе в соответствии с Женевской конвенцией от 7 июня 1930 года, устанавливающей единообразный закон о переводных и простых векселях;

д) долговые ценные бумаги на бумажном носителе, аналогичные указанным в подпункте с) и регулируемые законодательством государств, которые не являются участниками конвенции, указанной в подпункте с);

е) ваучеры на бумажном носителе;

ф) дорожные чеки на бумажном носителе;

г) почтовые денежные переводы на бумажном носителе в соответствии с их определением Международным почтовым союзом;

8) к платежным операциям, осуществляемым внутри системы платежей или взаиморасчетов по операциям с ценными бумагами между брокерами (банки или центральные депозитарии), между центральными контрагентами, клиринговыми палатами (системами клиринга) и/или Национальным банком Молдовы и другими участниками системы, с одной стороны, и поставщиками платежных услуг, с другой стороны;

9) к платежным операциям, связанным с управлением активами и ценными бумагами, включая дивиденды, доходы или иные выплаты, выкуп или продажи, осуществляемые лицами, указанными в пункте 8), либо инвестиционными обществами, банками, фондами коллективных инвестиций или обществами по доверительному управлению инвестициями, оказывающими инвестиционные услуги, или любыми другими организациями, уполномоченными на доверительное управление финансовыми инструментами;

10) к услугам, предоставляемым поставщиками технических услуг, способствующими предоставлению платежных услуг, без вступления в определенный момент во владение передаваемыми средствами, включая хранение и обработку данных, доверительные услуги и защиту персональных данных, аутентификацию данных и лиц, поставку коммуникационных сетей и информационных технологий, предоставление и техническую поддержку терминалов и устройств, используемых при предоставлении платежных услуг, за исключением услуг по иницированию платежа и услуг по информированию о счетах;

11) к услугам, предоставляемым на основе определенных инструментов/устройств, включая монетарные ценности, хранящиеся на предоплаченных инструментах с заранее определенной целью, которые можно использовать только ограниченным образом и которые отвечают одному из следующих условий:

а) позволяют владельцу соответствующего инструмента/устройства получать продаваемые в розницу товары и/или услуги только в помещениях эмитента инструмента/устройства или в рамках ограниченной сети продавцов и/или поставщиков услуг на основании прямого торгового соглашения, заключенного с профессиональным эмитентом инструмента/устройства;

б) могут быть использованы только для получения ограниченного ассортимента товаров и/или услуг, находящихся в прямой функциональной взаимозависимости;

с) действительны только в Республике Молдова, предоставляются по требованию частного субъекта или субъекта публичного сектора и регулируются органом публичной власти в социальных или фискальных целях для получения специальных товаров или услуг от поставщиков, имеющих торговое соглашение с эмитентом инструмента/устройства;

12) к платежным операциям, осуществляемым поставщиками сетей и поставщиками услуг электронных коммуникаций, предоставляемым дополнительно к услугам электронных коммуникаций абоненту сети или услуги, если соответствующие платежные операции исполнены:

а) в целях закупки цифрового контента и голосовых услуг, независимо от электронного устройства, используемого для закупки или потребления цифрового контента, при этом данные услуги фактурируются в счетах-фактурах на оплату услуг сети или электронных коммуникаций при условии, что стоимость любой единичной платежной операции не превышает 1000 леев, а также:

– если совокупная стоимость платежных операций для одного индивидуального абонента не превышает 6000 леев в месяц; или

– абонент предварительно оплачивает счет, открытый у поставщика сетей или услуг электронных коммуникаций, совокупная стоимость платежных операций не превышает 6000 леев в месяц;

б) с электронного устройства или с использованием такового и фактурируются в счете-фактуре на оплату услуг сети или электронных коммуникаций в рамках благотворительной деятельности, осуществляемой благотворительными организациями, зарегистрированными согласно Закону о благотворительности и спонсорстве № 1420/2002, или для приобретения электронных билетов при условии, что стоимость любой единичной платежной операции не превышает 1000 леев, а также если:

– совокупная стоимость платежных операций для одного индивидуального абонента не превышает 6000 леев в месяц; или

– абонент предварительно оплачивает счет, открытый у поставщика сети или услуги электронных коммуникаций, совокупная стоимость платежных операций не превышает 6000 леев в месяц;

13) к платежным операциям, осуществляемым между поставщиками платежных услуг, в том числе их агентами или филиалами, для собственных целей;

14) к платежным операциям и сопутствующим услугам, осуществляемым между материнским предприятием и его филиалом или между филиалами одного и того же материнского предприятия без вмешательства в качестве посредника

иного поставщика платежных услуг, кроме предприятия, принадлежащего к той же группе;

15) к услугам по снятию наличных в банкоматах, предоставляемым поставщиками, действующими от имени одного или нескольких эмитентов карт и не являющимися стороной рамочного договора с клиентом, снимающим деньги с платежного счета, при условии, что эти поставщики не осуществляют другие платежные услуги, перечисленные в части (1) статьи 4. В таком случае клиенту предоставляется информация обо всех комиссионных за снятие наличных, указанных в статьях 35, 38, 39 и 40, до снятия, а также при получении наличных по окончании операции после снятия.

16) - *утратил силу.*

(3) При исполнении полномочий Национального банка, предусмотренных настоящим законом, положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 не применяются.

Статья 2¹. Процедура уведомления до начала деятельности

(1) Лица, намеревающиеся осуществлять любой из видов деятельности, подпадающих под положения пунктов 10)–12) и 15) части (2) статьи 2, начинают деятельность лишь после уведомления Национального банка Молдовы об инициировании соответствующей деятельности.

(2) Для выполнения положений части (1) соответствующие лица направляют в Национальный банк Молдовы уведомление, содержащее информацию о наименовании лица, адрес места нахождения/места жительства, а также детальное описание подлежащих предоставлению услуг с приложением соответствующих документов и сведений и указанием исключения, предусмотренного в подпунктах 10)–12) или 15) части (2) статьи 2, на основании которого предполагается осуществлять деятельность. Процедура уведомления о намерении осуществления любого из видов деятельности, указанных в подпунктах а) и/или б) пункта 11) части (2) статьи 2, и дополнительные требования к представленной информации устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

(3) В случае если из представленной информации устанавливается, что лицо намерено осуществлять иную деятельность, кроме указанной и подлежащей лицензированию, или деятельность, подлежащую лицензированию, Национальный банк Молдовы в разумный срок информирует об этом лицо, а в случае необходимости лицензирования соответствующей деятельности информирует и соответствующего констатирующего агента.

(4) Список лиц, деятельность которых подпадает под действие положений пунктов 10)–12) и 15) части (2) статьи 2, публикуется в реестре, который ведет Национальный банк Молдовы. Реестр включает информацию о наименовании лица, адрес и исключение, на основании которого осуществляется соответствующая деятельность.

(5) Если лица, указанные в части (1) настоящей статьи, осуществляют виды деятельности, указанные в пунктах 10)–12) и 15) части (2) статьи 2, без предварительного уведомления Национального банка Молдовы, таковые

подлежат ответственности за правонарушение в соответствии с частью (1) статьи 293² Кодекса о правонарушениях № 218/2008.

**Статья 2². Осуществление деятельности
и уведомление в случае подпадающих
под исключение платежных услуг**

(1) Лица, осуществляющие любой из видов деятельности, указанных в подпунктах а) и/или б) пункта 11) части (2) статьи 2, передают Национальному банку Молдовы в 60-дневный срок после завершения отчетного периода и в соответствии с требованиями и процедурой, установленными в его нормативных актах, уведомление, содержащее документы и сведения, доказывающие, что деятельность подпадает под действие положений подпунктов а) и/или б) пункта 11) части (2) статьи 2, а также что общий объем платежных операций, исполненных за отчетный период, не превышает лимит в 20000000 леев.

(2) Лица, осуществляющие любой из видов деятельности, указанных в подпунктах а) и/или б) пункта 11) части (2) статьи 2, незамедлительно уведомляют Национальный банк Молдовы в соответствии с требованиями и процедурами, установленными его нормативными актами, если общий объем платежных операций, исполненных до завершения отчетного периода, превышает предельную сумму 20000000 леев.

(3) Национальный банк Молдовы рассматривает в соответствии с требованиями и процедурами, установленными его нормативными актами, в течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления, предусмотренного в частях (1) или (2) настоящей статьи, может ли деятельность субъекта, осуществляющего любой из видов деятельности, указанных в подпунктах а) и/или б) пункта 11) части (2) статьи 2, продолжаться лишь при условии лицензирования либо продолжаться как деятельность, не подлежащая лицензированию. Национальный банк Молдовы сообщает свое мнение лицу, а также при необходимости органу, ответственному за установление и назначение наказаний за деяния, предусмотренные частью (1) статьи 293² Кодекса о правонарушениях № 218/2008.

(4) Национальный банк Молдовы может истребовать дополнительные документы и сведения для проверки полноты и достоверности документов и сведений, предоставленных согласно частям (1) или (2) настоящей статьи. При истребовании Национальным банком Молдовы дополнительных документов и сведений лицо передает требуемые документы и сведения в срок, установленный Национальным банком Молдовы, в рамках которого течение срока рассмотрения, предусмотренного частью (3) настоящей статьи, приостанавливается лишь для первого запроса. Если лицо не представляет в установленный срок документы и сведения, истребованные Национальным банком Молдовы, и не имеется оснований для приостановления или восстановления пропущенного срока, Национальный банк Молдовы устанавливает, что уведомление не было передано, и применяет положения части (2) статьи 24. При определении условий для восстановления пропущенного срока и/или приостановления рассмотрения учитываются положения Административного кодекса.

Статья 2³. Уведомление в случае подпадающих

под исключение платежных операций

(1) Лица, осуществляющие как минимум один из видов деятельности, указанных в пункте 12) части (2) статьи 2, передают Национальному банку Молдовы в 120-дневный срок с последнего дня отчетного периода описание предоставляемых услуг и выраженное субъектом аудита или аудитором мнение, которое подтверждает соответствие видов деятельности пределам, указанным в пункте 12) части (2) статьи 2.

(2) Национальный банк Молдовы в течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления с приложенными документами и сведениями, указанными в части (1) настоящей статьи, оценивает, выполнены ли критерии, указанные в пункте 12) части (2) статьи 2, и сообщает лицу свое решение.

(3) Национальный банк Молдовы может истребовать дополнительные документы и сведения для проверки полноты и достоверности документов и сведений, представленных согласно части (1) настоящей статьи. Положения части (3) статьи 22 применяются *mutatis mutandis*.

Статья 2⁴. Ответственность за несоблюдение требований, подпадающих под исключение видов деятельности

(1) Лица, не соблюдающие требования, предусмотренные частями (1) и (2) статьи 22 и частью (1) статьи 23 настоящего закона, подлежат ответственности за правонарушение в соответствии с положениями части (1) статьи 293² Кодекса о правонарушениях № 218/2008.

(2) Если Национальный банк Молдовы устанавливает, что не получил сведения согласно части (1) статьи 22 и части (1) статьи 23 в предусмотренные сроки, Национальный банк Молдовы уведомляет об этом орган, ответственный за установление и назначение наказания за деяния, предусмотренные частью (1) статьи 293² Кодекса о правонарушениях № 218/2008.

Статья 3. Основные понятия

Для целей настоящего закона используются следующие основные понятия:
акцептование платежных операций – платежная услуга, посредством которой поставщик платежных услуг на основании договора, заключенного с получателем платежа, принимает и обрабатывает платежные операции в целях передачи средств получателю платежа;

потенциальный приобретатель – физическое или юридическое лицо либо группа физических и/или юридических лиц, действующих согласованно, официально зарегистрированных или незарегистрированных, которые намереваются получить любыми способами прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника доли участия, квалифицированное участие в уставном капитале платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг, или увеличить свою долю квалифицированного участия таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или доли квалифицированного участия в соответствующем уставном капитале достигла или превысила уровень в 20, 30 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы платежное общество/общество, выпускающее электронные деньги/поставщик почтовых услуг стал его филиалом;

агент – платежный агент или агент по распространению и/или выкупу электронных денег;

агент по распространению и/или выкупу электронных денег – физическое или юридическое лицо, которое распространяет и/или выкупает электронные деньги от имени и за счет общества, выпускающего электронные деньги;

платежный агент – физическое или юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и за счет платежного общества или от имени и за счет общества, выпускающего электронные деньги;

аудитор – лицо, как это определено в статье 2 Закона об аудите финансовых отчетов № 271/2017;

аутентификация – процедура, с помощью которой поставщик платежных услуг проверяет идентификационные данные пользователей платежных услуг или действительность использования платежных инструментов, включая использование персонализированных элементов безопасности пользователей;

строгая аутентификация клиентов – аутентификация, основанная на использовании двух или более персонализированных элементов из категории обладаемой информации (то, что знает лишь пользователь), владения (то, что есть только у пользователя) и неотъемлемости (то, что и есть сам пользователь). Эти элементы являются независимыми, а компрометация одного из элементов не ведет к компрометации надежности других элементов, при этом они разработаны таким образом, чтобы защитить конфиденциальность аутентификационных данных;

[Ст.3 понятие введено ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

получатель платежа – лицо – предполагаемый получатель средств, являющихся предметом платежной операции;

выгодоприобретающий собственник долей участия – физическое лицо, которое владеет или контролирует в последней инстанции, прямо или косвенно, потенциального приобретателя или владельца, прямого или косвенного, участия в уставном капитале платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг или права голоса;

регламентированный капитал – показатель, посредством которого устанавливается минимальная величина собственного капитала, который должен поддерживаться платежным обществом/обществом, выпускающим электронные деньги,/поставщиком почтовых услуг при осуществлении своей деятельности, в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национального банка, изданными для его исполнения;

уникальный идентификационный код – комбинация букв, цифр или символов, сообщаемая поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг (код IBAN, код BIC, номер карты и т.д.), которую пользователь платежных услуг должен предъявлять для обеспечения надежной идентификации другого пользователя платежных услуг и/или своего платежного счета в целях осуществления платежной операции;

потребитель – физическое лицо, которое в рамках договоров на предоставление платежных услуг действует в целях, иных нежели связанные с предпринимательской или профессиональной деятельностью;

платежный счет – счет, открытый на имя одного или нескольких пользователей платежных услуг в целях осуществления платежных операций;

рамочный договор – договор на предоставление платежных услуг, который регулирует осуществление отдельных и последовательных платежных операций и может содержать обязательства и условия открытия и использования платежного счета или конкретного платежного инструмента;

контроль – связь между материнским предприятием и его филиалом или аналогичная связь между лицом или предприятием, установленная де-юре либо де-факто;

цифровой контент – товары или услуги, произведенные или поставляемые в цифровом формате, использование или потребление которых осуществляется только посредством технического устройства и которые никоим образом не включают использование или потребление физических товаров и услуг;

справочный обменный курс – обменный курс, служащий основой для расчета валютнообменных операций, который предоставляется поставщиком платежных услуг или происходит из общедоступных источников;

дата валютирования – референтная дата, используемая поставщиком платежных услуг для списания или зачисления средств с платежного счета/на платежный счет, в случае, когда на платежный счет не начисляются проценты; референтная дата для расчета процентов по средствам, списываемым с платежного счета или зачисляемым на платежный счет; в случае денежных переводов – дата, с которой средства доступны получателю платежа;

уязвимые данные по платежам – данные, включая персонализированные элементы безопасности, которые могут быть использованы в мошеннических целях. Для видов деятельности, осуществляемых поставщиками услуг по инициированию платежа и поставщиками услуг по информированию о счетах, имя владельца платежного счета и номер счета не являются уязвимыми данными по платежам;

[Ст.3 понятие в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

уязвимые данные по платежам – данные, включая персонализированные элементы безопасности, которые могут быть использованы в мошеннических целях;

прямое дебетование – платежная услуга (платежный инструмент) по дебетованию платежного счета плательщика в условиях, когда платежная операция инициирована получателем платежа на основе согласия, данного плательщиком получателю платежа, поставщику платежных услуг получателя или поставщику платежных услуг плательщика;

косвенный владелец/косвенный приобретатель – лицо, включая выгодоприобретающего собственника доли участия, которое владеет/получает доли участия в уставном капитале платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг при посредстве другого лица, над

которым лицо, включая выгодоприобретающего собственника долей участия, осуществляет контроль;

персонализированные элементы безопасности – персонализированные характеристики, предоставляемые поставщиком платежных услуг пользователям платежных услуг для целей аутентификации;

выпуск платежных инструментов – услуга, посредством которой поставщик платежных услуг на основании договора, заключенного с плательщиком, предоставляет ему платежный инструмент, при помощи которого иницируются и обрабатываются платежные операции плательщика;

субъект аудита – субъект, как это определено в статье 2 Закона об аудите финансовых отчетов № 271/2017;

филиал – юридическое лицо, находящееся по отношению к материнскому предприятию в одном из положений, предусмотренных в понятии «материнское предприятие». Филиалами филиала считаются филиалы предприятия, которое является первоначальным материнским предприятием;

средства – банкноты и монеты, безналичные и электронные деньги;

группа – группа предприятий, связанных между собой отношениями контроля или любым из следующих видов отношений:

а) имеют общую основу управления на основании договора, заключенного с одним из предприятий, или на основании учредительного документа либо устава этих предприятий;

б) имеют органы управления, руководящие органы или органы надзора, сформированные в основном из тех же лиц, занимавших соответствующие должности в течение отчетного периода и до даты составления годовой консолидированной финансовой отчетности;

платежный инструмент – персонализированное средство (платежная карта, мобильный телефон и т.д.) и/или совокупность процедур (технических – PIN-коды, TAN-коды, другие виды кодов, логин/пароль и т.д. или функциональных – кредитовый перевод, прямое дебетование), согласованных между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг и используемых пользователем платежных услуг для инициирования платежного поручения;

материнское предприятие – лицо, которое находится в любой из следующих ситуаций:

а) обладает большинством прав голоса в другом лице (филиале);

б) имеет право назначать или заменять большинство членов совета, исполнительного органа или органа контроля другого лица (филиала) и одновременно является акционером/участником или членом данного лица (филиала);

с) имеет право оказывать определяющее влияние на лицо (филиал), являясь или не являясь его акционером/участником либо членом в силу договора, заключенного с соответствующим лицом (филиалом), или на положения учредительного акта соответствующего лица (филиала), – в случае, когда законодательство, применяемое к данному лицу (филиалу), позволяет заключать такие договоры или устанавливать такие положения;

d) является акционером/участником или членом лица (филиала) и большинство членов совета, исполнительного органа или органа контроля данного лица (филиала), занимавших должности в текущем отчетном периоде, в предыдущем отчетном периоде и до даты составления годовой консолидированной финансовой отчетности, были назначены в результате осуществления своих прав голоса. Положения настоящего пункта не применяются в случае, если другое лицо имеет по отношению к соответствующему лицу (филиалу) права, предусмотренные пунктами а), b) или с);

e) является акционером/участником или членом лица (филиала) и самостоятельно контролирует на основании соглашения, заключенного с другими акционерами/участниками или членами данного лица (филиала), большинство прав голоса соответствующего лица (филиала);

f) фактически осуществляет определяющее влияние на другое лицо (филиал) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы;

тесные связи – положение, в котором два или более физических или юридических лиц связаны между собой любым из следующих способов:

а) прямым владением или владением посредством осуществления контроля не менее чем 20 процентами капитала предприятия или прав голоса;

b) контролем;

с) наличием постоянных отношений контроля между обоими или всеми этими лицами и одним и тем же третьим лицом;

средство дистанционной связи – средство, которое может быть использовано для заключения договора на предоставление платежных услуг без одновременного физического присутствия поставщика платежных услуг и их пользователя;

электронные деньги – хранящиеся в электронном виде, в том числе на магнитном носителе, денежные средства, представленные в виде требования к эмитенту, которые эмитируются при получении средств, отличных от электронных денег, для осуществления платежных операций и которые принимаются лицом, отличным от эмитента электронных денег;

нерезиденты – учреждения, как это определено в пункте 10) статьи 3 Закона о валютном регулировании № 62/2008;

оператор платежной системы – юридическое лицо или юридические лица, юридически ответственные за функционирование платежной системы;

платежная операция – инициированное плательщиком или от его имени или получателем платежа действие по размещению, переводу или изъятию средств, независимо от иных имеющихся обязательств между плательщиком и получателем платежа;

отдельная платежная операция – любая платежная операция, отличная от единичной и подпадающая под действие рамочного договора;

дистанционная платежная операция – платежная операция, инициированная посредством интернета или посредством устройства, которое может быть использовано для дистанционной связи;

единичная платежная операция – платежная операция, исполненная вне рамочного договора или исполнение которой не подпадает под действие рамочного договора;

платежное поручение – указание плательщика или получателя платежа своему поставщику платежных услуг об исполнении платежной операции;

руководящий орган – совокупность органов общества, назначенных в соответствии с уставом общества и законодательством, применяемым к организационно-правовой форме, уполномоченных определять стратегию, задачи и общее направление деятельности общества и осуществляющие надзор и мониторинг процесса принятия решений и руководства, а также физических лиц, которые фактически руководят/управляют деятельностью общества;

участие (или доля участия) – право собственности в капитале или право голоса в предприятии или юридическом лице;

квалифицированное участие – прямое или косвенное участие в предприятии или юридическом лице, которое составляет не менее 10 процентов капитала или прав голоса либо которое позволяет оказывать существенное влияние на управление соответствующим предприятием или юридическим лицом;

отчетный период – период в значении статьи 24 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

лицо – физическое или юридическое лицо, группа физических и/или юридических лиц, действующих согласованно, зарегистрированная или не зарегистрированная официально;

лица, действующие согласованно, – лица, которые находятся в положении, когда каждое из них решает осуществлять свои права, связанные с приобретенным или приобретаемым участием, в соответствии с выраженным или подразумеваемым соглашением, заключенным между данными лицами. Критерии определения согласованной деятельности в смысле настоящего закона устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы;

лицо, занимающее ключевую должность, – член персонала общества, должность которого позволяет ему оказывать существенное влияние на деятельность общества, но который не является членом руководящего органа. Лицами, занимающими ключевые должности, могут являться в том числе руководители некоторых важных направлений деятельности, отделений, функций поддержки и контроля. Категории лиц, занимающих ключевые должности, определяются нормативными актами Национального банка Молдовы;

плательщик – лицо, владеющее платежным счетом и могущее давать платежное поручение (инициирующее или разрешающее исполнение платежного поручения) по этому платежному счету, либо – в отсутствие платежного счета – лицо, дающее платежное поручение;

поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, – поставщик платежных услуг, который предоставляет платежные счета и управляет ими в пользу плательщика;

[Ст.3 понятие введено ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

поставщик услуг по информированию о счетах – поставщик платежных услуг, который осуществляет деятельность, указанную в пункте 9) части (1) статьи 4;

[Ст.3 понятие введено ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

поставщик услуг по инициированию платежей – поставщик платежных услуг, который осуществляет деятельность, указанную в пункте 8) части (1) статьи 4;

[Ст.3 понятие введено ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

рабочий пункт/дополнительный офис – подразделение платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг, которое юридически зависит от платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг, но которое не отвечает определяющим характеристикам отделения и посредством которого осуществляются все или часть видов деятельности платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг;

справочная процентная ставка – процентная ставка, используемая как расчетная база при определении применяемых процентных платежей, которая происходит из общедоступных источников и может быть проверена обеими сторонами договора о предоставлении платежных услуг;

перевод денег – платежная услуга, в рамках которой средства поступают от плательщика, без открытия платежного счета на имя плательщика или получателя платежа, с единственной целью перевода соответствующей суммы получателю платежа или другому поставщику платежных услуг, действующему от имени получателя платежа, и/или в рамках которой средства получены на имя получателя платежа и предоставлены в его распоряжение;

сеть электронных коммуникаций – сеть, как это определено в статье 2 Закона об электронных коммуникациях № 241/2007;

резиденты – учреждения, как это определено в пункте 9) статьи 3 Закона о валютном регулировании № 62/2008;

услуга электронных коммуникаций – услуга, как это определено в статье 2 Закона об электронных коммуникациях № 241/2007;

услуга по информированию о счетах – услуга, доступная в режиме онлайн, предоставляющая консолидированную информацию об одном или нескольких платежных счетах, открытых на имя пользователя платежных услуг или у другого поставщика платежных услуг или у нескольких поставщиков платежных услуг;

[Ст.3 понятие введено ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

услуга по инициированию платежа – услуга, посредством которой по требованию пользователя платежной услуги иницируется платежное поручение по платежному счету, открытому у другого поставщика платежных услуг;

[Ст.3 понятие введено ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

добрая репутация - исключено;

платежная система – система перевода средств, действующая на основе формальных стандартных общих норм (правил, процедур, договоров и т.д.) в области обработки, клиринга и/или расчета по платежным операциям;

информационная система – совокупность системы управления информацией в рамках одного поставщика платежных услуг и таких ассоциированных организационных ресурсов, как информационные ресурсы, человеческие ресурсы, организационные структуры;

платежное общество – хозяйственное общество, отличное от банка, поставщика почтовых услуг или общества, выпускающего электронные деньги, обладающее в соответствии с настоящим законом лицензией на предоставление платежных услуг;

общество, выпускающее электронные деньги, – хозяйственное общество, отличное от банка, обладающее в соответствии с настоящим законом лицензией на выпуск электронных денег;

отделение платежного общества/отделение общества, выпускающего электронные деньги/отделение поставщика почтовых услуг – обособленное подразделение платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг, как это определено в статье 240 Гражданского кодекса №1107/2002, которое непосредственно осуществляет все или часть видов лицензированной деятельности платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг;

прочный носитель – инструмент, позволяющий пользователю платежных услуг хранить адресованную ему персональную информацию таким образом, что в будущем возможно обращение к этой информации в течение временного периода, адекватного для целей информации, и точно воспроизводить хранимую информацию;

кредитовый перевод – платежная услуга по кредитованию платежного счета получателя платежа посредством платежной операции или ряда платежных операций, осуществляемых с платежного счета плательщика поставщиком платежных услуг, который владеет платежным счетом плательщика на основе инструкции, выданной плательщиком;

пользователь платежных услуг – лицо, использующее платежную услугу в качестве плательщика или получателя платежа либо в обоих качествах; лицо, являющееся держателем электронных денег;

рабочий день – день, в течение которого поставщик платежных услуг плательщика или получателя платежа, участвующий в осуществлении платежной операции, выполняет действия, необходимые для исполнения платежной операции.

Глава II ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ И ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 4. Платежные услуги

(1) Платежными услугами считаются любые из следующих видов деятельности:

1) услуги, позволяющие вносить наличные деньги на платежный счет, а также все операции, необходимые для функционирования платежного счета;

2) услуги, позволяющие снимать наличные деньги с платежного счета, а также все операции, необходимые для функционирования платежного счета;

3) исполнение платежных операций, в том числе перевод средств на платежный счет, открытый у поставщика платежных услуг пользователя или у другого поставщика платежных услуг:

а) исполнение прямых дебетований, включая разовые прямые дебетования;

б) исполнение платежных операций с использованием платежной карты или аналогичного устройства;

с) исполнение кредитовых переводов, включая запланированные переводы;

4) исполнение платежных операций с использованием средств кредитной линии, предоставленной пользователю платежных услуг:

а) исполнение прямых дебетований, включая разовые прямые дебетования;

б) исполнение платежных операций с использованием платежной карты или аналогичного устройства;

с) исполнение кредитовых переводов, включая запланированные переводы;

5) выпуск платежных инструментов, акцептование платежных инструментов, акцептование платежных операций;

б) перевод денег.

7) - *утратил силу.*

8) услуги по инициированию платежа;

[Ст.4 ч.(1), пкт.8) введен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

9) услуги по информированию о счетах.

[Ст.4 ч.(1), пкт.9) введен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Деятельность по предоставлению платежных услуг и другие, дополнительные виды деятельности, предусмотренные пунктами а) и б) части (1) статьи 25, являются деятельностью на финансовом рынке.

(3) При осуществлении деятельности по предоставлению платежных услуг и выпуску электронных денег поставщики платежных услуг соблюдают положения нормативных актов в области налогообложения.

Статья 5. Поставщики платежных услуг

(1) Настоящий закон различает следующие категории поставщиков платежных услуг:

а) банки и отделения, созданные в Республике Молдова банками других государств, действующие в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017;

б) платежные общества и отделения, созданные в Республике Молдова платежными обществами других государств;

с) общества, выпускающие электронные деньги, и отделения, созданные в Республике Молдова обществами, выпускающими электронные деньги, других государств;

d) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почтовой связи № 36/2016;

e) Национальный банк Молдовы (далее – Национальный банк), когда он не выступает в качестве органа денежной политики или другой публичной власти;

f) Государственное казначейство Министерства финансов (далее – Государственное казначейство).

(2) Поставщики платежных услуг не осуществляют контроль за законностью, действительностью и целесообразностью операции, в связи с которой предоставляют платежную услугу или выпускают электронные деньги, если иное не предусмотрено законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также валютным законодательством.

Статья 6. Запрет на предоставление платежных услуг другими лицами

Лицам, не являющимся поставщиками платежных услуг в смысле статьи 5, запрещается предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4.

Статья 7. Платежные услуги, разрешенные поставщикам платежных услуг

(1) Банки и Национальный банк имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4.

(2) Эмитенты электронных денег, отличные от указанных в части (1) настоящей статьи, имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4.

(3) Государственное казначейство имеет право предоставлять платежные услуги, указанные в пунктах 1)–3) части (1) статьи 4.

(4) Платежные общества имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4, за исключением пункта 4).

(5) Поставщики почтовых услуг имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4.

(6) В случае, когда поставщик почтовых услуг предоставляет или намеревается предоставлять платежные услуги в соответствии с частью (5) настоящей статьи, положения главы III, за исключением требований по созданию, предусмотренных частью (1) статьи 9, применяются соответствующим образом и к поставщику почтовых услуг.

(7) Поставщики платежных услуг, указанные в части (1) статьи 5, вправе предоставлять платежные услуги, предусмотренные в частях (1)–(5) настоящей статьи, с помощью всех доступных законных средств связи, принимая во внимание законодательство в области платежных услуг, законодательство, касающееся выбранного средства связи, и другие применяемые нормативные акты.

(8) В целях надзора за соблюдением минимальных требований безопасности и управления рисками, связанными с информационными системами, посредством которых предоставляются платежные услуги, Национальный банк предварительно согласовывает в соответствии со своими нормативными актами начало деятельности по предоставлению платежных услуг поставщиками платежных услуг посредством соответствующих информационных систем.

Статья 8. Валюта платежных услуг

(1) В Республике Молдова платежные услуги предоставляются в национальной валюте, за исключением случая, предусмотренного частью (2)..

(2) Платежные услуги могут предоставляться поставщиками платежных услуг в иностранной валюте в соответствии с Законом о валютном регулировании № 62/2008 и настоящим законом.

(3) Выпуск и распространение электронных денег осуществляются за молдавские леи/в молдавских ляхх или за иностранную валюту/в иностранной валюте по номинальной стоимости полученных фондов.

(3¹) Выкуп электронных денег у резидентов осуществляется только в молдавских ляхх. В случае выкупа электронных денег, номинальная стоимость которых установлена в иностранной валюте, применяется официальный курс молдавского лея, действительный на день выкупа этих средств.

(4) Электронные деньги используются в Республике Молдова в качестве эквивалента валюты, номинальную стоимость которой они представляют, с соблюдением положений Закона о валютном регулировании №62/2008 и нормативных актов, применяющих положения соответствующего закона.

Глава III

СОЗДАНИЕ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЩЕСТВ

Часть 1. Создание и лицензирование платежных обществ

Статья 9. Создание платежного общества

(1) Платежное общество может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, и, если иное не предусмотрено настоящим законом, на него распространяется законодательство, регулирующее деятельность хозяйственных обществ.

(2) Учредителями и акционерами/участниками платежного общества могут быть физические и/или юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Молдова, которые отвечают требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами Национального банка. Не может быть учредителем или акционером/участником платежного общества юридическое лицо, находящееся в процессе ликвидации или несостоятельности, и лицо, которому создание хозяйственного общества запрещено законом.

(3) Положения части (1) не применяются в случае создания в Республике Молдова отделения платежного общества другого государства.

Статья 10. Обязательность лицензии

(1) Лицо, намеревающееся предоставлять платежные услуги в качестве платежного общества, обязано до начала предоставления платежных услуг получить соответствующую лицензию на осуществление деятельности или, при необходимости, зарегистрироваться для этого.

[Ст.10 ч.(1) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(1¹) Лицо, намеревающееся предоставлять только платежные услуги, указанные в пункте 9) части (1) статьи 4, до начала предоставления

соответствующей услуги обязано для этого зарегистрироваться. Если лицо намеревается предоставлять услуги дополнительно к платежным услугам, указанным в пункте 9) части (1) статьи 4, таковое должно получить лицензию на осуществление соответствующей деятельности.

[Ст.10 ч.(1¹) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Платежное общество имеет право предоставлять только платежные услуги, предусмотренные в лицензии, или для которых было зарегистрировано.

[Ст.10 ч.(2) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(3) Платежное общество имеет право начать предоставление новой платежной услуги только после получения лицензии на деятельность в соответствии со сроками и условиями, установленными в статьях 14–20, и нормативными актами Национального банка.

Статья 11. Орган, уполномоченный выдавать лицензии

Национальный банк наделен исключительным правом выдавать лицензии платежным обществам и отзывать их.

Статья 12. Собственный капитал

(1) Платежное общество должно располагать на момент подачи заявления для получения лицензии собственным капиталом в размере:

а) не менее 350 000 леев – в случае, когда оно предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 6) части (1) статьи 4;

б) не менее 900 000 леев – в случае, когда оно предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 8) части (1) статьи 4;

[Ст.12 ч.(1), пкт.б) изменен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

с) не менее 2 200 000 леев – в случае, когда оно предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1)–5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу услуги в соответствии с частью (4) статьи 7.

(2) Собственный капитал состоит из одного или нескольких следующих элементов:

а) подписанного и оплаченного уставного капитала, за вычетом кумулятивных привилегированных акций, в случае акционерных обществ;

б) законных, уставных и прочих резервов;

с) прибылей предыдущих финансовых лет, оставшихся после распределения по решению компетентных органов.

(3) Вклады в уставный капитал/акции вносятся/уплачиваются полностью в денежной форме как при формировании, так и при увеличении такового по меньшей мере в размере, предусмотренном в части (1) настоящей статьи, а для обществ, выпускающих электронные деньги, – по меньшей мере в размере, предусмотренном частью (1) статьи 82.

(4) Не могут служить источником формирования или увеличения уставного капитала платежного общества средства, полученные потенциальными акционерами/ участниками платежного общества за счет займов или других

привлеченных средств, в том числе авансовых платежей пользователей платежных услуг и третьих лиц.

(5) Юридическое лицо вправе оплачивать акции/вносить вклады в капитал платежного общества в денежной форме в пределах собственного капитала (чистых активов), который не может быть меньше его уставного капитала.

Статья 13. Регламентированный капитал

(1) Регламентированный капитал платежного общества в любой момент осуществления деятельности не должен быть менее объема, необходимого в соответствии с частью (2) настоящей статьи, а также со статьей 12, учитывая самую большую сумму.

(1¹) Запрещается многократное использование надлежащих элементов, использованных для расчета регламентированного капитала платежного общества, в случае, если оно принадлежит к группе, в которой также состоит другое платежное общество, банк или субъект финансового сектора. Положения настоящей части применяются также в случае, если платежное общество осуществляет и другую деятельность, кроме предоставления платежных услуг.

(2) Платежное общество должно располагать регламентированным капиталом (РК), равным как минимум результату, полученному следующим методом расчета:

[Ст.13 ч.(2) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

$$PK = (a+b+c+d+e) \times k,$$

где:

a – 4 процента от ОП в размере до 87,5 миллиона леев;

b – 2,5 процента от ОП в вилке от 87,5 миллиона до 175 миллионов леев;

c – 1 процент от ОП в вилке от 175 миллионов до 1750 миллионов леев;

d – 0,5 процента от ОП в вилке от 1750 миллионов до 4375 миллионов леев;

e – 0,25 процента от ОП в размере свыше 4375 миллионов леев.

ОП – объем платежей, равный 1/12 общего объема платежных операций, исполненных платежным обществом в предыдущем году.

Коэффициент k составляет:

0,5 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 6) части (1) статьи 4;

1 – в случае, когда платежное общество предоставляет любую из услуг, указанных в пунктах 1)–5) статьи 4.

(3) Периодичность, форма и содержание отчетов о размере капитала устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(4) Основываясь на оценке процессов управления рисками, базы данных по рискам потерь, механизмов контроля платежного общества, Национальный банк вправе потребовать, чтобы платежное общество располагало суммой регламентированного капитала до 20 процентов больше той, которая получилась бы при применении метода, указанного в части (2), или разрешить платежному обществу располагать суммой регламентированного капитала до 20 процентов меньше той, которая получилась бы при применении метода, указанного в части (2).

Статья 14. Заявление о выдаче лицензии

(1) Для получения лицензии на деятельность по предоставлению платежных услуг лицо, намеревающееся предоставлять платежные услуги в качестве платежного общества (заявитель), подает в Национальный банк заявление. Порядок представления заявления, документов и информации по заявителю установлен нормативными актами Национального банка.

(2) К заявлению прилагаются следующие документы и сведения, относящиеся к заявителю:

1) заверенная копия учредительного договора заявителя и/или его устава;
2) идентификационные данные юридического лица согласно нормативным актам Национального банка;

3) документы, подтверждающие, что заявитель располагает собственным капиталом, в соответствии со статьей 12. Для общества, находящегося в процессе создания, прилагается банковское подтверждение о внесении на временные банковские счета вкладов в капитал;

4) декларация о происхождении средств, за счет которых делаются вклады за подписанные акции, соответственно – доли участия, или за счет которых они приобретаются;

5) подробное описание деятельности заявителя и подтвержденные внешним аудитом финансовые отчеты за последние три года деятельности или – если этот срок менее трех лет – за время существования общества, за исключением платежного общества, находящегося в процессе создания;

5¹) программа операций, в которой должны указываться, в частности, виды платежных услуг, которые предполагается предоставлять;

6) бизнес-план, демонстрирующий, что заявитель может использовать адекватные и пропорциональные системы, ресурсы и процедуры, необходимые для надлежащего функционирования, и включающий прогнозируемый бюджет на первые три года финансовой деятельности, основанный на реалистичных расчетах, и ресурсы для осуществления деятельности;

7) процедуры осуществления деятельности в качестве платежного общества, включающие виды деятельности заявителя, его филиалов и платежных агентов, в том числе:

a) структуру руководящих органов и уровень их ответственности;
b) системы и процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым подвергается или может быть подвержен заявитель;

c) механизмы внутреннего контроля, включая процедуры управления и бухгалтерского учета;

d) процедуры внутреннего контроля в отношении мер, необходимых в соответствии с обязательствами, предусмотренными законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

e) меры по обеспечению непрерывности деятельности и надежности предоставления платежных услуг, включающие четкую идентификацию критических операций, планы непрерывности и процедуру по периодическому тестированию и пересмотру адекватности и эффективности данных планов;

f) организацию и управление информационными системами, включая порядок защиты информации и персональных данных пользователей платежных услуг, а также описание процесса для учета, отслеживания, надзора и ограничения доступа к уязвимым данным по платежам;

g) процедуры для отслеживания, рассмотрения и преследования инцидентов безопасности и жалоб, связанных с безопасностью, поданных клиентами, включая механизм отчетности, учитывающий обязательства по уведомлению платежного общества, предусмотренных статьей 322;

h) политику безопасности, включая детальную оценку рисков по отношению к платежным услугам и описание мер контроля безопасности и смягчения рисков, принятых для адекватной защиты пользователей платежных услуг, в том числе от мошенничества и незаконного использования уязвимых данных и персональных данных;

i) описание принципов и определений, применяемых для сбора статистических данных о показателях, операциях и мошенничестве;

j) страхование профессиональной гражданской ответственности или другую сопоставимую гарантию согласно нормативным актам Национального банка Молдовы, охватывающую обязательства, указанные в статьях 56, 70, 70¹ и 72, – в случае, если заявитель намеревается предоставлять услуги, предусмотренные в пункте 8) части (1) статьи 4;

[Ст.14 ч.(2), пкт.7) подпкт.j) введен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

k) страхование профессиональной гражданской ответственности или другую сопоставимую гарантию, установленную согласно нормативным актам Национального банка Молдовы, покрывающую обязательства перед поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом, или перед пользователем платежных услуг, вследствие несанкционированного или мошеннического доступа или использования информации, относящейся к платежным счетам, – если заявитель намерен предоставлять также платежные услуги, указанные в пункте 9) части (1) статьи 4;

[Ст.14 ч.(2), пкт.7) подпкт.k) введен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

8) описание организационной структуры общества, включая списки и сведения, касающиеся отделений, рабочих пунктов/дополнительных офисов и платежных агентов, если предполагается их использование; описание дистанционных проверок и/или проверок на месте, которые заявитель обязуется проводить в отношении платежных агентов как минимум ежегодно; предполагаемые условия и соглашения по аутсорсингу; описание участия в национальных и/или международных платежных системах;

9) список акционеров/участников и акции/доли участия в капитале заявителя, относящиеся к ним сведения и документы, содержащие данные согласно удостоверяющим личность документам/регистрационным документам;

10) список лиц, которые имеют квалифицированное участие, относящиеся к ним сведения и документы;

11) список лиц, с которыми заявитель имеет тесные связи, а также их идентификационные данные;

12) список руководящих органов управления и членов руководящих органов заявителя и при необходимости список лиц, занимающих ключевые должности, с приложенными сведениями и документами, относящимися к данным лицам, а также доказательства, подтверждающие, что таковые имеют добрую репутацию, обладают необходимыми знаниями и соответствующим опытом для предоставления платежных услуг;

13) - *утратил силу*;

14) список внутренних аудиторов, субъектов аудита или аудиторов.

(3) Для целей подпунктов а)– с) пункта 7) и пункта 8) части (2) заявитель представляет описание системы внутреннего контроля и организационных положений, направленных на принятие всех разумных мер по защите интересов пользователей платежных услуг и обеспечение непрерывности и надежности предоставления платежных услуг. Меры контроля безопасности и смягчения рисков, указанные в подпункте h) пункта 7) части (2) настоящей статьи, должны уточнять порядок обеспечения повышенного уровня технической безопасности и безопасности защиты данных, в том числе с точки зрения программных систем и систем информационных технологий, используемых заявителем или субъектами, которым заявитель отдал на аутсорсинг все или часть своих операций. Данные меры включают также меры безопасности, предусмотренные в части (1) статьи 321.

(4) При подаче заявления о выдаче лицензии заявитель несет личную ответственность за актуальность, полноту и достоверность представленных сведений и документов.

(5) Национальный банк проверяет полноту заявления о выдаче лицензии, документов и сведений, представленных согласно положениям части (2) и нормативных актов Национального банка, в течение 10 рабочих дней со дня их получения.

(6) Если в результате проверки полноты, как указано в части (5), устанавливается, что заявление о выдаче лицензии, представленные документы и сведения не соответствуют положениям части (2) и нормативных актов Национального банка, Национальный банк указывает заявителю на недостатки, которые ему следует устранить, а также на документы и сведения, которые следует представить. Национальный банк Молдовы устанавливает срок для устранения недостатков и представления указанных документов и сведений. В случае если заявитель не устраняет недостатки и/или не представляет истребованные документы и сведения в установленные сроки, Национальный банк Молдовы констатирует молчаливый отказ от заявления о выдаче лицензии, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом заявителя, что влечет прекращение процедуры и возврат документов и сведений, приложенных к заявлению о выдаче лицензии, без их рассмотрения.

(7) После устранения заявителем недостатков и/или представления документов и сведений, требуемых в соответствии с частью (6), Национальный

банк Молдовы в течение 10 рабочих дней проверяет устранение недостатков и/или представление истребованных документов и сведений. В случае если недостатки были устранены и/или документы и сведения представлены согласно требованию, применяются положения части (8), в противном случае Национальный банк Молдовы констатирует молчаливый отказ от заявления на выдачу лицензии, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом заявителя – факт, влекущий прекращение процедуры и возврат документов и сведений, приложенных к заявлению о выдаче лицензии, без их рассмотрения.

(8) В случае если в результате проверки полноты, указанной в частях (5) и (7) настоящей статьи, устанавливается, что заявление о выдаче лицензии, представленные документы и сведения соответствуют положениям настоящей статьи и нормативных актов, регулирующих процедуру лицензирования, Национальный банк Молдовы передает заявителю не позднее истечения срока проверки, указанного в частях (5) и (7) настоящей статьи, подтверждение о получении заявления о выдаче лицензии и всех документов и сведений, предусмотренных положениями части (2) настоящей статьи и нормативных актов Национального банка. Со дня передачи соответствующего подтверждения начинается течение срока оценки заявления о выдаче лицензии, указанного в части (1) статьи 18.

(9) В случае возврата заявления о выдаче лицензии заявитель может подать новое заявление после устранения недостатков, послуживших основанием для возврата предыдущего заявления.

Статья 15. Решение о выдаче лицензии

(1) Лицензия на деятельность платежных обществ выдается в результате рассмотрения документов и сведений, представленных согласно статье 14, устанавливается, что, если в совокупности соблюдены следующие условия:

1) заявитель является хозяйственным обществом в предусмотренной статьей 9 форме и зарегистрирован с местонахождением в Республике Молдова;

2) заявитель располагает собственным капиталом, предусмотренным статьей 12;

3) происхождение средств, за счет которых делаются вклады за подписанные акции, соответственно – доли участия, или за счет которых они приобретаются, прозрачно и законно;

4) заявитель располагает надежной системой управления своей деятельностью по предоставлению платежных услуг, включающей:

а) четкую организационную структуру;

б) четко определенное, прозрачное и логичное распределение ответственности;

в) эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым он подвергается или может быть подвержен;

д) адекватные механизмы внутреннего контроля, в том числе надежные процедуры управления и бухгалтерского учета, процедуры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Структуры, процедуры и механизмы, предусмотренные подпунктами а)–d), должны носить комплексный характер и адаптироваться к характеру, масштабу и сложности предоставляемых платежных услуг. Минимальные требования, касающиеся предусмотренных подпунктами а)–d) структур, процедур и механизмов, устанавливаются нормативными актами Национального банка;

5) бизнес-план и прогнозный бюджет на первые три года финансовой деятельности свидетельствуют о способности заявителя использовать адекватные системы, процедуры и ресурсы, необходимые для осуществления деятельности в качестве платежного общества;

6) заявитель располагает адекватными и надежными мерами для защиты средств пользователей платежных услуг и используемых платежных инструментов;

7) руководящие органы, их члены и лица, занимающие ключевые должности, пользуются доброй репутацией, обладают необходимыми для предоставления платежных услуг знаниями и опытом, которые соответствуют характеру, масштабу и сложности деятельности. Требования к доброй репутации, знаниям и опыту устанавливаются нормативными актами Национального банка;

8) Национальный банк, принимая во внимание необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления платежным обществом, уверен, что лица, владеющие квалифицированным участием в капитале заявителя, соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами Национального банка.

(2) При наличии тесных связей между платежным обществом и любыми другими лицами Национальный банк выдает лицензию только в случае, если эти связи не препятствуют эффективному осуществлению им функции надзора.

(3) Национальный банк выдает лицензию только в случае, если законодательные, нормативные или административные акты третьей страны, регулирующие деятельность одного или нескольких лиц, с которыми платежное общество имеет тесные связи, или трудности, связанные с применением этих актов, не препятствуют эффективному осуществлению им функции надзора.

(4) С целью принятия решения по заявлению о выдаче лицензии Национальный банк вправе консультироваться со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и с другими компетентными органами публичной власти в стране и за рубежом, период, в течение которого срок сообщения решения о выдаче лицензии или отклонении заявления, предусмотренный в части (1) статьи 18, приостанавливается.

(4¹) С целью применения положений части (4) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег представляет Национальному банку по его требованию информацию о лицах и субъектах, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма.

(5) Платежное общество должно соответствовать условиям, предусмотренным статьями 12–15, в течение всего срока действия лицензии.

(6) Национальный банк требует представления дополнительных документов и сведений, необходимых для установления соответствия условиям, предусмотренным частью (1) настоящей статьи и его нормативными актами. Для

представления соответствующих документов и сведений Национальный банк устанавливает заявителю разумный срок, в пределах которого течение срока рассмотрения, предусмотренного частью (1) статьи 18, приостанавливается. В случае непредставления истребованных сведений и документов в установленный срок Национальный банк применяет положения пункта b) части (1) статьи 16, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом заявителя.

Статья 16. Отклонение заявления о выдаче
лицензии

(1) Национальный банк Молдовы отклоняет заявление о выдаче лицензии на осуществление деятельности в качестве платежного общества в случае, если:

a) устанавливает, что заявитель не соответствует условиям, предусмотренным статьей 15;

b) представленные документы и сведения содержат неполные, противоречивые, недостоверные либо недостаточные данные, необходимые для установления соблюдения условий, предусмотренных статьей 15.

(2) До отклонения заявления о выдаче лицензии на осуществление деятельности в качестве платежного общества Национальный банк обеспечивает соблюдение положений статьи 94 Административного кодекса № 116/2018.

(3) В случае отклонения заявления о выдаче лицензии заявитель может подать новое заявление после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отклонения предыдущего заявления.

Статья 16¹. Контроль участия платежных обществ

(1) Любое лицо или лица, действующие согласованно в качестве потенциального приобретателя, не вправе без предварительного разрешения Национального банка приобретать прямо или косвенно квалифицированное участие в капитале платежного общества либо прямо или косвенно увеличивать долю участия, вследствие чего оно станет квалифицированным участием либо достигнет или превысит уровни в 20, 30 или 50 процентов прав голоса или уставного капитала либо платежное общество станет филиалом данного лица/данных лиц. Процедура представления документов и сведений, необходимых для получения разрешения Национального банка, установлена нормативными актами Национального банка.

(1¹) Любое лицо или любые лица, действующие согласованно, принявшие решение отказаться прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника доли участия, от квалифицированного участия в капитале платежного общества или принявшие решение уменьшить свое квалифицированное участие, вследствие чего пропорция их доли участия в капитале или прав голоса уменьшится до уровня в 10, 20, 30 или 50 процентов либо данное платежное общество прекратит являться филиалом соответствующего лица, должны предварительно уведомить Национальный банк о данном решении в соответствии с нормативными актами, изданными Национальным банком с этой целью.

(2) В случае, если вследствие не зависящих от воли лица обстоятельств, его участие становится квалифицированным либо достигает или превышает уровни,

установленные в части (1), приобретатель не вправе осуществлять право голоса согласно акциям/долям участия, находящимися во владении без предварительного разрешения Национального банка. Для получения разрешения приобретатель подает заявление в течение одного месяца со дня возникновения основания. Для применения настоящей статьи приобретатель считается потенциальным приобретателем.

(3) До получения разрешения Национального банка доли участия, указанные в части (2), не исключаются из расчета при определении кворума собрания акционеров/участников, однако они не участвуют в принятии решений собранием. В таком случае, если существует опасность для надежного и стабильного управления платежным обществом, Национальный банк вправе ограничить деятельность общества, а также запретить (ограничить) осуществление некоторых видов деятельности или выплату дивидендов либо запретить иное распределение капитала.

(4) Для получения разрешения лицо или лица, действующие согласованно, подают заявление, в котором сообщается о решении приобрести долю участия согласно части (1), либо о возникновении основания согласно части (2), с приложением документов, установленных Национальным банком.

(5) Национальный банк оценивает заявление о выдаче разрешения на основании документов и сведений, представленных потенциальным приобретателем согласно нормативным актам Национального банка.

(5¹) Национальный банк проверяет полноту заявления о выдаче разрешения, документов и сведений, представленных в соответствии с настоящей статьей и нормативными актами Национального банка, в течение 10 рабочих дней со дня их принятия.

(5²) В случае если в результате проверки полноты, указанной в части (5¹), устанавливается, что заявление о выдаче разрешения, представленные документы и сведения не соответствуют положениям настоящей статьи и нормативных актов Национального банка, Национальный банк указывает потенциальному приобретателю на недостатки, которые должны быть устранены, и на документы и сведения, которые следует представить. Национальный банк устанавливает срок для устранения недостатков и представления документов и сведений. В случае если потенциальный приобретатель не устраняет недостатки и/или не представляет истребованные документы и сведения в установленный срок, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления о выдаче разрешения, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом потенциального приобретателя, что влечет прекращение процедуры и возврат документов и сведений, приложенных к заявлению, без их рассмотрения.

(5³) После устранения потенциальным приобретателем недостатков и/или представления истребованных документов и сведений в срок, установленный частью (5²), Национальный банк в течение 10 рабочих дней проверяет, если недостатки устранены и/или истребованные документы и сведения представлены. В случае если недостатки были устранены и/или документы и сведения были представлены согласно требованию, применяются положения части (5⁴); в

противном случае Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления о выдаче разрешения, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом потенциального приобретателя, что влечет прекращение процедуры и возврат документов и сведений, приложенных к заявлению, без их рассмотрения.

(5⁴) В случае если в результате проверки полноты, указанной в частях (5¹) и (5³), устанавливается, что заявление о выдаче разрешения, представленные документы и сведения соответствуют положениям настоящей статьи и нормативных актов Национального банка, Национальный банк передает потенциальному приобретателю не позднее истечения срока, предусмотренного частями (5¹) и (5³), подтверждение о получении заявления о выдаче разрешения и всех документов и сведений, предусмотренных настоящей статьей и нормативными актами Национального банка. Со дня передачи подтверждения начинается течение срока рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренного частью (6).

(6) Национальный банк рассматривает заявление о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), в течение 60 рабочих дней со дня получения данного заявления вместе с приложенными необходимыми документами и сведениями. При необходимости для проведения оценки, предусмотренной частями (5) и (7), Национальный банк может требовать представления дополнительных документов и/или сведений. Потенциальный приобретатель передает дополнительные документы и/или сведения, истребованные Национальным банком, в установленный Национальным банком срок, в пределах которого, течение срока рассмотрения приостанавливается. Если потенциальный приобретатель не представляет требуемые документы и/или сведения в установленный срок, Национальный банк применяет положения части (9). Иные требования Национального банка, касающиеся дополнения или разъяснения полученных сведений, не влекут приостановление срока рассмотрения.

(7) Национальный банк принимает решение по заявлению о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), исходя от потенциального влияния, осуществляемого потенциальным приобретателем на платежное общество, учитывая необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления этим обществом, и при уверенности в том, что финансовое положение потенциального приобретателя является надежным и адекватным. При оценке соответствия данным критериям принимаются во внимание репутация потенциального приобретателя, репутация и опыт любого лица, которое будет управлять деятельностью общества в результате приобретения долей участия, финансовая устойчивость потенциального приобретателя с учетом конкретной специфики осуществляемой или планируемой деятельности общества, отсутствие препятствий для эффективного осуществления полномочий Национального банка по надзору за деятельностью общества, отсутствие резонных оснований полагать, что в связи с заявленным приобретением осуществляются или будут осуществляться операции по отмыванию денег и финансированию терроризма либо увеличится риск таких операций. Требования, касающиеся доброй

репутации, знаний и опыта, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(7¹) В результате рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), Национальный банк может принять решение о проведении оценки лишь прямого потенциального приобретателя и его выгодоприобретающего собственника или в случае, если Национальный банк считает необходимым, о проведении оценки также одного или нескольких косвенных владельцев, выгодоприобретающих собственников косвенного владельца/косвенных владельцев.

(8) С целью принятия решения по заявлению о выдаче разрешения Национальный банк может консультироваться с другими компетентными органами публичной власти в стране и за рубежом, период, в течение которого срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренный частью (6), приостанавливается.

(9) Национальный банк отклоняет заявление о выдаче разрешения, если в соответствии с условиями и критериями, предусмотренными частью (7), для этого существуют разумные основания или если сведения и документы, представленные потенциальным приобретателем, содержат неполные, противоречивые, недостоверные или недостаточные данные для установления соблюдения условий, предусмотренных частью (7) и нормативными актами Национального банка. Причины отклонения заявления сообщаются потенциальному приобретателю.

(10) Национальный банк может установить срок для приобретения участия, по истечении которого выданное разрешение становится недействительным.

(11) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров/участников, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены руководящего органа и права на получение дивидендов признается приостановленным по праву со дня приобретения/получения во владение, осуществленного с нарушением положений части (1), или со дня возникновения ситуации, предусмотренной в пункте (2). Согласованное действие и дата приобретения/получения во владение, осуществленного с нарушением положений частей (1) и (2), констатируются Национальным банком. Национальный банк информирует потенциального приобретателя/получателя во владение и платежное общество в пятидневный срок со дня, когда ему стало известно о том, что приобретение/получение во владение осуществлено с нарушением положений части (1), или о приобретении в соответствии с частью (2), о действии положений настоящей части, касающихся приостановления осуществления прав, указанных в настоящей части.

(11¹) Лица, нарушившие положения частей (1) и (2), отчуждают в шестимесячный срок с момента приобретения/получения во владение доли в уставном капитале/акции, относящиеся к долям участия, приобретенных/полученных во владение таким образом.

(12) Национальный банк может распорядиться о продлении шестимесячного срока, предусмотренного частью (11¹), или на периоды не более шести месяцев, не более трех раз подряд, если продление необходимо с целью недопущения угрозы финансовой стабильности или в случае, если существует публичный интерес в

продлении срока либо, если без осуществления предварительной оценки Национальным банком идентифицирован потенциальный приобретатель выставленных на продажу долей участия, адекватный и соответствующий характер которого не вызывает обоснованных подозрений на момент принятия решения о продлении срока.

(12¹) В рамках процесса отчуждения долей участия принимается во внимание преимущественное право покупки остальных акционеров/участников.

(13) В случае приостановления осуществления права голоса акционера/участника согласно части (11) акции/участия, по которым право голоса приостановлено, не исключаются из расчета при созыве и при определении кворума собрания акционеров/участников, однако они не участвуют в принятии собранием решений. В этом случае, если существует опасность для надежного и стабильного управления платежным обществом, Национальный банк вправе ограничить деятельность платежного общества, а также запретить (ограничить) осуществление некоторых видов деятельности или запретить выплату дивидендов, либо иное распределение капитала.

(14) Лица, уполномоченные в соответствии с законом регистрировать перевод права собственности на доли участия платежного общества, вносят соответствующие записи только при условии предъявления предварительного разрешения Национального банка в случаях, предусмотренных настоящим законом.

Статья 16². Последующие уведомления

(1) Платежное общество идентифицирует и незамедлительно уведомляет Национальный банк обо всех осуществленных прямых или косвенных приобретениях и отчуждениях, в том числе осуществленных выгодоприобретающим собственником, долей участия в его уставном капитале, превышающих уровни, предусмотренные частями (1) и (2) статьи 16¹, а также о любых фактах или обстоятельствах, вызывающих подозрение, что соответствующее приобретение/получение во владение или отчуждение имело место с нарушением положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка.

(2) Прямые владельцы, косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники квалифицированного участия в уставном капитале платежного общества уведомляют Национальный банк обо всех возникших изменениях в документах и сведениях, представленных в соответствии с положениями пунктов 9) и 10) части (2) статьи 14 и статьи 16¹, в 20-дневный срок после возникновения изменений и прилагают документы, подтверждающие соответствующие изменения.

(3) Национальный банк обеспечивает постоянный мониторинг соблюдения требований, предусмотренных пунктом 8) части (1) статьи 15 и частью (7) статьи 16¹, и может требовать с этой целью от платежного общества, прямых и/или косвенных владельцев, в том числе от выгодоприобретающего собственника долей участия все сведения, которые сочтет необходимыми.

(4) В случае если прямые владельцы, косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники квалифицированного участия, более не

отвечают требованиям, предусмотренным пунктом 8) части (1) статьи 15 и части (7) статьи 16¹ и нормативными актами Национального банка в отношении статуса лица, владеющего квалифицированным участием, если они не представили Национальному банку необходимые сведения, а также в случае, если Национальный банк констатирует осуществленные без его предварительного разрешения согласованные действия лиц, владеющих квалифицированным участием, Национальный банк может предписать применение, том числе совокупно, одной или нескольких исправительных мер и санкций, предусмотренных статьями 16¹ и 99.

Статья 17. Условия осуществления деятельности по предоставлению платежных услуг отделениями, созданными в Республике Молдова платежными обществами других государств

(1) Платежные общества, созданные и лицензированные в другом государстве, могут осуществлять деятельность по предоставлению платежных услуг в Республике Молдова лишь в случае совокупного выполнения следующих условий:

а) деятельность осуществляется посредством отделения, созданного в Республике Молдова;

б) отделение лицензировано Национальным банком в соответствии с положениями закона и нормативных актов Национального банка Молдовы;

с) компетентный орган государства, в котором создано и лицензировано платежное общество, не препятствует созданию отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, выданным соответствующим органом;

д) законодательная база, действующая в государстве, в котором создано и лицензировано платежное общество, а также порядок ее применения не препятствуют Национальному банку Молдовы выполнять надзорные функции;

е) соблюдаются положения настоящего закона и нормативных актов, изданных для его применения.

(2) В целях осуществления пруденциального надзора Национальным банком все отделения, созданные в Республике Молдова платежным обществом другого государства, признаются одним отделением.

(3) Платежные услуги, которые могут осуществляться посредством отделения в Республике Молдова, предусмотрены в лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, и не могут выходить за пределы платежных услуг, для осуществления которых платежное общество другого государства владеет лицензией.

(4) Отделение в Республике Молдова платежного общества другого государства подлежит пруденциальному надзору и надзору за деятельностью по предоставлению платежных услуг, осуществляемому Национальным банком согласно настоящему закону, соответственно платежным обществам – юридическим лицам, созданным в Республике Молдова и лицензированным Национальным банком, в том числе в отношении применения исправительных мер и санкций.

(5) Положения статьи 21 применяются соответственно к отделениям, созданным в Республике Молдова платежными обществами других государств.

(6) Требования/условия лицензирования и осуществления деятельности, регулируемой настоящим законом, которые применяются к платежным обществам, регулируемым настоящим законом, применяются соответственно и к отделениям, созданным в Республике Молдова платежными обществами других государств, согласно положениям нормативных актов Национального банка.

(7) Национальный банк может сделать исключение для отделений, созданных в Республике Молдова платежными обществами других государств, в части выполнения ими требований, предусмотренных частью 1 главы III, если в результате оценки Национальным банком установлено, что в государстве, в котором создано и лицензировано платежное общество, существует нормативная база, регулирующая пруденциальный надзор и деятельность по предоставлению платежных услуг, равнозначная установленной настоящим законом и нормативными актами Национального банка, а также, что компетентный орган данного государства осуществляет надлежащий надзор за платежным обществом, в том числе за деятельностью его отделения в Республике Молдова.

(8) Положения, предусмотренные частью (7), могут применяться только на условиях взаимности, на основании соглашения о сотрудничестве, подписанного между Национальным банком и компетентным органом государства, в котором платежное общество создано и лицензировано, и не допуская посредством применения соответствующих положений установления более благоприятного отношения, чем предусмотренное для платежных обществ, осуществляющих деятельность в Республике Молдова.

(8¹) Платежные общества, учрежденные и лицензированные в государствах-членах Европейского Союза, могут осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг в Республике Молдова в предусмотренном частями (1)–(6) и (11) статьи 17 порядке через созданное в Республике Молдова отделение, лицензированное в предусмотренном статьей 17² порядке.

(9) Отделение в Республике Молдова платежного общества другого государства должно иметь документ, в котором указаны по меньшей мере наименование, адрес, размер дотационного капитала, должности руководителей, предмет деятельности, данный документ может быть изменен только с разрешения Национального банка.

(10) Национальный банк выдает лицензию отделению, созданному в Республике Молдова платежным обществом другого государства, только в случае, если совокупно выполняются требования, установленные частью (1) статьи 15, которые применяются соответствующим образом.

(11) Платежные общества из юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, не могут требовать лицензирования отделений в Республике Молдова для осуществления деятельности по предоставлению платежных услуг. Перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, устанавливается нормативными актами Национального банка.

(12) Дополнительные положения по лицензированию и надзору за отделениями, созданными в Республике Молдова платежными обществами других государств, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

Статья 17¹. Отзыв лицензии у отделения,
созданного в Республике Молдова
платежным обществом другого
государства

(1) Национальный банк Молдовы может отозвать лицензию, выданную отделению, созданному в Республике Молдова платежным обществом другого государства, если соответствующее общество находится в одной из ситуаций, предусмотренных частью (1) статьи 22.

(2) Национальный банк Молдовы отзывает лицензию, выданную отделению, созданному в Республике Молдова платежным обществом другого государства, в одной из следующих ситуаций:

а) отделение, созданное в Республике Молдова платежным обществом другого государства, не начинает деятельность в течение 24 месяцев со дня выдачи лицензии;

б) платежное общество другого государства принимает решение о роспуске и ликвидации соответствующего отделения в Республике Молдова;

в) субъект, возникший в результате процесса реорганизации, повлекшего прекращение существования платежного общества другого государства, принимает решение о роспуске и ликвидации соответствующего отделения;

г) в результате процесса реорганизации на уровне платежного общества другого государства или группы, в которую оно входит, деятельность отделения в Республике Молдова переходит к иному платежному обществу или иному отделению платежного общества другого государства в Республике Молдова;

д) лицензия, выданная платежному обществу другого государства, либо отзывается компетентным органом государства, в котором платежное общество создано и лицензировано, либо утрачивает свою силу любым способом;

е) вынесено окончательное судебное решение о ликвидации соответствующего платежного общества другого государства.

(3) Решение о реорганизации и/или ликвидации отделения согласно пунктам б)–д) части (2) настоящей статьи вступает в силу только после применения соответствующим образом положений частей (2)–(4) статьи 22.

(4) Положения частей (3)–(6) статьи 22 применяются соответствующим образом и в случае отзыва лицензии у отделения платежного общества другого государства в Республике Молдова.

Статья 17². Запрос о выдаче лицензии отделениям,
созданным в Республике Молдова
платежными обществами, учрежденными
и лицензированными в государствах-
членах Европейского Союза

(1) Для получения лицензии на деятельность по предоставлению платежных услуг в значении пункта б) части (1) статьи 17 отделение, созданное в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в

государстве-члене Европейского Союза, подает в Национальный банк заявление. Порядок представления заявления, документов и информации установлен нормативными актами Национального банка.

(2) К заявлению прилагаются следующие документы и сведения об отделении, созданном в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в государствах-членах Европейского Союза:

1) документ, подтверждающий соответствие условию, указанному в пункте с) части (1) статьи 17;

2) решение уполномоченного органа платежного общества, учрежденного и лицензированного в государстве-члене Европейского Союза, об учреждении отделения с местонахождением в Республике Молдова;

3) положение о деятельности отделения, созданного в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в государстве-члене Европейского Союза, в котором указаны по меньшей мере наименование, адрес, организационно-правовая форма, функции и полномочия руководящих органов, размер дотационного капитала и предмет деятельности;

4) декларация платежного общества, учрежденного и лицензированного в государстве-члене Европейского Союза, подписанная его руководящим органом/членом руководящего органа, о том, что дотационный капитал предоставляется в распоряжение отделения в Республике Молдова в денежной форме, на счет, открытый в банке в Республике Молдова, в размере и на условиях, предусмотренных статьей 12;

5) декларация о происхождении денежных средств, за счет которых делаются вклады за подписанные акции, соответственно – доли участия, или за счет которых они приобретаются;

6) годовые финансовые отчеты, поданные в налоговые органы, за последние три года деятельности или за период существования платежного общества, учрежденного и лицензированного в государстве-члене Европейского Союза (если этот период составляет менее трех лет), за исключением платежного общества в процессе учреждения;

7) процедуры осуществления деятельности отделения, созданного в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в государстве-члене Европейского Союза, утвержденные их руководящим органом, включающие по меньшей мере:

а) системы и процедуры выявления, управления, мониторинга рисков и отчетности о рисках, которым он подвергнут или может быть подвергнут;

б) системы и процедуры внутреннего контроля в отношении соблюдения обязательств, предусмотренных законодательством Республики Молдова в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также в области применения международных ограничительных мер;

с) меры по обеспечению непрерывности деятельности и надежности предоставления платежных услуг, включающие четкую идентификацию критических операций, планы непрерывности и процедуру по периодическому тестированию и пересмотру адекватности и эффективности данных планов;

d) организацию информационных систем и управление ими, включая порядок защиты информации и персональных данных пользователей платежных услуг, а также описание процесса для учета, отслеживания, надзора и ограничения доступа к уязвимым данным по платежам;

e) процедуры для отслеживания, рассмотрения и преследования инцидентов безопасности и жалоб, связанных с безопасностью, поданных клиентами, включая механизм отчетности, учитывающий обязательства по уведомлению платежного общества, предусмотренных статьей 32²;

f) политику безопасности, включая детальную оценку рисков по отношению к платежным услугам и описание мер контроля безопасности и смягчения рисков, принятых для адекватной защиты пользователей платежных услуг, в том числе от мошенничества и незаконного использования уязвимых данных и персональных данных;

8) список акционеров/участников и акции/доли участия в капитале платежного общества, учрежденного и лицензированного в государстве-члене Европейского Союза, а также сведения и документы о лицах, имеющих квалифицированное участие согласно нормативным актам Национального банка;

9) список руководящих органов и членов руководящих органов отделения, созданного в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в государстве-члене Европейского Союза, и при необходимости список лиц, занимающих ключевые должности, с приложенными относящимися к данным лицам сведениями и документами, подтверждающими, что таковые имеют положительную репутацию, обладают необходимыми знаниями и соответствующим опытом для предоставления платежных услуг согласно нормативным актам Национального банка.

(3) Положения частей (4)–(9) статьи 14 и частей (4) и (41) статьи 15 применяются соответствующим образом и к отделениям, созданным в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в государстве-члене Европейского Союза.

(4) Национальный банк выдает лицензию отделению, созданному в Республике Молдова платежным обществом, учрежденным и лицензированным в государстве-члене Европейского Союза, только если констатирует выполнение в совокупности всех условий, установленных в пунктах 3), 6)–8) части (1) и в части (2) статьи 15.

(5) Положения статьи 171 применяются соответствующим образом и к отделениям, созданным в Республике Молдова платежными обществами, учрежденными и лицензированными в государствах-членах Европейского Союза.

Статья 18. Решение по заявлению о выдаче лицензии

(1) В течение 60 рабочих дней со дня получения заявления о выдаче лицензии со всеми приложенными необходимыми документами и сведениями Национальный банк принимает решение о выдаче лицензии или об отклонении заявления и уведомляет об этом заявителя.

(2) В случае отклонения заявлению о выдаче лицензии Национальный банк сообщает причины, послужившие основанием для отклонения, а документы и сведения, указанные в статье 14, возвращаются.

(3) По представлении лицензии, выданной Национальным банком, орган государственной регистрации вносит предмет деятельности платежного общества по предоставлению платежных услуг в государственный регистр.

(4) После государственной регистрации Национальный банк вносит платежное общество в регистр, указанный в статье 23.

Статья 19. Выдача лицензии. Заверенные копии лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии

(1) После принятия решения о выдаче лицензии и уведомления заявителя в соответствии с частью (1) статьи 18 лицензия оформляется в течение трех рабочих дней со дня получения документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора.

(2) Для каждого филиала, в котором будет осуществляться деятельность на основании лицензии, платежному обществу выдается заверенная копия лицензии.

(3) В случае изменения наименования платежного общества и изменения других данных, содержащихся в лицензии, платежное общество обязано представить заявление о переоформлении лицензии.

(4) В случае утери или повреждения лицензии платежное общество обязано подать заявление о выдаче дубликата лицензии.

(5) Выдача заверенных копий лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии осуществляются в соответствии с условиями, установленными нормативными актами Национального банка.

(6) Если заявитель в 30-дневный срок со дня уведомления, касающегося решения о выдаче или переоформлении лицензии, не представил без уважительных причин документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу или переоформление лицензии, или не обратился для получения оформленной лицензии, Национальный банк вправе отменить решение о выдаче/переоформлении лицензии или принять решение о признании лицензии недействительной.

Статья 20. Срок действия лицензии.

Лицензионный сбор

(1) Лицензия выдается на неопределенный срок.

(2) Платежное общество не имеет права передавать лицензию или ее копию другому лицу.

(3) Сбор за выдачу лицензии платежному обществу составляет:

1) 8000 леев – в случае, когда оно предоставляет только платежную услугу, указанную в пунктах 6) или 8) части (1) статьи 4;

[Ст.20 ч.(3), пкт.1 изменен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

2) 12 000 леев – в случае, когда оно предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1)–5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу услуги в соответствии с частью (4) статьи 7.

(4) Сбор за выдачу заверенной копии лицензии, за переоформление лицензии/заверенной копии, а также сбор за выдачу дубликата лицензии/заверенной копии составляет 450 леев.

(5) Сборы, взимаемые согласно частям (3) и (4), зачисляются в государственный бюджет и не подлежат возврату в случае, если платежное общество/филиал не начинает или прекращает свою деятельность.

Статья 21. Изменение данных, представленных
для получения лицензии

(1) Платежное общество обязано письменно уведомлять Национальный банк обо всех изменениях данных, содержащихся в документах, приложенных к заявлению о выдаче лицензии/заявлению о выдаче заверенной копии лицензии.

(2) Уведомление представляется в Национальный банк в течение десяти рабочих дней после возникновения изменений с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. Документы подаются в подлиннике или в виде копий с представлением подлинников для проверки, которые впоследствии возвращаются.

(3) До изменения любых оцененных и утвержденных Национальным банком данных, касающихся руководящих органов, их членов и/или лиц, занимающих ключевые должности, а также до назначения новых руководящих органов, их новых членов и/или новых лиц, занимающих ключевые должности, платежное общество обращается в Национальный банк с запросом о проведении оценки и утверждении соответствующих изменений согласно требованиям, установленным пунктом 7) части (1) статьи 15. Процедура оценки, ее сроки и порядок представления заявления и относящихся к нему документов и сведений устанавливаются нормативными актами Национального банка.

Статья 22. Отзыв лицензии

(1) Национальный банк имеет право отозвать выданную платежному обществу лицензию в случае, если общество:

- a) - *утратил силу*;
- b) ходатайствует об отзыве лицензии или прямо отказывается от нее либо прекращает осуществление деятельности на период свыше шести месяцев;
- c) - *утратил силу*;
- d) не соответствует более условиям выдачи лицензии или не уведомляет Национальный банк о значительных изменениях важных данных;
- e) не располагает достаточным регламентированным капиталом;
- f) представляло бы угрозу стабильности платежной системы, в которой оно участвует, в случае продолжения своей деятельности по предоставлению платежных услуг;
- g) допустило нарушения, указанные в пунктах c), d) и f) статьи 97;
- h) не устраняет в установленные сроки обстоятельства, приведшие к приостановлению некоторых видов деятельности владельца лицензии, согласно пункту c) части (1) статьи 99.

(1¹) Национальный банк Молдовы отзывает лицензию, выданную платежному обществу, в случае, если общество:

- a) не начинает деятельность в течение 24 месяцев со дня выдачи лицензии;

б) получило лицензию на основании недостоверных сведений и документов или незаконными способами.

(2) В случае добровольной ликвидации или прекращения своей деятельности платежное общество обязано не менее чем в 30-дневный срок до предполагаемого дня принятия решения о добровольной ликвидации или прекращении деятельности подать заявление об отзыве лицензии. Национальный банк в 60-дневный срок со дня получения заявления об отзыве лицензии принимает решение об отзыве лицензии, предварительно убедившись, что платежное общество:

а) располагает планом прекращения деятельности без ущемления интересов пользователей платежных услуг;

б) обеспечивает полное и своевременное исполнение своих обязательств по осуществленным им платежным операциям.

(3) Решение об отзыве лицензии вступает в силу со дня его принятия.

(4) Мотивированное решение Национального банка об отзыве лицензии доводится в письменной форме до соответствующего платежного общества. Сообщение об отзыве лицензии публикуется в семидневный срок в Официальном мониторе Республики Молдова.

(5) Со дня отзыва лицензии платежное общество обязано прекратить предоставление платежных услуг и принять меры по удовлетворению требований кредиторов по осуществленным платежным операциям.

(6) Платежное общество обязано в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить в Национальный банк отозванную лицензию.

Статья 23. Регистр платежных обществ

(1) Национальный банк Молдовы ведет регистр платежных обществ, получивших лицензии, и зарегистрированных платежных обществ. Регистр содержит следующие сведения о платежных обществах: наименование, адрес местонахождения; платежные услуги, для которых платежным обществом получена лицензия или осуществлена регистрация; дата и номер решения о выдаче лицензии/регистрации; серия, номер и дата выдачи лицензии; сведения о ее переоформлении, о выдаче дубликатов лицензии и об отзыве лицензии; список отделений и платежных агентов, а также иные соответствующие сведения. Сведения о платежных обществах, получивших лицензию, и о зарегистрированных платежных обществах вносятся в отдельные списки регистра.

[Ст.23 ч.(1) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Регистр является общедоступным, в том числе через официальную веб-страницу Национального банка, и периодически обновляется.

(3) Платежные общества, лицензии которых отозваны, а также зарегистрированные общества, которые были лишены права осуществлять определенные виды деятельности, исключаются из регистра.

[Ст.23 ч.(3) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(4) Платежное общество обязано вернуть Национальному банку заверенные копии лицензии, выданные Национальным банком отделениям после их исключения из регистра.

Статья 23¹. Регистрация поставщиков услуг
по информированию о счетах

(1) Лицо, которое намеревается предоставлять платежные услуги, указанные в пункте 9) части (1) статьи 4, регистрируется с этой целью Национальным банком с соблюдением положений пунктов 1), 2), 5), 51), 6), подпунктов а)–с), е)–h) и к) пункта 7), пунктов 8), 12) и 14) части (2), частей (3)–(9) статьи 14, статей 15 и 23. Порядок представления и рассмотрения документов и сведений для регистрации в качестве поставщика услуг по информированию о счетах установлен нормативными актами Национального банка.

(2) Лица, предоставляющие только платежные услуги, предусмотренные пунктом 9) части (1) статьи 4, освобождаются от применения процедуры и выполнения условий, указанных в частях 1 и 2 настоящей главы, за исключением установленных в статье 9, пунктах 1), 2), 5), 51), 6), подпунктах а)–с), е)–h) и к) пункта 7), пунктах 8), 12) и 14) части (2), частях (3)–(9) статьи 14, статьях 15 и 23.

(3) Лица, предоставляющие только платежные услуги, указанные в пункте 9) части (1) статьи 4, признаются платежными обществами, однако к ним не применяются положения глав IV и V, за исключением положений статей 36, 38 и 42, по обстоятельствам, и статей 523, 524 и 54.

(4) Поставщики платежных услуг, обладающие лицензией, разрешающей предоставлять все платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4, до начала предоставления услуг по информированию о счетах представляют сведения и документы согласно части (1) настоящей статьи в случае, если таковые не были представлены при лицензировании.

(5) Национальный банк в течение 60 рабочих дней со дня получения документов и сведений в соответствии с частями (1) или (4) рассматривает представленные сведения и документы и уведомляет лицо о соответствующем решении.

(6) Национальный банк Молдовы вправе требовать представления дополнительных документов и сведений с целью определения полноты и достоверности документов и сведений, представленных согласно частям (1) или (4). При истребовании дополнительных документов и сведений лицо представляет таковые в установленный Национальным банком срок, в пределах которого течение срока рассмотрения, предусмотренного частью (5), приостанавливается. В случае если заявитель не представляет истребованные Национальным банком документы и сведения в установленный срок, Национальный банк может констатировать молчаливый отказ от требования заявителя, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом заявителя.

(7) К лицам, предоставляющим только платежные услуги, указанные в пункте 9) части (1) статьи 4, и зарегистрированным для этого, применяются соответствующим образом положения статьи 22.

[Ст.23¹ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Часть 2. Деятельность платежного общества

Статья 24. Платежные счета в платежных обществах и запрет приема депозитов

(1) Платежное общество имеет право открывать для своих клиентов и вести платежные счета, предназначенные исключительно для исполнения платежных операций, в случае, если для предоставления платежных услуг необходимо открытие и ведение платежных счетов.

(2) Платежное общество не имеет права принимать (привлекать) депозиты или иные возвратные средства в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017..

(3) Любые средства, полученные платежным обществом от пользователей платежных услуг с целью предоставления платежных услуг, не являются депозитом или иными возвратными средствами в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017 либо электронными деньгами в смысле настоящего закона.

(4) Национальный банк уполномочен определять, является ли деятельность принятием (привлечением) депозитов или иных возвратных средств, кредитной деятельностью, связанной с платежными услугами, деятельностью по предоставлению платежных услуг согласно критериям, установленным нормативными актами Национального банка, и должен ли настоящий закон применяться к лицам, осуществляющим данную деятельность. Определение Национальным банком характера деятельности является обязательным для заинтересованных сторон.

Статья 25. Дополнительные виды деятельности, разрешенные платежному обществу

(1) Помимо предоставления платежных услуг платежное общество имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

а) предоставление операционных и вспомогательных услуг, связанных с платежными услугами, таких как обеспечение исполнения платежных операций, валютнообменные операции, хранение ценностей, а также хранение и обработка данных;

б) управление платежными системами;

с) предпринимательская деятельность, отличная от предоставления платежных услуг, в соответствии с законодательством.

(2) Когда платежное общество одновременно осуществляет и предпринимательскую деятельность, иную чем предоставление платежных услуг, Национальный банк вправе потребовать создания отдельного общества для предоставления платежных услуг в случае, если устанавливает, что другие виды предпринимательской деятельности наносят или могут нанести ущерб финансовой устойчивости платежного общества или способности Национального банка осуществлять надзор за соблюдением всех обязательств, предусмотренных настоящим законом.

(3) Платежные общества могут предоставлять кредиты (займы), связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4) и 5) части (1) статьи 4, лишь при совокупном выполнении следующих условий:

а) кредит имеет дополнительный характер и выдается исключительно в связи с осуществлением платежной операции;

б) кредит, выданный в связи с предоставленной платежной услугой, будет погашен в краткий период, продолжительность которого ни в коем случае не превысит 12 месяцев;

с) данный кредит не предоставляется из средств, находящихся во владении пользователей платежных услуг или полученных ими с целью выполнения платежной операции;

д) регламентированный капитал платежного общества адекватен в любой момент.

(4) Платежные общества осуществляют кредитную деятельность, предусмотренную частью (3), в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной практики, с соблюдением положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка, устанавливающих условия выдачи кредитов (займов), связанных с платежными услугами.

Статья 26. Требования в отношении сохранности средств

(1) Платежное общество, которое предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1)–6) части (1) статьи 4, обязано вести учет средств, полученных от каждого пользователя платежных услуг напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, отдельно от средств других лиц и от собственных средств.

[Ст.26 ч.(1) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Средства, полученные от пользователей платежных услуг напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, в случае, когда они еще находятся у платежного общества и еще не переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг к концу рабочего дня, следующего за днем их получения, зачисляются на отдельные банковские счета, открытые платежным обществом в банках Республики Молдова, и/или инвестируются в безопасные, ликвидные и с пониженным уровнем риска активы, как они определены Национальным банком, и/или зачисляются (регистрируются) на счетах, открытых платежным обществом в Национальном банке.

(3) Кредиторы платежного общества, иные чем пользователи платежных услуг, не могут получить обременение/наложить арест посредством применения мер обеспечения исполнения на средства, защищенные согласно частям (1) и (2), а также не могут исполнить ни в какой ситуации средства, защищенные согласно частям (1) и (2), в том числе в случае несостоятельности платежного общества.

(4) Если часть средств, полученных платежным обществом от пользователей платежных услуг, должна быть использована для будущих платежных операций, а их остаток – на услуги, отличные от платежных, к части средств, которая должна

быть использована для будущих платежных операций, платежное общество применяет требования, предусмотренные частями (1)–(3).

Статья 27. Отделения, рабочие пункты/дополнительные офисы и платежные агенты

(1) Платежное общество вправе осуществлять виды деятельности, для осуществления которых оно получило лицензию, непосредственно через отделения, созданные в Республике Молдова, отделения, созданные в другом государстве, рабочие пункты/дополнительные офисы в Республике Молдова или посредством платежного агента в Республике Молдова и/или в другом государстве.

(2) Каждое физическое или юридическое лицо, предоставляющее платежные услуги от имени и за счет платежных обществ, их отделений и платежных агентов, признается платежным агентом в целях настоящего закона.

(3) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством платежного агента в Республике Молдова и/или другого государства, может начать осуществление деятельности посредством такового только после регистрации соответствующего платежного агента согласно требованиям и процедурам, установленным нормативными актами Национального банка.

(4) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения, созданного в Республике Молдова, может начать осуществлять деятельность только после его регистрации согласно требованиям и процедурам, установленным нормативными актами Национального банка, и после получения заверенной копии лицензии согласно положениям статьи 19.

(5) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения, созданного в другом государстве, может начать осуществлять соответствующую деятельность только после регистрации отделения согласно требованиям и процедурам, установленным нормативными актами Национального банка.

(6) Все иностранные отделения платежного общества, учрежденного в Республике Молдова, которые созданы в том же государстве, признаются как одно отделение в целях настоящей статьи.

(7) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством рабочих пунктов/дополнительных офисов, может начать осуществлять соответствующую деятельность только после его регистрации согласно требованиям и процедурам, установленным нормативными актами Национального банка.

(8) Национальный банк рассматривает заявление о регистрации вместе с приложенными к нему документами и сведениями, необходимыми для регистрации отделений, платежных агентов, рабочих пунктов/дополнительных офисов, в течение 30 рабочих дней после их получения и уведомляет платежное общество о своем решении.

(9) Национальный банк регистрирует отделение, платежного агента, рабочий пункт/дополнительный офис в регистре платежных обществ, если представлены документы и сведения, указанные в настоящей статье и нормативных актах Национального банка, если выполнены требования,

установленные настоящим законом и нормативными актами Национального банка, и если Национальный банк удостоверился, что полученные документы и сведения являются актуальными, достоверными и полными.

(10) Платежное общество обязано уведомить Национальный банк о любом изменении данных в документах и сведениях, представленных для регистрации отделения, платежного агента, рабочего пункта/дополнительного офиса, в течение 15 рабочих дней со дня возникновения изменений, представив документы и сведения, подтверждающие соответствующие изменения. Платежное общество подает оригиналы документов и сведений или их копии с представлением оригиналов для проверки (которые затем возвращаются).

(11) Платежное общество обеспечивает, чтобы отделения/платежные агенты, действующие от имени соответствующего общества, информировали об этом пользователей платежных услуг.

(12) В случае если Национальный банк полагает, что представленные ему документы и сведения являются неполными, противоречивыми или недостоверными, он может до регистрации отделения, платежного агента, рабочего пункта/дополнительного офиса принять дополнительные меры для проверки документов и сведений. По требованию Национального банка платежное общество направляет дополнительные документы и сведения в срок, установленный Национальным банком, в пределах которого течение срока рассмотрения, предусмотренного в части (8), приостанавливается. В случае если общество не представило затребованные документы и сведения в установленный срок, Национальный банк может констатировать молчаливый отказ от заявления о регистрации заявителя, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом заявителя.

(13) В случае если после принятия дополнительных мер по проверке документов и сведений Национальный банк не удостоверился, что условия регистрации соблюдены, и/или не удостоверился, что представленные ему документы и сведения являются актуальными, достоверными и полными, он отказывает в регистрации отделения, платежного агента, рабочего пункта/дополнительного офиса и уведомляет об этом платежное общество, а полученные документы возвращает.

(14) Национальный банк Молдовы исключает из регистра отделение, платежного агента, рабочий пункт/дополнительный офис, если таковой более не соответствует требованиям настоящего закона и нормативных актов, принятых для его исполнения, а также в случае, если устанавливает, что внесение в регистр имело место на основании недостоверных документов или сведений. Национальный банк уведомляет соответствующее платежное общество об исключении из регистра, а таковое обязано прекратить осуществление деятельности по предоставлению платежных услуг посредством соответствующего отделения, рабочего пункта/дополнительного офиса или платежного агента.

(15) Национальный банк Молдовы исключает из регистра отделение, рабочий пункт/дополнительный офис, платежного агента на основании соответствующего заявления. Заявление подается платежным обществом в срок не

более трех дней со дня прекращения осуществления деятельности по предоставлению платежных услуг посредством отделения, рабочего пункта/дополнительного офиса, платежного агента.

Статья 28. Аутсорсинг

(1) В случае намерения платежного общества отдать на аутсорсинг осуществление функций, связанных с платежной услугой, другому юридическому лицу (поставщику) общество уведомляет об этом Национальный банк не менее чем за один месяц до предполагаемой даты заключения договора аутсорсинга.

(1¹) Платежное общество имеет право передать на аутсорсинг значимые функции после получения предварительного разрешения Национального банка согласно требованиям, установленным в изданных им нормативных актах.

(2) Аутсорсинг значимых функций, включая функцию управления информационными системами, не должен осуществляться способом, который может нанести ущерб качеству механизма внутреннего контроля платежного общества и препятствовать Национальному банку проверять и следить за соблюдением всех обязательств, установленных настоящим законом, а также препятствовать осуществлению функций уполномоченных органов государственного контроля.

(3) Функция считается значимой, если какое-либо затруднение или сбой в ее осуществлении может нанести серьезный ущерб способности платежного общества непрерывно соблюдать условия лицензирования или другие обязательства в соответствии с настоящим законом либо может существенно повлиять на финансовые показатели, устойчивость платежного общества или бесперебойность предоставления платежных услуг.

(4) Аутсорсинг значимых функций может осуществляться только с соблюдением платежным обществом следующих минимальных условий:

а) аутсорсинг не должен приводить к делегированию ответственности руководящих органов платежного общества поставщику;

б) отношения платежного общества с пользователями платежных услуг и его обязательства по отношению к ним в соответствии с настоящим законом не должны изменяться;

с) условия, которые платежное общество должно соблюдать в соответствии с настоящим законом для получения и сохранения лицензии, не должны нарушаться;

д) никакое из условий выдачи лицензии платежному обществу не должно быть аннулировано или изменено.

(5) Дополнительные требования к аутсорсингу устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(6) К уведомлению, предусмотренному частью (1), платежное общество прилагает документы и сведения, подтверждающие соблюдение положений части (4).

(7) - *утратила силу.*

(8) Платежное общество принимает необходимые меры по обеспечению соблюдения требований настоящего закона, действующих законодательных и нормативных актов поставщиками отданных на аутсорсинг функций.

(9) Платежное общество сообщает Национальному банку в течение 10 рабочих дней о любом изменении в своей деятельности по аутсорсингу.

Статья 29. Бухгалтерский учет

(1) Платежное общество организывает и ведет бухгалтерский учет в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.

(2) Для целей надзора платежное общество предоставляет Национальному банку отдельную бухгалтерскую информацию, а также иные затребованные данные по:

- а) предоставлению платежных услуг, предусмотренных частью (1) статьи 4;
- б) предоставлению услуг, предусмотренных пунктами а) и б) части (1) статьи 25;
- в) иным видам деятельности, осуществляемым платежным обществом.

(3) С целью подтверждения достоверности бухгалтерская информация, представленная в соответствии с частью (2), должна сопровождаться аудиторским заключением, подготовленным в соответствии с нормативными актами внутренним аудитором, субъектом аудита или аудитором, проводящим аудит платежного общества.

(4) Информация, предусмотренная частью (2), представляется в сроки, порядке, форме и с содержанием, установленными Национальным банком.

Статья 30. Аудит

(1) Годовая финансовая отчетность и консолидированная годовая финансовая отчетность платежного общества подвергаются при необходимости внутреннему аудиту ревизионной комиссией/аудитором (внутренним аудитором), а также в обязательном порядке подлежат внешнему аудиту, проводимому субъектом аудита или аудитором. Один и тот же субъект аудита или тот же аудитор не может назначаться платежным учреждением на срок, превышающий три года подряд.

(1¹) Платежное общество ежегодно и по требованию Национального банка проводит внешний аудит деятельности/операций, переданных на аутсорсинг, посредством субъекта аудита, утвержденного Национальным банком в соответствии с требованиями, установленными в нормативных актах Национального банка.

(2) Внутренний аудитор, субъект аудита или аудитор, проводящие аудит платежного общества, незамедлительно информируют Национальный банк о любом ставшем им известным в связи с платежным обществом факте или решении, которые:

- а) представляют собой существенное нарушение настоящего закона, нормативных или иных изданных в целях его применения актов, регулирующих деятельность по предоставлению платежных услуг;
- б) могут привести к ситуации, когда платежное общество не способно исполнить свои денежные обязательства, или могут повлиять на способность платежного общества функционировать далее;

с) могут привести к невозможности выражения внутренним аудитором, субъектом аудита или аудитором, мнения по финансовой отчетности или к выражению ими мнения с оговоркой;

d) касаются недостоверных или неполных данных, периодически представляемых в Национальный банк.

(3) Внутренний аудитор, субъект аудита или аудитор, который проводит аудит платежного общества, обязаны в 120-дневный срок с последнего дня отчетного периода представлять Национальному банку сведения, касающиеся аудита деятельности по предоставлению платежных услуг.

(4) Добросовестное исполнение внутренним аудитором, субъектом аудита или аудитором, проводящими аудит платежного общества, обязанности информирования Национального банка в соответствии с частями (2) и (3) не является нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны, возложенного на них законом или условиями договора, и не влечет какой бы то ни было ответственности с их стороны.

(5) Платежное общество обязано заключить договор с утвержденным Национальным банком субъектом аудита. Критерии, которым должен соответствовать субъект аудита, порядок утверждения и отзыва утверждения субъекта аудита предусмотрены в нормативных актах Национального банка.

(6) Национальный банк может отозвать разрешение, выданное субъекту аудита, в случае ненадлежащего выполнения им своих обязанностей, предусмотренных настоящим законом, или несоблюдения определенных требований этического и профессионального поведения.

Статья 31. Ответственность платежного общества

(1) Платежное общество обязано осуществлять контроль за соблюдением требований законодательных и нормативных актов филиалами, платежными агентами и поставщиками отданных на аутсорсинг функций.

(2) Несоблюдение платежным агентом и поставщиком отданных на аутсорсинг функций требований настоящего закона может служить основанием для расторжения платежным обществом заключенного с ними договора.

(3) Ответственность за все связанные с деятельностью по предоставлению платежных услуг действия/бездействие работников платежного общества и всех филиалов, платежных агентов и поставщиков отданных на аутсорсинг функций несет соответствующее платежное общество.

(4) - *утратила силу.*

(5) В случае исключения платежного агента или филиала из регистра документы и средства, относящиеся к неисполненным обязательствам и длящимся отношениям по предоставлению платежных услуг или по осуществлению деятельности, связанной с предоставлением таких услуг, представляются/передаются платежному обществу.

Статья 32. Хранение информации

Платежное общество хранит все записи, документы и другую информацию, связанную с предоставленными платежными услугами и осуществленной деятельностью, в течение не менее пяти лет.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ И РИСКИ БЕЗОПАСНОСТИ. ДОСТУП К ПЛАТЕЖНЫМ СИСТЕМАМ И ПЛАТЕЖНЫМ СЧЕТАМ

Статья 32¹. Управление операционными рисками и рисками безопасности

(1) Поставщики платежных услуг устанавливают рамки адекватных смягчающих мер и механизмов контроля для управления операционными рисками и рисками безопасности, связанными с предоставленными платежными услугами. В качестве части данных рамок поставщики платежных услуг учреждают и поддерживают эффективные процедуры управления инцидентами, в том числе для выявления и классификации основных операционных инцидентов и инцидентов безопасности.

(2) Поставщики платежных услуг представляют Национальному банку ежегодно или в более короткие интервалы, установленные Национальным банком, обновляемую исчерпывающую оценку операционных рисков и рисков безопасности, связанных с предоставленными платежными услугами, и степень адекватности смягчающих мер и механизмов контроля, применяемых в качестве ответа на эти риски.

(3) Минимальные обязательные требования к мерам безопасности и непрерывности деятельности, которые должны применить поставщики платежных услуг, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(4) В целях предупреждения и снижения операционных рисков и рисков безопасности, связанных с платежными услугами, предоставленными поставщиками платежных услуг, Национальный банк может сотрудничать с компетентными национальными органами и международными учреждениями.

Статья 32². Отчетность по инцидентам

(1) В случае инцидента, спровоцировавшего дисфункции на уровне значимых функций, повлиявшего на доступность, конфиденциальность, целостность сведений и/или на достоверность сведений, непрерывность услуг, связанных с платежами, поставщики платежных услуг уведомляют Национальный банк не позднее следующего рабочего дня после произошедшего инцидента.

(2) Если инцидент влияет или может повлиять на финансовые интересы пользователей платежных услуг поставщика платежных услуг, последний, не допуская необоснованных задержек, информирует данных пользователей об инциденте и всех доступных мерах, которые они могут принять для смягчения отрицательных эффектов инцидента.

(3) Периодичность, критерии оценки инцидента и указанные в отчетах об инциденте детали, которые следует сообщить, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(4) После получения уведомления, указанного в части (1), Национальный банк вправе уведомить другие национальные органы и международные организации, для которых инцидент может иметь значение. Национальный банк и по обстоятельствам компетентные органы/учреждения в пределах своих полномочий незамедлительно принимают необходимые меры для обеспечения безопасности финансовой системы.

Статья 32³. Доступ к платежным системам

(1) Нормы, касающиеся доступа поставщиков платежных услуг к платежным системам, должны быть объективными, пропорциональными и недискриминационными и не препятствовать доступу более, чем это необходимо, для защиты платежной системы от специфических рисков, таких как расчетный риск, операционный и коммерческий риск, а также для обеспечения финансовой и операционной стабильности платежной системы.

(2) Платежные системы не могут налагать на поставщиков платежных услуг, пользователей платежных услуг или другие платежные системы следующее:

а) ограничительные требования по фактическому участию в других платежных системах;

б) требования, приводящие к дискриминации поставщиков платежных услуг из одной и той же категории участников платежных систем в отношении прав, обязательств и выгод участников;

с) ограничения, основанные на организационной форме.

(3) Положения частей (1) и (2) настоящей статьи не применяются:

а) к платежным системам, назначенным Национальным банком на основании Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016;

б) к платежным системам, состоящим исключительно из поставщиков платежных услуг, относящихся к одной группе.

(4) В целях положений пункта а) части (3) настоящей статьи, если участник платежной системы, назначенный Национальным банком на основании Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016, разрешает поставщику платежных услуг, который не является участником соответствующей системы, проводить платежные поручения через платежную систему, данный участник предоставляет по требованию ту же возможность и другим поставщикам платежных услуг в объективном, недискриминационном и пропорциональном порядке в соответствии с частями (1) и (2) настоящей статьи.

(5) Участник, указанный в части (4), предоставляет поставщику платежных услуг – заявителю полную мотивацию каждого своего решения об отказе.

Статья 32⁴. Доступ к платежным счетам, открытым в банках

(1) Банки обеспечивают платежным обществам, обществам, выпускающим электронные деньги, поставщикам почтовых услуг доступ к услугам платежных счетов, предоставляемым соответствующими банками, объективно, пропорционально и недискриминационно. Уровень доступа должен быть достаточным, чтобы позволить поставщикам платежных услуг предоставлять неограниченные и эффективные платежные услуги.

(2) Банки представляют Национальному банку полное обоснование по каждому решению об отказе в затребованном в соответствии с положениями части (1) доступе к платежным счетам, открытым в соответствующем банке.

[Ст.32⁴ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Глава IV
ТРАНСПАРЕНТНОСТЬ УСЛОВИЙ И ТРЕБОВАНИЯ
ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ О ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГАХ

Часть 1. Общие положения

Статья 33. Сфера применения

(1) Положения настоящей главы применяются к единичным платежным операциям, рамочным договорам и предусмотренным ими платежным операциям.

(2) В случае, когда пользователь платежных услуг не является потребителем, стороны платежной операции могут договориться не применять полностью или частично положения настоящей главы.

Статья 34. Общая информация

Без ущерба для других положений настоящего закона поставщики платежных услуг, указанные в пунктах а)–d) части (1) статьи 5, обязаны:

1) обеспечить в каждом пункте предоставления платежных услуг размещение на видном месте как минимум следующей основной информации:

а) адрес (месторасположение) предоставления платежных услуг;

б) копия лицензии поставщика платежных услуг или, в зависимости от случая, заверенная копия лицензии для филиала;

с) контактные телефоны, веб-страница и электронный адрес поставщика платежных услуг;

2) обеспечить размещение на веб-странице информации, указанной в подпунктах б) и с) пункта 1), а также информации об адресе (месторасположении) предоставления платежных услуг, местонахождении филиалов, наименовании и местонахождении платежных агентов, если таковые имеются.

Статья 35. Комиссионные за предоставление информации

(1) Поставщик платежных услуг не взимает с пользователя платежных услуг каких-либо сборов, вознаграждений или иной платы (далее – *комиссионные*) за предоставление информации в соответствии с настоящей главой.

(2) Поставщик платежных услуг и их пользователь могут договориться о комиссионных за предоставление по требованию пользователя платежных услуг информации дополнительного характера или более часто, чем установлено настоящей главой, либо за ее передачу средствами связи, иными чем предусмотренные рамочным договором.

(3) В случае, если поставщик платежных услуг имеет право на комиссионные за предоставление информации в соответствии с частью (2), они должны соответствовать реальным затратам поставщика платежных услуг.

(4) В случае если услуга по валютному обмену предлагается до начала платежной операции и предлагается данная услуга в банкомате, пункте продаж, а также в случае если соответствующая услуга предлагается получателем платежа, сторона, оказывающая услуги по валютному обмену, информирует пользователя платежных услуг обо всех взимаемых комиссионных, а также об обменном курсе, который подлежит применению при денежной конвертации платежной операции.

(5) В случае, если для целей использования определенного платежного инструмента и/или платежной услуги получатель платежа предлагает скидку, он информирует об этом плательщика до начала платежной операции.

(6) В случае, если для целей использования определенного платежного инструмента и/или платежной услуги поставщик платежных услуг или третье лицо устанавливают комиссионные, они информируют пользователя платежных услуг об объеме комиссионных до начала платежной операции.

(7) Поставщик обязан уплачивать комиссионные, указанные в части (6), только если их общая сумма была сообщена до начала платежной операции.

**Статья 36. Бремя доказывания в связи
с требованиями по информированию**

Бремя доказывания для подтверждения соблюдения требований по информированию, предусмотренных настоящей главой, возлагается на поставщика платежных услуг.

**Статья 37. Отступление от требований
по информированию в отношении
платежных инструментов с низкой
стоимостью и платежных инструментов,
связанных с электронными деньгами**

В случае платежных инструментов, которые в соответствии с рамочным договором касаются только отдельных платежных операций, не превышающих сумму 500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения платежной операции, или инструментов с лимитом расходов (полного использования средств) в сумме 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки, либо инструментов, которые размещают (хранят) средства, никогда не превышающие сумму 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки:

1) в отступление от статей 42 и 46 поставщик платежных услуг передает плательщику только информацию об основных характеристиках платежной услуги, включая способ использования платежного инструмента, обязательства, взимаемые комиссионные и прочую важную информацию, необходимую для принятия осмысленного решения, а также указание места, где можно получить другую информацию или условия, определенные частью (1) статьи 42;

2) может быть договорено, что в отступление от статьи 44 поставщик платежных услуг не обязан предлагать изменения в рамочном договоре на бумажном или ином прочном носителе;

3) может быть договорено, что в отступление от статей 47 и 48 после исполнения платежной операции:

а) поставщик платежных услуг передает или предоставляет в распоряжение только ссылку, позволяющую пользователю платежных услуг идентифицировать платежную операцию, сумму платежной операции и любые взимаемые комиссионные и/или – в случае нескольких однотипных платежных операций в

пользу того же получателя платежа – информацию об общей сумме и комиссионных за эти платежные операции;

б) поставщик платежных услуг не обязан передавать или предоставлять в распоряжение информацию, указанную в подпункте а), если платежный инструмент использован анонимно или если поставщик платежных услуг не обладает техническими возможностями по ее предоставлению. В этом случае поставщик платежных услуг предоставляет плательщику возможность проверки объема хранимых средств.

Часть 2. Единичные платежные операции

Статья 38. Предварительная информация общего характера

(1) До того, как пользователь платежных услуг вступит в договорные отношения по поводу единичной платежной услуги или ее предложения, поставщик платежных услуг предоставляет в распоряжение пользователя платежных услуг легкодоступным способом следующую информацию:

а) информация или уникальный идентификационный код, которые должны быть предъявлены пользователем платежных услуг в целях надлежащего исполнения платежного поручения;

б) максимальный срок исполнения предоставляемой платежной услуги;

с) все комиссионные, подлежащие уплате пользователем платежных услуг своему поставщику, и, в зависимости от случая, разбивка комиссионных по виду и сумме;

д) в зависимости от случая, реальный или справочный обменный курс, который будет применен к платежной операции;

е) контактные данные органа, ответственного за установление и назначение наказаний за нарушения правил, касающихся прозрачности условий и требований по информированию о платежных услугах.

(1¹) До инициирования платежа поставщики услуг по инициированию платежа передают плательщику или предоставляют в его распоряжение в ясной и исчерпывающей форме следующие сведения:

а) имя/наименование поставщика услуг по инициированию платежа, адрес его местонахождения и, по обстоятельствам, адрес отделения или платежного агента, а также другие контактные данные, включая адрес электронной почты, необходимые для связи с поставщиком услуг по инициированию платежа;

б) контактные данные органа, ответственного за установление и назначение наказаний за нарушение правил, касающихся прозрачности условий и требований по информированию о платежных услугах.

[Ст.38 ч.(1¹) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Информация и условия в отношении платежных услуг должны предоставляться в ясной, доступной для понимания форме, на румынском языке или на другом языке по договоренности сторон.

(3) По требованию пользователя платежных услуг поставщик платежных услуг передает информацию, указанную в частях (1) и (1¹), на бумажном или ином

прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.).

[Ст.38 ч.(3) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(4) Если по требованию пользователя платежных услуг договор на предоставление единичных платежных услуг был заключен с использованием дистанционных средств связи, которые не позволяют поставщику платежных услуг соответствовать требованиям частей (1) и (2), поставщик выполняет обязательства, предусмотренные этими частями, незамедлительно после исполнения платежной операции.

(5) Обязательства, предусмотренные частями (1) и (2), могут быть выполнены также путем передачи экземпляра предлагаемого договора на предоставление единичных платежных услуг или проекта платежного поручения, содержащих информацию и условия, указанные в части (1).

(6) В случае, если платежное поручение на единичную платежную операцию передано посредством платежного инструмента и/или в рамках платежной услуги, регулируемой рамочным договором, поставщик платежных услуг не обязан предоставлять или передавать в распоряжение информацию, которая уже была передана пользователю платежных услуг на основе рамочного договора, заключенного с другим поставщиком платежных услуг, или которая будет передана ему согласно соответствующему рамочному договору.

(7) В зависимости от случая, любые другие информация и условия, указанные в частях (1) и (2) статьи 42, предоставляются в распоряжение пользователя платежных услуг легкодоступным способом.

**Статья 38¹. Информирование плательщика
и получателя платежа после
инициирования платежного
поручения**

В случае инициирования платежного поручения через поставщика услуги по инициированию платежа, кроме сведений и условий, предусмотренных частями (1), (1¹) и (7) статьи 38, поставщик услуг по инициированию платежа незамедлительно после инициирования платежного поручения передает плательщику или предоставляет в его распоряжение и по обстоятельствам получателю платежа следующее:

а) подтверждение успешного инициирования платежного поручения поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом плательщика;

б) ссылку, позволяющую плательщику и получателю платежа идентифицировать платежную операцию, а получателю платежа – идентифицировать плательщика по обстоятельствам а также любые сведения, переданные одновременно с платежной операцией;

с) объем платежной операции;

д) объем комиссионных, взимаемых поставщиком услуг по инициированию платежа за операцию, и при необходимости разбивку всех комиссионных по виду и объему.

[Ст.38¹ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 38². Информирование поставщика
платежных услуг, оказывающих
услуги по управлению счетом,
в случае услуг по инициированию
платежа

В случае если платежное поручение иницируется через поставщика услуг по инициированию платежа, соответствующий поставщик предоставляет в распоряжение поставщика платежных услуг, который оказывает услуги по управлению счетом, ссылку на платежную операцию.

[Ст.38² введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 39. Информирование плательщика
после получения платежного
поручения

(1) Незамедлительно после получения платежного поручения поставщик платежных услуг плательщика передает или предоставляет в распоряжение плательщика следующую информацию:

а) реквизиты, позволяющие плательщику идентифицировать платежную операцию и, в зависимости от случая, информация, относящаяся к получателю платежа;

б) объем платежной операции, выраженный в валюте, использованной в платежном поручении;

с) объем всех подлежащих уплате плательщиком комиссионных по платежной операции и разбивка всех комиссионных по виду и сумме;

д) в зависимости от случая, обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг плательщика, или ссылка на этот курс в случае, когда он отличается от курса, предусмотренного пунктом д) части (1) статьи 38, а также объем платежной операции после соответствующей денежной конвертации;

е) дата получения платежного поручения.

(2) Информация предоставляется в соответствии с требованиями, предусмотренными частями (2) и (3) статьи 38.

Статья 40. Информирование получателя платежа
после исполнения платежной операции

(1) Незамедлительно после исполнения платежной операции поставщик платежных услуг получателя платежа передает или предоставляет в распоряжение получателя платежа следующую информацию:

а) реквизиты, позволяющие получателю платежа идентифицировать платежную операцию и, в зависимости от случая, плательщика, а также любую информацию, переданную с платежной операцией;

б) объем платежной операции, выраженный в валюте, в которой средства предоставлены в распоряжение получателя платежа;

с) объем всех подлежащих уплате получателем платежа комиссионных по платежной операции и разбивка всех комиссионных по виду и сумме;

д) в зависимости от случая, обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг получателя платежа, и общий объем платежной операции перед денежной конвертацией;

е) дата валютирования при кредитовании.

(2) Информация предоставляется в соответствии с требованиями, предусмотренными частями (2) и (3) статьи 38.

Часть 3. Рамочный договор

Статья 41. Сфера применения

(1) Настоящая часть применяется к платежным операциям, охватываемым рамочным договором.

(2) Рамочный договор представляет собой договор о платежных услугах, содержащий как минимум информацию, предусмотренную в статье 42, и являющийся обязательным (необходимым) как минимум в случае наличия платежного счета или платежного инструмента и/или платежной услуги, осуществляемой посредством отдельных и последовательных платежных операций (все платежные операции, отличные от единичных).

Статья 42. Преддоговорная информация

(1) До заключения пользователем платежных услуг рамочного договора поставщик платежных услуг заблаговременно предоставляет в распоряжение пользователя платежных услуг на бумажном или ином прочном носителе, в ясной, доступной для понимания форме, на румынском языке или на другом языке по договоренности сторон, следующую информацию:

1) о поставщике платежных услуг:

а) наименование, адрес местонахождения поставщика платежных услуг и при необходимости адрес его отделения или платежного агента и любые другие адреса, включая адрес электронной почты, пригодный для связи с поставщиком платежных услуг;

б) указание органов, ответственных за надзор за поставщиком платежных услуг, общедоступного регистра, в который внесен поставщик платежных услуг, и его регистрационный номер или иное равнозначное средство идентификации в этом реестре;

2) об использовании платежной услуги:

а) описание основных характеристик предоставляемой платежной услуги;

б) указание информации или уникального идентификационного кода, которые должны быть предъявлены пользователем платежных услуг в целях инициирования или надлежащего исполнения платежного поручения;

[Ст.42 ч.(1), пкт.2) подпкт.б) изменен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

с) форма и процедуры изъявления согласия на инициирование платежного поручения или исполнение платежной операции и отзыв этого согласия в соответствии со статьями 52 и 62;

[Ст.42 ч.(1), пкт.2) подпкт.с) изменен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

d) данные о моменте получения платежного поручения в соответствии со статьей 60 и, в зависимости от случая, лимит времени, установленный поставщиком платежных услуг;

e) максимальные сроки исполнения предоставляемой платежной услуги;

f) возможность договориться о лимитах расходов для использования платежного инструмента в соответствии с частью (1) статьи 53;

g) права пользователя платежных услуг, предусмотренные нормативными актами Национального банка, – в случае платежных инструментов;

3) о комиссионных, процентных ставках и обменном курсе:

a) все комиссионные, подлежащие уплате пользователем платежных услуг поставщику платежных услуг, в том числе связанные с порядком и частотой, с которой информация передается или предоставляется в его распоряжение на основании настоящего закона, и разбивка комиссионных по виду и сумме;

b) в зависимости от случая, применяемые процентные ставки и обменный курс или, если используются справочные процентные ставки и справочный обменный курс, метод расчета реальных процентных ставок, а также дата и индекс или соответствующая база для определения соответствующих справочного обменного курса или справочных процентных ставок;

c) в случае договоренности, безотлагательное применение изменений в справочных процентных ставках или справочном обменном курсе, а также требования по информированию, связанные с изменениями в соответствии с частями (4)–(6) статьи 44;

4) о средствах связи:

a) по обстоятельствам средства связи, включая технические требования к оборудованию и программному обеспечению пользователя платежных услуг, установленные по согласованию сторон для передачи сведений и уведомлений, предусмотренных настоящим законом;

b) способ и периодичность передачи информации или обеспечения доступа к ней в соответствии с настоящим законом;

c) язык или языки, на которых заключается рамочный договор и посредством которых поддерживаются договорные отношения;

d) право пользователя платежных услуг на получение в любой момент договорных отношений, по требованию, условий рамочного договора, а также информации и условий, указанных в настоящей части, на бумажном или ином прочном носителе;

5) о требованиях по защите, мерах безопасности и корректирующих мерах:

a) в случае использования платежного инструмента – описание шагов, которые должен предпринять пользователь платежных услуг для обеспечения безопасности платежного инструмента, и указание способов уведомления поставщика платежных услуг в случае утери, кражи, присвоения или иного незаконного использования платежного инструмента согласно пункту b) части (1) статьи 54;

a¹) защищенная процедура уведомления поставщиком платежных услуг пользователя платежных услуг в случае подозрений в мошенничестве или

реального или фактического мошенничества либо в случае угроз для безопасности, связанных с платежными услугами;

б) в случае договоренности сторон, условия, при которых поставщик платежных услуг оставляет за собой право блокировать платежный инструмент в соответствии со статьей 53;

с) ответственность плательщика за неразрешенные платежные операции в соответствии со статьей 58, включая информацию о соответствующей сумме;

д) способ и сроки информирования пользователем платежных услуг поставщика платежных услуг о любой неразрешенной либо некорректно инициированной или ненадлежаще (некорректно) исполненной платежной операции, а также ответственность поставщика платежных услуг за неразрешенные платежные операции в соответствии со статьей 56;

[Ст.42 ч.(1), пкт.5) подпкт.д) изменен ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

е) ответственность поставщика платежных услуг за инициирование или исполнение платежных операций в соответствии со статьями 70 и 70¹;

[Ст.42 ч.(1), пкт.5) подпкт.е) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

ф) условия возмещения согласно статье 59;

б) об изменении и расторжении рамочного договора:

а) в случае договоренности сторон – пункт о том, что изменения в условиях договора признаются принятыми пользователем платежных услуг в соответствии со статьей 44, за исключением случая, когда до установленной даты вступления изменений в силу пользователь платежных услуг проинформировал поставщика платежных услуг об отклонении изменений;

б) срок действия договора;

с) право пользователя платежных услуг на расторжение обратной силой рамочного договора;

7) о разрешении споров:

а) все условия договора о применяемом к рамочному договору праве и/или компетентная судебная инстанция;

б) процедуры разрешения жалоб и споров, имеющиеся в распоряжении пользователя платежных услуг в соответствии с главой IX.

(2) Обязательства, предусмотренные частью (1), могут быть выполнены посредством передачи экземпляра проекта рамочного договора, содержащего информацию и условия, указанные в части (1).

(3) Если по требованию пользователя платежных услуг рамочный договор был заключен с использованием дистанционных средств связи, которые не позволяют поставщику платежных услуг соответствовать требованиям части (1), поставщик выполняет обязательства, предусмотренные этой частью, незамедлительно после заключения рамочного договора.

Статья 43. Доступность информации и условий рамочного договора

В любой момент договорных отношений пользователь платежных услуг имеет право получить, по требованию, условия рамочного договора, а также

информацию и условия, указанные в части (1) статьи 42, на бумажном или ином прочном носителе.

Статья 44. Изменения условий рамочного договора

(1) Любые изменения в рамочном договоре, а также изменение информации и условий, указанных в части (1) статьи 42, предлагаются поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг в соответствии с частью (2) статьи 38, на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) не менее чем за два месяца до предполагаемой даты их вступления в силу.

(1¹) Пользователь платежных услуг может либо принять, либо отклонить изменения до предлагаемой даты вступления изменений в силу.

(2) При случае, предусмотренном подпунктом а) пункта б) части (1) статьи 42, поставщик платежных услуг информирует пользователя платежных услуг о том, что изменения рамочного договора считаются одобренными пользователем платежных услуг, если до предполагаемой даты их вступления в силу пользователь платежных услуг не сообщит поставщику платежных услуг о несогласии с ними.

(3) В случае, указанном в части (2), поставщик платежных услуг информирует пользователя платежных услуг и о том, что в случае отклонения соответствующих изменений пользователь платежных услуг вправе безвозмездно расторгнуть рамочный договор со дня, когда изменения должны были вступить в силу.

(4) Изменения в процентных ставках или обменном курсе могут применяться незамедлительно и без предварительного уведомления при условии, что рамочный договор предусматривает это право, а изменения процентных ставок или валютного курса базируются на справочных процентных ставках или справочном обменном курсе, согласованных в соответствии с подпунктами b) и c) пункта 3) части (1) статьи 42.

(5) Пользователь платежных услуг информируется о любом изменении процентной ставки как можно раньше (но не более чем за три рабочих дня) на бумажном или ином прочном носителе, если только стороны не договорились об определенной периодичности или другом способе (e-mail, sms и т.д.) передачи или предоставления в распоряжение соответствующей информации.

(6) Если указанные изменения процентных ставок или обменного курса являются более выгодными для пользователя платежных услуг, они могут применяться без уведомления.

(7) Изменения в процентных ставках или обменном курсе, используемые при исполнении платежных операций, должны вноситься и подсчитываться нейтральным образом, без дискриминации пользователей платежных услуг.

Статья 45. Расторжение обратной силой рамочного договора

(1) Пользователь платежных услуг может в одностороннем порядке расторгнуть рамочный договор в любой момент, если только стороны не договорились о сроке предварительного уведомления об этом. Этот срок не должен превышать один месяц.

(2) Одностороннее расторжение рамочного договора не влечет какой-либо пени для пользователя платежных услуг, за исключением случая, когда рамочный договор был в силе менее шести месяцев.

(3) За исключением случая, указанного в части (2), пеня или иные выплаты за одностороннее расторжение обратной силой договора пользователем платежных услуг должны быть адекватными и соответствовать реальным затратам поставщика платежных услуг.

(4) В случае, когда это оговорено в рамочном договоре, поставщик платежных услуг может в одностороннем порядке расторгнуть рамочный договор, заключенный на неопределенный период, путем направления уведомления не позднее чем за два месяца до этого на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.).

(5) Регулярные комиссионные за платежные услуги уплачиваются пользователем платежных услуг пропорционально сроку, предшествующему дате расторжения договора. Если такие комиссионные уплачиваются авансом, они должны быть возмещены в соответствующей пропорции.

(6) Положения частей (1)–(5) не применяются в случае расторжения рамочного договора по причине неисполнения обязательств одной из сторон.

Статья 46. Информирование до исполнения отдельной платежной операции

До исполнения отдельной платежной операции, регулируемой рамочным договором и инициированной плательщиком, по запросу плательщика в отношении данной платежной операции поставщик платежных услуг предоставляет следующую конкретную информацию:

- а) максимальный срок исполнения;
- б) комиссионные, подлежащие уплате плательщиком;
- с) при необходимости общий объем каждого комиссионного сбора.

Статья 47. Информирование плательщика об отдельных платежных операциях

(1) После того, как сумма отдельной платежной операции списана с платежного счета плательщика, или – если плательщик не использует платежный счет – после получения платежного поручения поставщик платежных услуг плательщика предоставляет в его распоряжение без необоснованных задержек на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) следующую информацию:

а) реквизиты, позволяющие плательщику идентифицировать каждую платежную операцию и, в зависимости от случая, информация, относящаяся к получателю платежа;

б) объем платежной операции, выраженный в валюте дебетования платежного счета плательщика или в валюте, использованной в платежном поручении;

с) объем комиссионных, связанных с платежной операцией, и разбивка их по виду и сумме или проценты, подлежащие уплате плательщиком;

д) в зависимости от случая, обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг плательщика, и

общий объем платежной операции после соответствующей денежной конвертации;

е) дата валютирования при дебетовании или дата получения платежного поручения.

(2) Поставщик платежных услуг плательщика передает плательщику как минимум один раз в месяц и бесплатно, на бумажном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) информацию обо всех произведенных операциях (выписка со счета).

Статья 48. Информирование получателя платежа об отдельных платежных операциях

(1) После исполнения отдельной платежной операции поставщик платежных услуг получателя платежа без необоснованных задержек предоставляет получателю платежа на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) следующую информацию:

а) реквизиты, позволяющие получателю платежа идентифицировать платежную операцию и плательщика, а также любую информацию, переданную с платежной операцией;

б) объем платежной операции, выраженный в валюте, в которой кредитован платежный счет получателя платежа;

с) объем комиссионных за исполнение платежной операции и разбивка их по виду и сумме или проценты, подлежащие уплате получателем платежа;

д) в зависимости от случая, обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг получателя платежа, и общий объем платежной операции до денежной конвертации;

е) дата валютирования при кредитовании.

(2) Поставщик платежных услуг получателя платежа передает получателю платежа как минимум один раз в месяц и бесплатно, на бумажном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) информацию обо всех произведенных операциях (выписка со счета).

Глава V

ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАСАЮЩИЕСЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Часть 1. Общие положения

Статья 49. Сфера применения

(1) Настоящая глава регулирует права и обязательства сторон в случае единичных платежных операций, рамочных договоров и охватываемых ими платежных операций.

(2) В случае если пользователь платежных услуг не является потребителем, пользователь платежных услуг и поставщик платежных услуг могут договориться не применять полностью или частично положения частей (1) и (2) статьи 50, частей (3) и (4) статьи 52, статей 57–59, 62, 70 и 70¹, а также об ином временном периоде, отличном от установленного в частях (1) и (1¹) статьи 56.

[Ст.49 ч.(2) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(3) Национальный банк может установить своими нормативными актами требования по осуществлению платежных операций и использованию определенных платежных инструментов и платежных услуг.

Статья 50. Комиссионные

(1) Поставщик платежных услуг не взимает с пользователя платежных услуг комиссионные за исполнение своих обязательств по информированию или за корректирующие или превентивные меры в соответствии с настоящей главой, если в ней не предусмотрено иное.

(2) Комиссионные, которые могут взиматься в соответствии с частью (4) статьи 61, частью (6) статьи 62 и частью (3) статьи 69, согласовываются между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг и должны ограничиваться покрытием реальных расходов поставщика платежных услуг.

(3) В случае, если платежная операция не предусматривает денежную конвертацию, получатель платежа уплачивает комиссионные, взимаемые его поставщиком платежных услуг, а плательщик – комиссионные, взимаемые его поставщиком платежных услуг.

(4) Поставщик платежных услуг не может препятствовать получателю платежа предоставлять скидки плательщику за использование платежного инструмента или платежной услуги и не может препятствовать получателю платежа иным образом направлять плательщика на использование определенного платежного инструмента. Получатель платежа не вправе требовать от плательщика комиссионные за использование определенного платежного инструмента или платежной услуги.

(5) Поставщик платежных услуг не взимает комиссионные с пользователя платежных услуг, являющегося потребителем, в случае, когда договор, заключенный с поставщиком общественных услуг (жилищных, коммунальных и некоммунальных услуг и других общественных услуг, предусмотренных нормативными актами Правительства,) предусматривает уплату поставщику платежных услуг вознаграждения за услуги по приему средств от потребителя и осуществление платежных операций в пользу поставщика указанных услуг.

(6) Условия определения размера межбанковских комиссионных, а также дополнительных комиссионных, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карт, за платежные операции, осуществленные платежной картой или подобным устройством поставщиками платежных услуг, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(7) Комиссионные, применяемые поставщиками платежных услуг за платежные операции, которые предполагают использование платежных систем, созданных и/или оперируемых Национальным банком, не должны превышать размер комиссионных, установленных нормативными актами Национального банка.

Статья 51. Изъятие в отношении платежных инструментов с низкой стоимостью и платежных инструментов, связанных с электронными деньгами

(1) В случае платежных инструментов, которые в соответствии с рамочным договором касаются только отдельных платежных операций, не превышающих сумму 500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея на дату совершения платежной операции, или инструментов с лимитом расходов (полного использования средств) в сумме 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки, либо инструментов, которые размещают (хранят) средства, никогда не превышающие сумму 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки, поставщики платежных услуг могут договориться с пользователями платежных услуг о том, что:

а) положения пункта b) части (1) статьи 54, пунктов с)–d¹) части (1) статьи 55, пункта d) части (1) и части (3) статьи 58 не применяются, если платежный инструмент не позволяет блокирование или препятствование его дальнейшему использованию;

[Ст.51 ч.(1), пкт.а) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

б) положения частей (2), (3), (5), (6) и (7) статьи 56, статьи 57, пунктов а)–с) и е) части (1) и части (2) статьи 58 не применяются, если платежный инструмент используется анонимно или в случае, если по причинам, относящимся к платежному инструменту, поставщик платежных услуг не в состоянии доказать, что определенная платежная операция была разрешена;

с) в отступление от частей (2)–(4) статьи 61 поставщик платежных услуг не обязан уведомлять пользователя платежных услуг об отказе в приеме платежного поручения, если неосуществление платежа вытекает из конкретных обстоятельств;

д) в отступление от статьи 62 плательщик не может отозвать платежное поручение после его отправки или дачи согласия получателю платежа на исполнение платежной операции;

е) в отступление от статей 64 и 65 применяются другие сроки исполнения.

(2) Положения частей (2), (3) и (5)–(7) статьи 56 и статьи 58 применяются и к электронным деньгам, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг плательщика может заблокировать платежный счет или платежный инструмент.

[Ст.51 ч.(2) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Часть 2. Разрешение платежных операций

Статья 52. Согласие и отзыв согласия

(1) Платежная операция считается разрешенной, только если плательщик дал свое согласие до или после исполнения платежной операции.

(2) Согласие на исполнение одиночной или серии платежных операций должно быть облечено в форму, оговоренную между плательщиком и соответствующим поставщиком/соответствующими поставщиками платежных услуг. Согласие на исполнение платежной операции может быть выражено и через получателя платежа или поставщика услуг по инициированию платежа. В отсутствие такого согласия платежная операция считается неразрешенной.

(3) Плательщик вправе отозвать свое согласие в любое время, но не позднее момента безотзывности в соответствии со статьей 62.

(4) Согласие на исполнение большего количества платежных операций (серии платежных операций) может быть отозвано с тем эффектом, что каждая последующая после отзыва операция будет считаться неразрешенной.

(5) Процедура дачи согласия должна быть оговорена между плательщиком и его поставщиком платежных услуг.

Статья 52¹. Подтверждение доступности средств

(1) Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, по требованию поставщика платежных услуг, выпускающего платежные инструменты с использованием платежных карт, незамедлительно подтверждает доступность на платежном счете плательщика суммы, необходимой для исполнения операции платежной картой, если соблюдаются в совокупности следующие условия:

а) платежный счет плательщика доступен в режиме онлайн на момент запроса;

б) плательщик выразил свое явное согласие поставщику платежных услуг, оказывающему услуги по управлению счетом, отвечать на требование соответствующего поставщика платежных услуг о подтверждении доступности на платежном счете плательщика суммы, необходимой для исполнения операции платежной картой;

с) согласие, указанное в пункте б), должно быть дано до первого требования о подтверждении доступности средств.

(2) Поставщик платежных услуг может затребовать подтверждение, указанное в части (1), если соблюдаются в совокупности следующие условия:

а) плательщик выразил свое явное согласие поставщику платежных услуг на возможность требования им подтверждения, указанного в части (1);

б) плательщик инициировал платежную операцию платежной картой для соответствующей суммы посредством платежного инструмента с использованием платежной карты, выпущенной соответствующим поставщиком платежных услуг;

с) поставщик платежных услуг аутентифицируется перед каждым требованием подтверждения у поставщика платежных услуг, оказывающего услуги по управлению счетом, и связывается с ним в условиях безопасности в соответствии с нормативными актами Национального банка.

(3) Подтверждение, указанное в части (1), заключается лишь в предоставлении ответа «Да» или «Нет» и не предусматривает предоставление сведений об остатке средств на счете. Предоставленный ответ не хранится или не используется в иных целях, кроме исполнения платежной операции с использованием платежной карты.

(4) Подтверждение, указанное в части (1), не позволяет поставщику платежных услуг, оказывающему услуги по управлению счетом, заблокировать средства на платежном счете плательщика.

(5) Плательщик может потребовать от поставщика платежных услуг, оказывающего услуги по управлению счетом, сообщения идентификационных

данных поставщика платежных услуг, запросившего подтверждение, указанное в части (1), и ответ, предоставленный соответствующему поставщику.

(6) Положения настоящей статьи не применяются к платежным операциям, инициированным посредством платежных инструментов с использованием платежной карты, на которой хранятся электронные деньги.

[Ст.52¹ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

**Статья 52². Правила доступа к платежному счету
в случае услуг по инициированию
платежа**

(1) Плательщик, платежный счет которого доступен в режиме онлайн, имеет право использовать услуги по инициированию платежа, предоставляемые поставщиком услуг по инициированию платежа.

(2) В случае если плательщик выражает свое явное согласие на исполнение платежной операции в соответствии со статьей 52, поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, предпринимает действия, указанные в части (4) настоящей статьи, чтобы гарантировать право плательщика на использование услуги по инициированию платежа.

(3) Поставщик услуг по инициированию платежа:

a) не владеет ни в какой момент средствами плательщика, связанными с предоставлением услуг по инициированию платежа;

b) обеспечивает, чтобы персонализированные элементы безопасности пользователя платежных услуг не были доступны иным сторонам, за исключением соответствующего потребителя и эмитента персонализированных элементов безопасности, и чтобы они передавались поставщиком услуг по инициированию платежа безопасными и эффективными путями;

c) обеспечивает, чтобы любые другие сведения, касающиеся пользователя платежных услуг, полученные при предоставлении услуг по инициировании платежа, предоставлялись только получателю платежа и только с явного согласия пользователя платежных услуг;

d) каждый раз при инициировании платежной операции идентифицируется перед поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом плательщика, и связывается в условиях безопасности с поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом, с плательщиком и получателем платежа в соответствии с нормативными актами Национального банка;

e) не хранит уязвимые данные о платежах пользователя платежных услуг;

f) не запрашивает у пользователя платежных услуг другие данные, кроме необходимых для предоставления услуг по инициированию платежа;

g) не использует, не открывает и не сохраняет данные в иных целях, кроме предоставления услуг по инициированию платежа, прямо запрошенных плательщиком;

h) не изменяет сумму, сведения о получателе платежа или другие характеристики платежной операции.

(4) Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом:

а) связывается в условиях безопасности с поставщиками услуг по инициированию платежа в соответствии с нормативными актами Национального банка;

б) незамедлительно после получения платежного поручения от поставщика услуг по инициированию платежа передает или предоставляет в его распоряжение все сведения по инициированию платежной операции и все сведения, касающиеся исполнения платежной операции, к которым имеет доступ поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом;

с) обрабатывает платежные поручения, переданные через поставщика услуг по инициированию платежа, без дискриминации, в том же порядке, что и платежные поручения, переданные непосредственно плательщиком, в частности в том, что касается синхронизации, приоритета или комиссионных, за исключением случаев, когда существуют объективные причины для рассмотрения платежных поручений в ином порядке.

(5) Предоставление услуг по инициированию платежа не обусловлено существованием для этой цели договорных отношений между поставщиками услуг по инициированию платежа и поставщиками платежных услуг, оказывающими услуги по управлению счетом.

[Ст.52² введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 52³. Правила доступа и использования сведений о платежном счете в случае услуг по информированию о счете

(1) Пользователь платежных услуг, платежный счет которого доступен онлайн, имеет право использовать услуги по информированию о счете, разрешающие доступ к сведениям о соответствующих платежных счетах.

(2) Поставщик услуг по информированию о счетах:

а) предоставляет услуги только на основании явно выраженного согласия пользователя платежных услуг;

б) обеспечивает, чтобы персонализированные элементы безопасности пользователя платежных услуг не были доступны другим сторонам, за исключением соответствующего потребителя и эмитента персонализированных элементов безопасности, а также чтобы их передача поставщиком услуг по информированию о счетах осуществлялась по безопасным и эффективным каналам;

с) для каждого сеанса связи идентифицируется перед поставщиком/поставщиками платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом пользователя платежных услуг, и связывается в условиях безопасности с поставщиком/поставщиками платежных услуг, и услуги по управлению счетом, и с пользователем платежных услуг в соответствии с нормативными актами Национального банка;

д) имеет доступ только к сведениям с платежных счетов, назначенных пользователем платежных услуг, и связанных с ними платежных операций;

е) не требует уязвимые данные, связанные с платежными счетами;

f) не использует, не имеет доступ и не хранит никакие данные в иных целях, кроме предоставления услуги по информированию о счетах, явно истребованной пользователем платежных услуг, в соответствии с положениями о защите персональных данных.

(3) По отношению к платежным счетам поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом:

а) связывается в условиях безопасности с поставщиками услуг по информированию о счетах в соответствии с нормативными актами Национального банка; и

б) рассматривает запросы по данным, переданным посредством услуг поставщика услуг по информированию о счетах в недискриминационном порядке, за исключением случаев, когда существуют объективные причины для их рассмотрения в ином порядке.

(4) Предоставление услуг по информированию о счетах не обусловлено существованием соответствующих договорных отношений между поставщиками услуг по информированию о счетах и поставщиками платежных услуг, оказывающими услуги по управлению счетом.

[Ст.52³ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 52⁴. Аутентификация

(1) Поставщики платежных услуг применяют процедуру строгой аутентификации клиентов в случае, если плательщик:

а) осуществляет онлайн-доступ к платежному счету;

б) иницируют платежную операцию посредством электронных средств связи;

в) предпринимает любое действие с использованием дистанционных средств связи, которое может быть сопряжено с рисками мошенничества с платежом или с другими рисками/злоупотреблениями.

(2) В случае иницирования платежной операции с помощью электронных средств связи в соответствии с пунктом б) части (1) поставщики платежных услуг применяют процедуру строгой аутентификации клиентов, включая персонализированные элементы безопасности, обеспечивающие динамичную связь между соответствующей операцией, конкретной суммой и отдельным получателем платежа, в случае, если платежная операция иницируется дистанционно.

(3) В случаях, предусмотренных в части (1), поставщики платежных услуг устанавливают надлежащие меры безопасности для обеспечения конфиденциальности и целостности персонализированных элементов безопасности пользователей платежных услуг.

(3¹) Поставщики платежных услуг могут быть освобождены от обязанности применения строгой аутентификации клиентов при соблюдении специальных и ограниченных условий в зависимости от уровня риска, связанного с предоставляемой платежной услугой, стоимости и/или частоты платежной операции и используемого для ее осуществления канала оплаты, в соответствии с нормативными актами Национального банка.

(4) Положения частей (2) и (3) применяются и в случае, если платежи инициируются через поставщика услуг по инициированию платежа, а положения частей (1) и (3) – и в случае, если сведения затребованы через поставщика услуг по информированию о счетах.

(5) Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, разрешает поставщику услуг по инициированию платежа основываться на процедурах аутентификации, предоставляемых пользователям платежных услуг поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом, в случае, если в платежной операции участвует и соответствующий поставщик услуг по инициированию платежа, в соответствии с частями (1) и (3).

(6) Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, разрешает поставщику услуг по информированию о счетах основываться на процедурах аутентификации, предоставляемых пользователям платежных услуг поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом, в соответствии с частями (1)–(3).

(7) Дополнительные требования к строгой аутентификации клиентов и к открытым, общим и безопасным стандартам связи, которые должны применяться поставщиками платежных услуг, а также требования к освобождению поставщиков платежных услуг от обязанности строгой аутентификации клиентов в целях применения положений части (31), устанавливаются нормативными актами Национального банка.

[Ст.52⁴ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 53. Лимиты на использование платежных инструментов и на доступ поставщика платежных услуг к платежным счетам

[Ст.53 наименование в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(1) В случае, если платежный инструмент используется с целью дачи согласия, плательщик и его поставщик платежных услуг могут договориться о лимитах расходов для платежных операций, исполняемых с использованием соответствующего платежного инструмента.

(2) Если рамочный договор это предусматривает, поставщик платежных услуг может оставить за собой право блокировать платежный инструмент по объективным основаниям, относящимся к:

- а) безопасности платежного инструмента;
- б) подозрению в неразрешенном или мошенническом использовании платежного инструмента;
- в) существенно возросшему риску неспособности плательщика исполнить платежное обязательство – в случае платежного инструмента с кредитной линией.

(3) В указанных в части (2) случаях, по возможности, до момента блокирования или по крайней мере незамедлительно после блокирования платежного инструмента поставщик платежных услуг в оговоренном порядке информирует плательщика о блокировании платежного инструмента и причинах этого, за исключением случаев, когда предоставление этой информации

неприемлемо по объективным основаниям, связанным с безопасностью, или запрещено нормативными актами.

(4) Поставщик платежных услуг должен разблокировать платежный инструмент или заменить его новым платежным инструментом после того, как исчезли причины его блокирования.

(5) Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, может отказать в доступе к платежному счету поставщику услуг по информированию о счетах или поставщику услуг по инициированию платежа по объективным причинам, подкрепленным соответствующими доказательствами, связанным с неразрешенным или мошенническим доступом к платежному счету поставщика услуг по информированию о счетах или поставщика услуг по инициированию счета, а также связанным с неразрешенным или мошенническим инициированием платежной операции. В таких случаях поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, информирует плательщика в согласованно установленном порядке об отказе в доступе к платежному счету и причинах отказа.

[Ст.53 ч.(5) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(6) Плательщика информируют согласно части (5) по возможности до момента ограничения доступа или по меньшей мере незамедлительно после этого, за исключением случая, когда предоставление соответствующих сведений объективно ставит под угрозу мотивы безопасности или запрещается другими нормативными актами.

[Ст.53 ч.(6) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(7) Поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, разрешает поставщику услуг по информированию о счетах и поставщику услуг по инициированию платежа доступ к платежному счету, если причины отказа перестают существовать.

[Ст.53 ч.(7) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(8) В случае, предусмотренном частью (5) настоящей статьи, поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, уведомляет Национальный банк об инциденте, связанном с поставщиком услуг по информированию о счетах или поставщиком услуг по инициированию платежа, в соответствии с положениями статьи 322. Уведомление включает соответствующие подробности об инциденте и основания для принятия мер. Национальный банк оценивает инцидент и при необходимости принимает соответствующие меры.

[Ст.53 ч.(8) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 54. Обязательства пользователя
платежных услуг в отношении
платежных инструментов и
персонализированных
элементов безопасности

(1) Пользователь платежных услуг, обладающий правом использования платежного инструмента, имеет следующие обязательства:

а) использовать платежный инструмент в соответствии с условиями его выпуска и использования;

б) незамедлительно уведомить своего поставщика платежных услуг или назначенное им лицо о всех известных ему случаях утери, кражи, присвоения или иного незаконного использования платежного инструмента.

(2) Для целей пункта а) части (1) пользователь платежных услуг с момента получения платежного инструмента принимает разумные меры по обеспечению сохранности персонализированных элементов безопасности.

Статья 55. Обязательства поставщика платежных услуг в отношении платежных инструментов

(1) Поставщик платежных услуг, выпускающий платежный инструмент, имеет следующие обязательства:

а) удостовериться, что персонализированные элементы безопасности платежного инструмента недоступны для иных лиц, кроме пользователя платежных услуг, обладающего правом использования этого платежного инструмента, без ущерба для обязательств пользователя платежных услуг, установленных в статье 54;

б) не направлять незатребованный платежный инструмент, за исключением случая, когда уже имеющийся у пользователя платежных услуг платежный инструмент должен быть заменен;

с) обеспечить, чтобы в любое время были в наличии надлежащие средства, позволяющие пользователю платежных услуг сделать уведомление в соответствии с пунктом б) части (1) статьи 54 или потребовать разблокирования платежного инструмента в соответствии с частью (4) статьи 53;

д) по требованию пользователя платежных услуг в течение 18 месяцев со дня уведомления предоставить ему средства, доказывающие, что пользователь платежных услуг осуществил такое уведомление в соответствии с пунктом б) части (1) статьи 54;

д¹) предоставлять пользователю платежных услуг возможность бесплатно осуществлять уведомление в соответствии с пунктом б) части (1) статьи 54 или, если опция не является бесплатной, взимать только расходы на замену, непосредственно связанные с платежным инструментом;

е) предотвращать использование платежного инструмента, как только было сделано уведомление в соответствии с пунктом б) части (1) статьи 54.

(2) Поставщик платежных услуг несет риски, связанные с отправкой владельцу платежного инструмента или передачей его персонализированных элементов безопасности.

Статья 56. Уведомление о неразрешенных платежных операциях и ответственность поставщика платежных услуг за неразрешенные платежные операции

(1) Пользователь платежных услуг имеет право на исправление платежной операции со стороны поставщика платежных услуг, только если он уведомляет

последнего в кратчайший срок, не позднее 13 месяцев со дня дебетования счета, об известных ему случаях неразрешенных или ненадлежаще исполненных платежных операций, дающих повод для выдвижения претензий, в том числе согласно статье 70. 13-месячный срок не применяется в случае, если поставщик платежных услуг не выполнил своего обязательства по передаче или предоставлению в распоряжение информации об этой платежной операции в соответствии с главой IV.

(1¹) В случае если в осуществлении платежной операции участвует и поставщик услуг по инициированию платежа, поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, исправляет соответствующую операцию в соответствии с частью (1) настоящей статьи, без ущерба для положений части (5) настоящей статьи и статьи 70.

[Ст.56 ч.(1¹) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) В случае неразрешенной платежной операции поставщик платежных услуг плательщика выполняет следующие обязательства:

а) возмещает плательщику средства в объеме этой неразрешенной платежной операции незамедлительно или не позднее следующего рабочего дня после установления или получения уведомления об операции, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг плательщика имеет разумные основания подозревать, что совершено мошенничество, и письменно уведомляет об этом компетентные национальные органы;

б) при необходимости восстанавливает дебетованный платежный счет в то состояние, в котором он бы находился, если бы не была исполнена неразрешенная платежная операция. Возмещение осуществляется в валюте платежного счета, с которого была списана сумма операции, а в случае, если для исполнения платежной операции не использовался платежный счет, – в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика;

с) обеспечивает, чтобы дата валютирования при кредитовании платежного счета плательщика была не позднее даты, на которую сумма была списана.

[Ст.56 ч.(2) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(3) В случае если платежная операция иницирована через поставщика услуг по инициированию платежа, поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, возмещает незамедлительно или не позднее следующего рабочего дня средства в объеме неразрешенной платежной операции и при необходимости восстанавливает дебетованный платежный счет в то состояние, в котором он бы находился, если бы не была исполнена неразрешенная платежная операция.

[Ст.56 ч.(3) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(4) В случае если поставщик услуг по инициированию платежа несет ответственность за неразрешенную платежную операцию, он незамедлительно возмещает поставщику платежных услуг, оказывающему услуги по управлению счетом, по его требованию связанный с понесенными потерями ущерб или суммы,

выплаченные плательщику в результате возмещения, включая средства в объеме неразрешенной платежной операции.

[Ст.56 ч.(4) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(5) В соответствии с положениями статьи 57 поставщик услуг по инициированию платежа несет в пределах своей компетенции бремя доказывания того, что платежная операция была аутентифицирована, надлежаще зарегистрирована и не была нарушена техническими сбоями или другими неисправностями, связанными с платежными операциями, за которые он несет ответственность.

[Ст.56 ч.(5) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(6) Положения настоящей статьи не препятствует установлению дополнительного возмещения, если это предусмотрено законодательством, применяемым к договору, заключенному между плательщиком и поставщиком платежных услуг, или применяемым к договору, заключенному между плательщиком и поставщиком услуг по инициированию платежа, по обстоятельствам.

[Ст.56 ч.(6) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(7) Положения настоящей статьи применяются соответствующим образом и к операциям с электронными деньгами, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг плательщика не может заблокировать платежный счет или платежный инструмент.

[Ст.56 ч.(7) введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 57. Доказательства аутентификации и исполнения платежных операций

(1) В случае если пользователь платежных услуг отрицает факт дачи разрешения на исполнение платежной операции или заявляет о ненадлежащем исполнении платежной операции:

а) поставщик платежных услуг обязан доказать, что платежная операция была аутентифицирована, надлежаще зарегистрирована, внесена на счета и не была нарушена техническими сбоями или другими неисправностями;

б) если платежная операция иницирована через поставщика услуг по инициированию платежа, таковой должен доказать в пределах своей компетенции, что операция была аутентифицирована, надлежаще зарегистрирована и не была нарушена техническими сбоями или другими неисправностями, связанными с платежными операциями, за которые несет ответственность.

(2) В случае если пользователь платежных услуг отрицает факт дачи разрешения на исполнение платежной операции, использование платежного инструмента, зарегистрированного поставщиком платежных услуг и, по обстоятельствам, зарегистрированного поставщиком услуг по инициированию платежа, само по себе недостаточно для доказывания того, что либо платежная

операция была разрешена плательщиком, либо плательщик действовал мошенническим образом или что в результате умысла или грубой небрежности не выполнил одно или несколько обязательств согласно статье 54.

(3) Бремя доказывания мошенничества или невыполнения обязательств в результате умысла или грубой небрежности со стороны пользователя платежных услуг возлагается на поставщика платежных услуг и при необходимости на поставщика услуг по инициированию платежа.

[Ст.57 в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

**Статья 58. Ответственность плательщика
за неразрешенные платежные
операции**

(1) В отступление от положений статьи 56 плательщик может быть обязан возместить финансовые убытки, связанные с любой неразрешенной платежной операцией, вызванные использованием утерянного или украденного платежного инструмента или неправомерным его использованием, до максимальной суммы в 500 леев или их эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, действительному на дату совершения сделки/сделок.

(2) В отступление от положений части (1) настоящей статьи плательщик не несет каких-либо финансовых убытков, связанных с любой неразрешенной платежной операцией, причиненных использованием утерянного или украденного платежного инструмента или неправомерным его использованием, а также получает возмещение суммы в полном объеме от соответствующего поставщика согласно статье 56 в следующих ситуациях:

a) утеря, кража или неправомерное использование платежного инструмента не могли быть обнаружены плательщиком до осуществления платежа, за исключением случая, когда плательщик действовал мошенническим образом;

b) утеря была вызвана действием или бездействием поставщика платежных услуг, отделения, сотрудника или агента либо субъекта, которому были отданы на аутсорсинг определенные виды деятельности/функции;

c) если платежный инструмент был использован после уведомления, осуществленного согласно пункту b) статьи 54;

d) поставщик платежных услуг плательщика не требует строгой аутентификации клиентов;

e) получатель платежа или поставщик платежных услуг получателя платежа не принимает строгую аутентификацию клиентов;

f) поставщик платежных услуг не предоставляет в распоряжение адекватные средства связи, позволяющие в любой момент уведомить об утере, краже или неправомерном использовании платежного инструмента, как это предусмотрено в пункте c) статьи 55.

(3) Плательщик несет все убытки, связанные с любой неразрешенной платежной операцией, если данные убытки являются результатом мошенничества, умышленного либо грубо небрежного невыполнения одного или нескольких обязательств, возложенных на него согласно статье 54. В таких

ситуациях указанная в части (1) настоящей статьи максимальная сумма не применяется.

(4) В случае если получатель платежа или поставщик платежных услуг получателя платежа не принимает строгую аутентификацию клиентов, он возмещает финансовые убытки, причиненные поставщику платежных услуг плательщика.

(5) Положения настоящей статьи применяются соответствующим образом и к платежным операциям с электронными деньгами, за исключением случая, если поставщик платежных услуг плательщика не может заблокировать платежный счет или платежный инструмент.

[Ст.58 в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 59. Условия и процедура возмещения сумм платежных операций, инициированных получателем платежа или через него

(1) Плательщик имеет право на возмещение со стороны своего поставщика платежных услуг суммы разрешенной платежной операции, инициированной получателем платежа или через него и уже исполненной, при соблюдении в совокупности следующих условий:

а) при выдаче разрешения не была указана точная сумма платежной операции;

б) сумма платежной операции превышала тот уровень, на который мог разумно рассчитывать плательщик, учитывая его предыдущие расходы, условия его рамочного договора и другие относящиеся к данному случаю обстоятельства.

(2) В целях применения пункта б) части (1) плательщик не может ссылаться на причины, связанные с валютнообменной операцией, если был использован справочный обменный курс, согласованный с его поставщиком платежных услуг в соответствии с пунктом д) части (1) статьи 38 и подпунктом б) пункта 3) части (1) статьи 42.

(3) По требованию поставщика платежных услуг плательщик представляет информацию о конкретных элементах, относящихся к условиям, указанным в части (1).

(4) Возмещение в смысле части (1) соответствует полной сумме исполненной платежной операции. Дата валютирования при кредитовании платежного счета плательщика не может быть позднее даты, на которую сумма была списана.

(5) В случае прямого дебетования плательщик и его поставщик платежных услуг могут предусмотреть в рамочном договоре, что плательщик имеет право на возмещение от своего поставщика платежных услуг, даже если условия, предусмотренные частью (1), не соблюдены.

(6) В рамочном договоре плательщик и его поставщик платежных услуг могут установить, что плательщик не имеет права на возмещение в случае, если он дал согласие на исполнение платежной операции напрямую своему поставщику платежных услуг и, в зависимости от случая, информация о будущих платежных операциях была передана или предоставлена в распоряжение плательщику в

установленном порядке не менее чем за четыре недели до дня наступления срока платежа поставщиком платежных услуг или получателем платежа.

(7) Для получения возмещения на основании части (1) или части (5) плательщик в течение восьми недель со дня дебетования средств со счета подает запрос на возмещение своему поставщику платежных услуг. Возмещение осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для осуществления платежной операции не был использован платежный счет, – в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика.

(8) В течение 10 рабочих дней с момента получения запроса на возмещение средств поставщик платежных услуг должен либо вернуть их в полном объеме платежной операции, либо представить обоснование отказа в возмещении с одновременным указанием инстанции (органов), куда может обратиться плательщик, если он не принимает представленные причины отказа. Право поставщика платежных услуг на отказ от возмещения не применяется в случае, предусмотренном частью (5).

Часть 3. Исполнение платежных операций

Статья 60. Получение платежных поручений

(1) Моментом получения платежного поручения является момент, когда платежное поручение, переданное напрямую плательщиком либо ненапрямую получателем платежа или через него, было получено поставщиком платежных услуг плательщика. Платежный счет плательщика не дебетуется до получения платежного поручения.

(2) Если момент получения не является рабочим днем для поставщика платежных услуг плательщика, платежное поручение считается полученным на следующий за ним рабочий день.

(3) Поставщик платежных услуг может установить крайнее время ближе к концу рабочего дня, после которого любое полученное платежное поручение будет считаться принятым на следующий рабочий день.

(4) Если пользователь платежных услуг, инициирующий платежное поручение, и его поставщик платежных услуг договорятся о том, что исполнение платежного поручения начнется в определенный день, или по истечении определенного периода времени, или в день, когда плательщик предоставил средства в распоряжение своего поставщика платежных услуг, моментом получения платежного поручения для целей статьи 64 считается взаимно согласованный день. Если согласованный день не является рабочим днем для поставщика платежных услуг, платежное поручение считается полученным на следующий за ним рабочий день.

Статья 60¹. Платежные операции, объем которых предварительно не известен

(1) Если платежная операция инициируется получателем платежа или при его посредничестве в контексте исполнения платежной операции посредством платежной карты, а точный объем таковой не известен на момент выражения плательщиком согласия на исполнение соответствующей платежной операции, поставщик платежных услуг плательщика может блокировать средства на

платежном счете плательщика, если только плательщик выразил предварительное согласие на точный объем средств, которые подлежат блокированию.

(2) Поставщик платежных услуг плательщика выдает без необоснованного опоздания средства, заблокированные на платежном счете плательщика на основании части (1), после получения сведений о точном объеме платежных операций и не позднее чем сразу после получения платежного поручения.

Статья 61. Отказ от исполнения платежного поручения

(1) В случае если выполнены все условия, установленные рамочным договором плательщика, поставщик платежных услуг плательщика не может отказать в исполнении разрешенного платежного поручения или инициировании платежной операции, независимо от того, инициировано оно плательщиком или получателем платежа либо через получателя платежа, при условии, что данное исполнение или инициирование не запрещено другими законами.

[Ст.61 ч.(1) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Если поставщик платежных услуг отказывается от исполнения платежного поручения или инициирования платежной операции, он уведомляет пользователя платежных услуг об отказе и, если только это не запрещено другими законами, сообщает причины отказа, а также процедуры исправления всех фактологических ошибок, приведших к отказу.

[Ст.61 ч.(2) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(3) Поставщик платежных услуг передает или предоставляет данное уведомление в установленном порядке как можно раньше, не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего платежного поручения.

(4) Рамочный договор может включать условие о праве поставщика платежных услуг на взимание разумных комиссионных за уведомление, предусмотренное частью (2), если отказ от исполнения платежного поручения был объективно оправдан.

(5) В целях статей 64 и 70 платежное поручение, в исполнении которого было отказано, считается неполученным.

Статья 62. Безотзывность платежного поручения

(1) Платежное поручение, переданное напрямую плательщиком, не может быть отозвано после его получения поставщиком платежных услуг плательщика, если настоящей статьей не предусмотрено иное.

(2) В случае если платежная операция иницируется поставщиком услуг по инициированию платежа или получателем платежа либо через получателя платежа, плательщик не может отозвать платежное поручение после выражения согласия поставщиком услуг по инициированию платежа на инициирование платежной операции или после выражения согласия на исполнение платежной операции получателю платежа.

[Ст.62 ч.(2) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(3) В случае прямого дебетования и без ущерба для права на возмещение плательщик может отозвать платежное поручение самое позднее к концу рабочего дня, предшествующего согласованному дню списания средств.

(4) В случае, указанном в части (4) статьи 60, пользователь платежных услуг может отозвать платежное поручение самое позднее к концу рабочего дня, предшествующего согласованному дню.

(5) По истечении сроков, указанных в частях (1)–(4), платежное поручение может быть отозвано, только если это согласовано между пользователем платежных услуг и его поставщиком платежных услуг. В случаях, указанных в частях (2) и (3), требуется также согласие получателя платежа.

(6) Если это предусмотрено в рамочном договоре, поставщик платежных услуг вправе взимать комиссионные за отзыв платежного поручения.

Статья 63. Переводимые и получаемые суммы

(1) Поставщик платежных услуг плательщика, поставщик платежных услуг получателя платежа и посредники поставщиков платежных услуг переводят полную сумму платежной операции без удержания комиссионных с переводимых сумм, за исключением случая, предусмотренного частью (2).

(2) Поставщик платежных услуг получателя платежа может удерживать комиссионные с переводимой суммы перед ее зачислением на счет получателя платежа, если это было ранее оговорено между ними.

(3) В случае, предусмотренном частью (2), в информации, передаваемой получателю платежа, полная сумма платежной операции и комиссионные указываются отдельно.

(4) В случае, когда из переводимой суммы удерживаются комиссионные, отличные от предусмотренных частью (2):

а) поставщик платежных услуг плательщика обеспечивает, чтобы получатель платежа получил полную сумму платежной операции, инициированной плательщиком;

б) если платежная операция инициирована получателем платежа или через него, поставщик платежных услуг получателя обеспечивает, чтобы получатель платежа получил полную сумму платежной операции.

Часть 3¹

Срок исполнения и дата валютирования

Статья 63¹. Область применения

(1) Положения настоящей части применяются:

а) к платежным операциям, осуществленным в национальной валюте на территории Республики Молдова;

б) к платежным операциям, осуществленным в иностранной валюте на территории Республики Молдова;

с) к платежным операциям, осуществленным в евро в рамках Единой зоны платежей в евро;

д) к платежным операциям, предусматривающим одну денежную конвертацию между национальной валютой и иностранной валютой, при условии, что необходимая услуга по конвертации валюты осуществляется в Республике

Молдова, а также в случае трансграничных платежных операций в евро, что трансграничный перевод осуществляется в рамках Единой зоны платежей в евро.

(2) Положения настоящей части применяются и к другим платежным операциям, не указанным в части (1) настоящей статьи, если пользователь платежных услуг и поставщик платежных услуг не договорились об ином, за исключением положений, относящихся к дате валютирования и доступности средств, указанных в статье 67, которые применяются во всех случаях.

(3) В случае если пользователь платежных услуг и поставщик платежных услуг договорились о более длительном сроке, чем указанный в статье 64, такой срок не может превышать четырех рабочих дней с момента получения платежного поручения в соответствии со статьей 60.

Статья 64. Платежные операции с зачислением на платежный счет

(1) Поставщик платежных услуг плательщика обеспечивает, чтобы после момента получения платежного поручения в соответствии со статьей 60 сумма платежной операции была зачислена на счет поставщика платежных услуг получателя платежа самое позднее к концу следующего рабочего дня. Данный срок может быть продлен на один рабочий день для платежных операций, инициированных посредством платежных поручений на бумажном носителе.

(2) После получения средств поставщик платежных услуг получателя платежа присваивает дату валютирования и предоставляет в распоряжение сумму платежной операции на платежном счете получателя платежа согласно статье 67.

(3) Поставщик платежных услуг получателя платежа передает поставщику платежных услуг плательщика платежное поручение, инициированное получателем платежа или через него, в сроки, согласованные между получателем платежа и его поставщиком платежных услуг, позволяющие провести расчеты, связанные с прямым дебетованием, в согласованное время.

Статья 65. Платежные операции в случае отсутствия платежного счета получателя платежа у поставщика платежных услуг

В случае, если получатель платежа является физическим лицом, которое не имеет платежного счета у поставщика платежных услуг, средства должны предоставляться в распоряжение получателя платежа поставщиком платежных услуг, получающим средства для получателя платежа, в сроки, установленные в статье 64.

Статья 66. Внесение наличных денег на платежный счет

(1) В случае, если пользователь платежных услуг, являющийся потребителем, вносит наличные деньги на платежный счет у поставщика платежных услуг в валюте этого счета, поставщик платежных услуг обеспечивает доступность сумм и присваивает дату валютирования незамедлительно после момента получения средств.

(2) В случае, когда пользователь платежных услуг не является потребителем, сумма становится доступной и валютируется самое позднее на следующий рабочий день после дня получения средств.

Статья 67. Дата валютирования и доступность средств

(1) Дата валютирования при кредитовании для платежного счета получателя платежа не может быть позднее рабочего дня, в течение которого сумма платежной операции была зачислена на счет поставщика платежных услуг получателя платежа.

(2) Поставщик платежных услуг получателя платежа обязан обеспечить, чтобы сумма платежной операции была предоставлена в распоряжение получателя платежа незамедлительно после ее зачисления на счет поставщика платежных услуг получателя платежа, если нормативными актами не предусмотрено иное. Обязательство применяется также в случае, если в рамках исполнения платежной операции со стороны поставщика платежных услуг получателя платежа:

а) не существует ни одной денежной конвертации; или

б) существует денежная конвертация между иностранной валютой, которой оперирует поставщик платежных услуг, и национальной валютой либо между двумя иностранными валютами, которыми оперирует поставщик платежных услуг.

(2¹) Обязательство, предусмотренное в части (2), применяется и в случае платежных операций, осуществленных одним поставщиком платежных услуг.

(3) Дата валютирования при дебетовании для платежного счета плательщика не может быть ранее, чем момент списания с соответствующего счета суммы платежной операции.

Статья 68. - утратила силу.

Часть 4. Ответственность

Статья 69. Некорректные уникальные идентификационные коды

(1) Платежное поручение считается надлежаще исполненным в отношении получателя платежа, указанного уникальным идентификационным кодом, если платежное поручение исполняется в соответствии с уникальным идентификационным кодом.

(2) Если уникальный идентификационный код, предъявленный пользователем платежных услуг, является некорректным, поставщик платежных услуг не несет ответственности согласно статье 70 за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции. Поставщик платежных услуг должен предпринять разумные меры для возврата средств, использованных в платежной операции. Поставщик платежных услуг получателя платежа сотрудничает с поставщиком платежных услуг плательщика, в том числе путем сообщения ему всех соответствующих сведений для возврата средств.

(2¹) В случае если возврат средств невозможен, поставщик платежных услуг получателя предоставляет плательщику на основании письменного заявления все сведения, которыми располагает и которые важны плательщику, позволяющие ему инициировать обращение с иском в суд с целью возврата средств.

(3) Если это оговорено сторонами в рамочном договоре, поставщик платежных услуг может взимать с пользователя платежных услуг комиссионные за возврат средств.

(4) В случае, если пользователь платежных услуг предоставляет дополнительную информацию кроме той, что указана в пункте а) части (1) статьи 38 или подпункте b) пункта 2) части (1) статьи 42, поставщик платежных услуг несет ответственность только за исполнение платежных операций в соответствии с уникальным идентификационным кодом, предъявленным пользователем платежных услуг.

**Статья 70. Неисполнение или ненадлежащее
исполнение платежных операций**

(1) В случае, если платежное поручение инициировано плательщиком, его поставщик платежных услуг, без ущерба для положений части (1) статьи 56, частей (2) – (4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед плательщиком за надлежащее исполнение платежной операции, если только он не сможет доказать плательщику и, в зависимости от случая, поставщику платежных услуг получателя платежа, что поставщик платежных услуг получателя платежа получил сумму платежной операции в соответствии с частью (1) статьи 64. В этом случае именно поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность перед получателем платежа за надлежащее исполнение платежной операции.

(2) Если поставщик платежных услуг плательщика несет ответственность согласно части (1), он незамедлительно возвращает плательщику сумму неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции и, в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился бы, если бы ненадлежаще исполненная платежная операция не была исполнена. Возврат осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для исполнения платежной операции не был использован платежный счет, – в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика. Дата валютирования при кредитовании для платежного счета плательщика не может быть позднее даты, на которую сумма была списана.

(3) Если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (1), он незамедлительно предоставляет в распоряжение получателя платежа сумму платежной операции и, в зависимости от случая, кредитует платежный счет получателя платежа на соответствующую сумму. Дата валютирования при кредитовании для платежного счета получателя платежа не может быть позднее даты, которая была бы датой валютирования для соответствующей суммы, если бы платежная операция была исполнена корректно в соответствии со статьей 67.

(3¹) В случае если платежная операция исполнена несвоевременно, поставщик платежных услуг получателя платежа по требованию поставщика платежных услуг плательщика, действующего за счет плательщика, обеспечивает, чтобы дата валютирования для кредитования платежного счета получателя платежа не была позднее даты, которая была бы датой валютирования для соответствующей суммы, если бы платежная операция была исполнена корректно.

(4) В случае неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции, когда платежное поручение было инициировано плательщиком, его поставщик платежных услуг по требованию и без расходов для плательщика, вне зависимости от его ответственности, определенной в соответствии с частями (1)–(3¹), принимает незамедлительные меры по идентификации и отслеживанию данной платежной операции, а также сообщает плательщику о результатах.

(5) В случае, если платежное поручение инициировано получателем платежа или через него, его поставщик платежных услуг, без ущерба для положений частей (1) и (1¹) статьи 56, частей (2)–(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед получателем платежа за надлежащую передачу платежного поручения поставщику платежных услуг плательщика в соответствии с частью (3) статьи 64.

[Ст.70 ч.(5) изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(6) Если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (5), он незамедлительно повторно передает платежное поручение поставщику платежных услуг плательщика.

(7) Поставщик платежных услуг получателя платежа, без ущерба для положений части (1) статьи 56, частей (2)–(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед получателем платежа за исполнение платежной операции в соответствии с его обязательствами, предусмотренными статьей 67.

(7¹) В случае несвоевременной передачи платежного поручения поставщиком платежных услуг получателя дата валютирования для суммы на платежном счете получателя платежа не может быть позднее даты, которая могла бы быть датой валютирования для соответствующей суммы, если бы операция была исполнена корректно.

(8) Если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (7), он обеспечивает, чтобы сумма платежной операции была предоставлена в распоряжение получателя платежа сразу после ее зачисления на счет поставщика платежных услуг получателя платежа.

(9) В случае неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции, за которую поставщик платежных услуг получателя платежа не несет ответственности в соответствии с частями (5)–(8), ответственность перед плательщиком возлагается на его поставщика платежных услуг. В этом случае поставщик платежных услуг плательщика незамедлительно возвращает ему сумму неисполненной или ненадлежаще исполненной операции и восстанавливает дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился бы, если бы ненадлежаще исполненная платежная операция не была исполнена. Возврат осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для исполнения платежной операции не был использован платежный счет, – в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика. Дата валютирования для кредитования платежного счета плательщика не может быть позднее даты, на которую сумма была списана.

(9¹) Обязательства, установленные в части (9), не применяются к поставщику платежных услуг плательщика, если он доказывает, что поставщик платежных услуг получателя получил сумму по платежной операции, даже если платежная

операция исполнена с незначительной задержкой. В данном случае поставщик платежных услуг получателя платежа устанавливает дату валютирования для суммы платежного счета получателя платежа не позднее даты, которая была бы датой валютирования для соответствующей суммы, если бы платежная операция была исполнена корректно.

(10) В случае неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции, когда платежное поручение было инициировано получателем платежа или через него, его поставщик платежных услуг должен, по требованию и без расходов для получателя платежа и вне зависимости от ответственности согласно частям (5)–(9), предпринять немедленные меры по установлению и отслеживанию данной платежной операции и сообщить получателю платежа о результатах.

(11) Поставщик платежных услуг несет ответственность перед пользователем платежных услуг за все понесенные пользователем расходы, включая возможные процентные начисления, возлагаемые на пользователя платежных услуг, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения платежной операции.

Статья 70¹. Ответственность за неисполнение,
некорректное исполнение или
несвоевременное исполнение
платежных операций в случае
услуг по инициированию платежа

(1) В случае если платежное поручение инициировано плательщиком через поставщика услуг по инициированию платежа, поставщик платежных услуг, оказывающий услуги по управлению счетом, возмещает плательщику без ущерба для положений статьи 56 и частей (2) и (2¹) статьи 69 сумму неисполненной или некорректно исполненной платежной операции и при необходимости восстанавливает дебетованный платежный счет в то состояние, в котором он бы находился, если бы некорректно исполненная платежная операция не была исполнена.

(2) Поставщик услуг по инициированию платежа несет бремя доказывания того, что платежное поручение получено поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом плательщику, в соответствии со статьей 60, а также бремя доказывания того, что в пределах своей компетенции платежная операция была аутентифицирована, надлежаще зарегистрирована и не была нарушена техническими сбоями или другими неисправностями, связанными с неисполнением, некорректным или несвоевременным осуществлением платежной операции.

(3) Если поставщик услуг по инициированию платежа несет ответственность за неисполнение, некорректное исполнение или несвоевременное исполнение платежной операции, таковой незамедлительно возмещает ущерб поставщику платежных услуг, оказывающему услуги по управлению счетом, по его требованию в связи с понесенными убытками или суммами, выплаченными в результате возмещения средств плательщику.

[Ст.70¹ введена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 05.08.24]

Статья 71. Дополнительное финансовое возмещение

Любое дополнительное финансовое возмещение сверх того, что предусмотрено статьями 69, 70 и 70¹, может быть установлено, если это предусмотрено законом, применимым к договору, заключенному между пользователем платежных услуг и его поставщиком.

[Ст.71 изменена ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

Статья 72. Право регрессного требования

(1) В случае если ответственность поставщика платежных услуг согласно статьям 56, 70 и 70¹ наступает по вине другого поставщика платежных услуг или посредника, данный поставщик платежных услуг или посредник возмещает первому поставщику платежных услуг все понесенные убытки или выплаченные суммы согласно статьям 56, 70 и 70¹. Эти возмещения выплачиваются и в случае, если любой из поставщиков платежных услуг, участвующих в указанной платежной операции, не использует строгую аутентификацию клиентов.

[Ст.72 ч.(1) в редакции ЗП209 от 15.07.22, МО246-250/05.08.22 ст.480; в силу с 01.02.25]

(2) Дополнительное финансовое возмещение может быть установлено в соответствии с договоренностями между поставщиками платежных услуг и/или посредниками и в соответствии с законами, применимыми для этих договоренностей.

Статья 73. Освобождение от ответственности

Ответственность, предусмотренная в частях 2, 3, 31 и 4 настоящей главы, не применяется к чрезвычайным и непредвиденным обстоятельствам, которые неподвластны лицу, ссылающемуся на них, и последствия которых были бы неизбежны несмотря на все предпринятые усилия, или в случае, когда поставщик платежных услуг обязан соблюдать положения законодательства.

Глава VI

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Часть 1. Общие положения

Статья 74. Исключение из сферы применения

Положения настоящей главы не применяются в случаях, указанных в пунктах 11) и 12) части (2) статьи 2, с использованием электронных денег.

Статья 75. Эмитенты электронных денег

(1) Юридическими лицами, имеющими право на выпуск электронных денег (далее – *эмитенты электронных денег*), являются:

а) банки и отделения, созданные в Республике Молдова банками других государств, которые действуют в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017;

б) общества, выпускающие электронные деньги, и отделения, созданные в Республике Молдова обществами, выпускающими электронные деньги, других государств;

с) Национальный банк, когда он не выступает в качестве органа денежной политики или другой публичной власти;

d) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почтовой связи № 36/2016.

(2) Деятельность по выпуску электронных денег и другие, дополнительные виды деятельности, предусмотренные пунктами а)–с) части (1) статьи 88, являются деятельностью на финансовом рынке.

**Статья 76. Запрет на выпуск электронных денег
другими лицами**

Лицам, не являющимся эмитентами электронных денег, запрещается осуществлять выпуск электронных денег.

Статья 77. Выпуск и выкуп электронных денег

(1) Эмитент электронных денег выпускает электронные деньги по номинальной стоимости при получении средств. В случае получения средств из-за рубежа в иностранной валюте выпуск электронных денег производится по номинальной стоимости эквивалента в молдавских леях с использованием обменного курса молдавского лея, действующего на дату получения средств, или по номинальной стоимости полученных средств в иностранной валюте.

(2) По требованию держателя электронных денег эмитент электронных денег выкупает в любое время и по их номинальной стоимости или в размере эквивалента в молдавских леях их номинальной стоимости в иностранной валюте денежную стоимость имеющихся электронных денег с соблюдением положений статьи 8.

(3) Договор между эмитентом электронных денег и держателем электронных денег должен четко и подробно предусматривать условия выкупа, включая любые связанные с этим комиссионные. Держатель электронных денег информируется об этих условиях до заключения договора или принятия предложения.

(4) Комиссионные за выкуп могут взиматься, только если это прямо предусматривается договором в соответствии с частью (3) и только в одном из следующих случаев:

- а) если требование о выкупе подано до прекращения действия договора;
- б) если договором предусмотрена дата прекращения его действия, а держатель электронных денег прекращает действие договора до этой даты;
- с) если требование о выкупе подано по прошествии одного года с даты прекращения действия договора.

(5) Любые комиссионные, взимаемые в соответствии с частью (4), должны быть пропорциональными и установленными с учетом реальных затрат, понесенных эмитентом электронных денег.

(6) В случае, если требование о выкупе сделано до прекращения действия договора, держатель электронных денег имеет право потребовать выкуп электронных денег полностью или частично.

(7) В случае, если требование держателя электронных денег о выкупе подается в день прекращения действия договора либо в течение одного года после прекращения его действия:

- а) выплачивается полная денежная стоимость имеющихся электронных денег; или

б) в случае, если общество, выпускающее электронные деньги, осуществляет один или более видов деятельности, перечисленных в пункте d) части (1) статьи 88, и заранее неизвестно, какая доля средств должна использоваться в качестве электронных денег, выплачиваются все требуемые держателем электронных денег средства.

(8) Независимо от положений частей (4)–(7) права выкупа для лица, не являющегося потребителем и принимающего электронные деньги, регулируются договором между эмитентом электронных денег и этим лицом.

Статья 78. Запрет на проценты и выдачу займов (кредитов)

(1) Запрещается начисление и выплата процентов, а также любых других доходов, связанных с продолжительностью времени, в течение которого электронные деньги находятся у эмитента.

(2) Запрещается предоставление займов (кредитов) из средств, полученных или хранимых для выпуска электронных денег.

Часть 2. Создание, лицензирование и деятельность общества, выпускающего электронные деньги

Статья 79. Создание общества, выпускающего электронные деньги

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, и, если иное не предусмотрено настоящим законом, на него распространяется законодательство, регулирующее деятельность хозяйственных обществ.

(2) Положения части (2) статьи 9 применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги.

Статья 80. Обязательность лицензии

Лицо, намеревающееся выпускать и переводить электронные деньги в качестве общества, выпускающего электронные деньги на территории Республики Молдова, обязано до начала деятельности получить лицензию.

Статья 81. Орган, уполномоченный выдавать лицензии

Национальный банк наделен исключительным правом выдавать лицензии на деятельность по выпуску электронных денег и отзывать их.

Статья 82. Собственный капитал

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, должно располагать на момент подачи заявления о выдаче лицензии собственным капиталом в размере не менее 6 000 000 леев.

(2) Формирование собственного капитала, внесение вкладов/оплата акций общества, выпускающего электронные деньги, осуществляются в соответствии со статьей 12, применяемой соответствующим образом.

Статья 83. Регламентированный капитал

(1) В любой момент осуществления деятельности общество, выпускающее электронные деньги, должно располагать регламентированным капиталом не

менее суммы, предусмотренной частями (2), (3) и (4¹) настоящей статьи или статьи 82, учитывая самую большую сумму.

(2) Для видов деятельности, указанных в части (2) статьи 7, не связанных с выпуском электронных денег, требование к регламентированному капиталу для общества, выпускающего электронные деньги, рассчитывается в соответствии с частью (2) статьи 13.

(3) В отношении деятельности по выпуску электронных денег регламентированный капитал должен составлять не менее 2 процентов от среднего количества находящихся в обращении электронных денег. Среднее количество находящихся в обращении электронных денег означает среднее общее количество финансовых обязательств, по отношению к выпущенным в обращение электронным деньгам, на конец каждого календарного дня за шесть предыдущих календарных месяцев, вычисляемое в первый календарный день каждого календарного месяца и применимое к соответствующему календарному месяцу.

(4¹) Если общества, выпускающие электронные деньги, осуществляют любой из видов деятельности, указанных в пункте а) части (1) статьи 88, не связанных с выпуском электронных денег, или осуществляют любой из видов деятельности, указанных в пунктах b)–d) части (1) и части (1¹) статьи 88, и заранее не известна стоимость находящихся в обращении электронных денег, обществам, выпускающим электронные деньги, разрешается рассчитывать требования к регламентированному капиталу на основе репрезентативной суммы, которая признана для использования при выпуске электронных денег, при условии, что данная репрезентативная сумма могла быть спрогнозирована разумно на основании исторических данных и удовлетворительным для Национального банка образом. Если продолжительность периода деятельности общества, выпускающего электронные деньги, не достаточна, требования к регламентированному капиталу рассчитываются на основе стоимости находящихся в обращении электронных денег, предусмотренной бизнес-планом, учитывая любые корректировки данного плана, затребованные Национальным банком.

(5) Надлежащие элементы для расчета регламентированного капитала, метод его расчета, периодичность, форма и содержание отчетов о размере капитала устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(5¹) Запрещается многократное использование надлежащих элементов для расчета регламентированного капитала общества, выпускающего электронные деньги, в случае, если оно принадлежит к группе, в которой состоит другое общество, выпускающее электронные деньги, банк, платежное общество или субъект финансового сектора. Положения данной части применяются также, если общество, выпускающее электронные деньги, осуществляет и другие виды деятельности, кроме выпуска электронных денег.

(6) Основываясь на оценке процессов управления рисками, базы данных по рискам потерь, механизмов контроля общества, выпускающего электронные деньги, Национальный банк вправе потребовать, чтобы общество, выпускающее электронные деньги, располагало суммой регламентированного капитала до 20 процентов больше той, которая получилась бы при применении метода, используемого в соответствии с настоящей статьей, или разрешить обществу,

выпускающему электронные деньги, располагать суммой регламентированного капитала до 20 процентов меньше той, которая получилась бы при применении метода, используемого в соответствии с настоящей статьей.

Статья 84. Правила лицензирования общества,
выпускающего электронные деньги

(1) Правила лицензирования платежного общества, предусмотренные в статьях 14–22, применяются соответствующим образом и к обществу, выпускающему электронные деньги.

(2) Сбор за выдачу лицензии обществу, выпускающему электронные деньги, составляет 30 000 леев.

(3) Правила выдачи и отзыва лицензии у отделений, созданных в Республике Молдова платежными обществами других государств, предусмотренные статьями 17, 17¹ и 17², применяются соответствующим образом и к отделениям, созданным в Республике Молдова обществами, выпускающими электронные деньги, других государств.

(4) Положения настоящего закона, относящиеся к обществам, выпускающим электронные деньги, за исключением положений части (1) статьи 79, применяются соответственно и к поставщикам почтовых услуг.

(1) Национальный банк ведет общедоступный регистр обществ, выпускающих электронные деньги, получивших лицензии. Регистр содержит следующие сведения об обществе, выпускающем электронные деньги: наименование, местонахождение, вид деятельности, на который выдана лицензия, дата и номер решения о выдаче лицензии, серия, номер и дата выдачи лицензии, сведения о переоформлении, выдаче дубликатов лицензии и отзыве лицензии, филиалы и агенты, а также иная существенная информация.

(2) Регистр является общедоступным, в том числе через официальную веб-страницу Национального банка, и периодически обновляется.

(3) Общество, выпускающее электронные деньги, лицензия которого отозвана, исключается из регистра соответствующей записью.

Статья 86. Контроль участия обществ,
выпускающих электронные деньги

Положения статьи 16¹ применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги.

Статья 87. Запрет приема депозитов

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, не имеет права принимать (привлекать) депозиты или иные возвратные средства в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017.

(2) Любые средства, полученные обществом, выпускающим электронные деньги, от держателя электронных денег, подлежат незамедлительному обмену на электронные деньги. Такие средства не являются депозитом или иными возвратными средствами в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017.

(3) Национальный банк уполномочен определять, является ли деятельность принятием (привлечением) депозитов или иных возвратных средств, деятельностью по выпуску электронных денег, согласно критериям, установленным нормативными актами Национального банка, и должен ли

настоящий закон применяться к лицам, осуществляющим данную деятельность. Определение Национальным банком характера деятельности является обязательным для заинтересованных сторон.

Статья 88. Дополнительные виды деятельности, разрешенные обществу, выпускающему электронные деньги

(1) Помимо выпуска электронных денег общество, выпускающее электронные деньги, имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- а) предоставление платежных услуг, перечисленных в части (2) статьи 7;
- б) предоставление операционных и вспомогательных услуг, включая валютнообменные операции, непосредственно связанные с выпуском электронных денег, а также с предоставлением платежных услуг, указанных в пункте а);
- с) управление платежными системами;
- д) предпринимательская деятельность, отличная от выпуска электронных денег, в соответствии с законодательством.

(1¹) Общество, выпускающее электронные деньги, может предоставлять кредиты (займы), связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4) и 5) части (1) статьи 4, в соответствии с частями (3) и (4) статьи 25.

(2) К средствам, полученным от деятельности, указанной в пункте а) части (1) и не связанной с деятельностью по выпуску электронных денег, положения частей (1) и (2) статьи 24, статьи 26 применяются соответствующим образом.

Статья 89. Требования в отношении сохранности средств

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, должно обеспечить сохранность средств, полученных в обмен на выпущенные электронные деньги, в соответствии с положениями статьи 26. Общество, выпускающее электронные деньги, обязано вести учет средств, полученных от каждого держателя электронных денег, отдельно от средств других лиц и от собственных средств, а также зачислять (регистрировать) их на отдельные банковские счета, открытые обществом, выпускающим электронные деньги, в банках Республики Молдова в валюте, взамен номинала которой выпустил электронные деньги, и/или инвестировать данные средства в надежные, ликвидные и с пониженным риском активы, как они определены Национальным банком.

(2) Средства, полученные в виде оплаты посредством платежного инструмента, не находятся под охраной до тех пор, пока они не зачислены на платежный счет общества, выпускающего электронные деньги, или не поступили в его распоряжение каким-либо иным способом в соответствии с требованиями ко времени выполнения, предусмотренными частью (1) статьи 64, в зависимости от случая.

(3) Полученные средства подлежат охране в самый короткий срок, не позднее пяти рабочих дней после выпуска электронных денег.

(4) Общество, выпускающее электронные деньги, заранее информирует Национальный банк о любых существенных изменениях мер, предпринимаемых для охраны средств, полученных в обмен на выпущенные электронные деньги

(смена банка/банков, в которые вложены средства, полученные в обмен на выпущенные электронные деньги, и т.д.).

Статья 90. Отделения, рабочие пункты/дополнительные офисы, агенты. Аутсорсинг

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, не имеет права выпускать электронные деньги через агенты.

(2) Общество, выпускающее электронные деньги, имеет право распространять и выкупать электронные деньги через агентов по распространению и/или выкупу электронных денег. Агенты по распространению и/или выкупу электронных денег регистрируются Национальным банком согласно требованиям и процедурам, предусмотренным нормативными актами.

(2¹) Общество, выпускающее электронные деньги, обеспечивает, чтобы агенты по распространению и/или выкупу электронных денег действовали согласно положениям настоящего закона и соответствующих нормативных актов. Общество, выпускающее электронные деньги, несет ответственность перед держателями электронных денег и органами надзора за любой ущерб, причиненный держателям электронных денег, и за допущенные нарушения. Положения настоящей части не отменяют право регрессного иска.

(3) Общество, выпускающее электронные деньги, имеет право на предоставление платежных услуг, предусмотренных настоящим законом, через отделения, рабочие пункты/дополнительные офисы и платежных агентов, только если соблюдены условия, предусмотренные статьей 27, которая применяется соответствующим образом.

(3¹) Если общество, выпускающее электронные деньги, намеревается распространять и/или выкупать электронные деньги через платежного агента согласно части (3), общество, выпускающее электронные деньги, обеспечивает, чтобы соответствующий агент вел учет деятельности по распространению и/или выкупу электронных денег отдельно от учета деятельности по предоставлению платежных услуг от имени и за счет общества, выпускающего электронные деньги, а также соблюдал особые условия деятельности по распространению и выкупу электронных денег.

(4) В случае намерения общества, выпускающего электронные деньги, отдать на аутсорсинг функции, связанные с предоставляемыми услугами, другому юридическому лицу (поставщику), оно уведомляет об этом Национальный банк не менее чем за один месяц до предполагаемой даты заключения договора аутсорсинга. Аутсорсинг функций осуществляется в соответствии со статьей 28, которая применяется соответствующим образом.

Статья 91. Бухгалтерский учет и аудит

(1) Правила о бухгалтерском учете и аудите, предусмотренные статьями 29 и 30, применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги, с особенностями, предусмотренными частью (2) настоящей статьи.

(2) Для целей надзора общество, выпускающее электронные деньги, предоставляет Национальному банку отдельную бухгалтерскую информацию, а также иные затребованные данные по:

а) выпуску электронных денег и предоставлению платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег, включая операционные и вспомогательные услуги, непосредственно связанные с этими услугами, предусмотренные пунктами б) и с) части (1) статьи 88;

б) предоставлению платежных услуг, иных чем связанные с выпуском электронных денег, включая операционные и вспомогательные услуги, непосредственно связанные с этими услугами;

с) иным видам деятельности, осуществляемым обществом, выпускающим электронные деньги.

Статья 92. Ответственность и хранение информации

Правила об ответственности и хранении информации, предусмотренные статьями 31 и 32, применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги.

Глава VII

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР. НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПО ВЫПУСКУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Часть 1. Надзорные органы.

Представление информации и отчетов

Статья 93. Надзорные органы

(1) Органами публичной власти, ответственными за надзор за соблюдением настоящего закона и нормативных актов, изданных во исполнение закона, являются Национальный банк и Министерство финансов (далее – *надзорные органы*).

(2) Национальный банк в качестве надзорного органа выполняет следующие функции:

а) надзор за платежными системами Республики Молдова;

б) пруденциальный надзор и регулирование платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг;

б¹) надзор и регулирование деятельности по предоставлению платежных услуг и/или деятельности по выпуску электронных денег платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг, банков;

с) координация деятельности надзорных органов в области надзора за деятельностью по предоставлению платежных услуг.

(3) Функции надзора, указанные в пунктах б) и б¹) части (2) настоящей статьи, не включают полномочия Национального банка по надзору за предпринимательской деятельностью платежных обществ и обществ, выпускающих электронные деньги, предусмотренных в пункте с) части (1) статьи 25 и в пункте d) части (1) статьи 88, а также за видами деятельности, отличными от деятельности, связанной с предоставлением платежных услуг и выпуском электронных денег, осуществляемыми поставщиками почтовых услуг.

(4) Министерство финансов в качестве надзорного органа осуществляет надзор за соблюдением Государственным казначейством настоящего закона и

нормативных актов, изданных Министерством финансов во исполнение закона, и ежегодно информирует Национальный банк о результатах осуществленного надзора.

Статья 94. Полномочия надзорных органов

С целью выполнения функции пруденциального надзора и регулирования и надзора и регулирования деятельности по предоставлению платежных услуг и деятельности по выпуску электронных денег надзорный орган правомочен:

а) требовать от поставщика платежных услуг, эмитента электронных денег, а также от руководящих органов, членов руководящих органов, лиц, занимающих ключевые должности, их работников предоставления необходимых сведений согласно законодательству, с указанием цели запроса, при необходимости, и разумного срока предоставления сведений;

б) проводить силами своих работников и других назначенных им согласно закону специалистов инспекции по месту нахождения поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, филиалов, агентов и поставщиков отданных на аутсорсинг функций, изучать их счета, регистры и документы;

с) принимать нормативные акты о порядке и условиях предоставления платежных услуг и выпуска электронных денег, лицензировании и деятельности платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг, деятельности банков в качестве поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, защите прав пользователей платежных услуг и держателей электронных денег, а также принимать нормативные акты по осуществлению надзора в соответствии с настоящим законом и надлежащие меры для осуществления своих полномочий, вытекающих из настоящего закона;

д) применять к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег исправительные меры и налагать санкции, если они, их акционеры/участники, руководящие органы, члены руководящих органов, лица, занимающие ключевые должности, или работники, отделения, агенты или поставщики их отданных на аутсорсинг функций допустили нарушения.

(2) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег, их филиалы, агенты и поставщики отданных на аутсорсинг функций обязаны обеспечить уполномоченным лицам надзорных органов и другим назначенным им согласно закону специалистам 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.

(3) Надзорная деятельность должна быть соразмерной, адекватной и адаптированной к рискам, которым подвержены поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег.

Статья 95. Сотрудничество надзорных органов

(1) Надзорные органы сотрудничают в целях выполнения функций, возложенных на них в соответствии со статьей 93.

(2) Надзорные органы независимы в осуществлении своих функций, предусмотренных законодательством.

(3) По запросу, надзорные органы обмениваются сведениями, необходимыми им для осуществления возложенных на них в соответствии с настоящей главой функций.

Статья 96. Представление сведений и отчетов

(1) В целях осуществления надзора поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег обязаны представлять надзорным органам запрашиваемые ими сведения, отчеты о своей деятельности в порядке, с периодичностью и с содержанием, установленными в нормативных актах надзорных органов.

(2) Органы публичной власти и иные лица обязаны оказывать содействие надзорным органам в целях осуществления надзора и представлять им, по запросу, любую имеющуюся у них информацию.

Часть 2. Нарушения, исправительные меры и санкции

Статья 97. Нарушения

Признаются нарушениями:

a) нарушение положений настоящего закона и/или нормативных актов, изданных во исполнение закона;

b) нарушение условий и ограничений, установленных в лицензии, или условий и ограничений, установленных в разрешениях, предусмотренных настоящим законом;

c) препятствование осуществлению надзорной функции и проведению контроля, невыполнение предписаний и других исправительных мер, примененных надзорным органом;

d) осуществление фиктивных и не имеющих реального покрытия операций с целью неверного представления финансовой ситуации;

e) непредставление, несвоевременное представление отчетов или представление недостоверной информации;

f) 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;

g) - *утратил силу*;

h) нарушение требований и срока рассмотрения жалоб, установленных в статье 104, отказ в регистрации жалобы или нерассмотрение жалобы, предоставление ответа, не относящегося к жалобе пользователя платежных услуг/держателя электронных денег.

Статья 98. Установление нарушений

(1) Установление фактов, составляющих нарушение настоящего закона, осуществляется согласно положениям и срокам, предусмотренным Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и нормативными актами Национального банка.

(2) - (9) - *утратили силу*.

(10) Если признано необходимым срочное принятие решения в целях предупреждения причинения существенного ущерба инфраструктуре финансового рынка, Национальный банк устанавливает факты, составляющие

нарушения, и применяет положения части (3⁶) статьи 11 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

Статья 99. Исправительные меры и санкции

(1) В случае установления нарушений в деятельности поставщика платежных услуг или эмитента электронных денег надзорный орган вправе применить следующие исправительные меры:

- a) выдать предписание о прекращении и устранении нарушений;
- b) предписать изменение внутренних механизмов, политик и процедур;
- c) запретить или ограничить деятельность по предоставлению некоторых или всех видов платежных услуг/услуг по выпуску электронных денег до устранения выявленных нарушений.

(2) Помимо мер, предусмотренных в части (1), в случае установления нарушений в деятельности платежного общества, общества, выпускающего электронные деньги, и поставщика почтовых услуг либо участия таковых в рискованных или сомнительных операциях Национальный банк вправе применить к ним следующие исправительные меры:

- a) обеспечение проведения внеочередного аудита за свой счет;
- b) увеличение собственного капитала;
- c) ограничение деятельности путем ограничения, приостановления некоторых видов деятельности, путем ограничения, приостановления или запрета определенных сделок или операций, в том числе путем установления лимитов на максимальный объем платежной операции или суммарный месячный объем операций;
- d) ограничение или запрет осуществления деятельности через агенты или филиалы;
- d¹) ограничение некоторых или всех переданных на аутсорсинг функций, в том числе расторжение договора об аутсорсинге;
- e) предписание использования чистой прибыли для увеличения собственного капитала;
- f) распорядиться о замене руководящих органов, членов руководящих органов, лиц, занимающих ключевые должности;
- g) предписание предоставления плана восстановления соответствия требованиям, предусмотренным настоящим законом, а также нормативным актам, изданным для его применения, детализирующего меры и действия, которые будут для этого предприняты, и устанавливающего срок внедрения соответствующих мер и действий;
- h) введение дополнительных требований к отчетности.

(3) В случае установления нарушений надзорный орган имеет право применить к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег следующие санкции:

- 1) вынесение письменного предупреждения;
- 2) вынесение публичного предупреждения, которым указывается физическое лицо, юридическое лицо, включая поставщика платежных услуг и эмитента электронных денег, а также характер нарушения;

3) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа с платежного общества, с поставщика почтовых услуг и с общества, выпускающего электронные деньги, в размере 10 процентов от регулируемого капитала, необходимого для поддержания в соответствии с положениями части (1) статьи 13 или части (1) статьи 83;

3¹) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа с банка в соответствии с положениями пункта с) части (1) статьи 141 Закона о деятельности банков № 202/2017;

4) наложение штрафа на руководящий орган, на члена руководящего органа, на лицо, занимающее ключевую должность, в размере от одной до 100 средних заработных плат физического лица, к которому применяется наказание, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), с учетом средней заработной платы за:

а) последние 12 месяцев работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег, предшествовавшие дате установления нарушения;

б) общий период работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег, предшествующий дате установления нарушения, если этот период составляет менее 12 месяцев;

с) последние 12 месяцев работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

д) общий период работы у поставщика платежных услуг или у эмитента электронных денег, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения прекратились до даты установления нарушения;

5) штраф в размере до двукратной величины выгоды, полученной в результате нарушения, если таковая может быть определена;

6) приостановление действия лицензии (деятельности) платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги, на срок от одного до шести месяцев;

7) отзыв лицензии платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги.

Статья 100. Применение исправительных мер и санкций

(1) Исправительные меры и санкции к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег применяются надзорными органами в соответствии с надзорными функциями и полномочиями, предусмотренными статьями 93 и 94.

(1¹) При установлении вида санкции или исправительной меры и размера штрафа, налагаемого на поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, Национальный банк учитывает критерии, установленные нормативными актами Национального банка.

(2) Санкции могут применяться одновременно с исправительными мерами или независимо от них.

(3) При индивидуализации санкций применяются соответствующим образом положения части (5) статьи 75² Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

(4) Срок применения санкций предусмотрен частью (4) статьи 75² Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.

(5) Национальный банк распоряжается о применении исправительных мер и санкций к поставщику платежных услуг и к эмитентам электронных денег.

(6) Наложение Национальным банком штрафов на поставщиков платежных услуг и на эмитентов электронных денег осуществляется согласно положениям Закона о Национальном банке Молдовы №548/1995, применяемым соответствующим образом.

(7) В случае, когда полагает это необходимым, Национальный банк вправе обнародовать информацию о применении исправительных мер и санкций.

(8) Исправительные меры и санкции приводятся в исполнение незамедлительно после уведомления о решении об их применении, если соответствующим решением не предусмотрено иное.

(9) Поставщик платежных услуг и эмитент электронных денег, к которым были применены исправительные меры или санкции (иные, чем отзыв лицензии), обязаны уведомить надзорный орган об устранении обстоятельств, приведших к применению исправительных мер и санкций, и, в зависимости от случая, предпринять иные действия, предусмотренные решением о применении исправительной меры или санкции и нормативными актами. Надзорный орган вправе проверить факт устранения указанных обстоятельств.

(10) Поставщик платежных услуг и эмитент электронных денег, у которых отозвана лицензия, обязаны в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить надзорному органу оригинал отозванной лицензии и заверенные копии лицензии.

(11) Применение санкций не устраняет, в зависимости от обстоятельств, материальную, гражданско-правовую, правонарушительную или уголовную ответственность.

Статья 101. Оспаривание актов надзорных органов

Акты, принятые надзорным органом согласно положениям настоящего закона, могут быть оспорены в соответствии с положениями Административного кодекса.

Глава VIII

ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ТАЙНА

Статья 102. Обработка персональных данных

(1) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег получают доступ, обрабатывают, хранят и используют только персональные данные, необходимые для предоставления платежных услуг и/или услуг по выпуску/выкупу электронных денег, с соблюдением положений Закона о защите персональных данных №133/2011 и других нормативных актов, касающихся обработки и обращения персональных данных.

(2) Поставщики платежных услуг, эмитенты электронных денег, операторы платежных систем могут обрабатывать персональные данные и в случаях, когда это необходимо для обеспечения предупреждения, расследования и выявления мошеннических действий, связанных с платежами.

(3) Предоставление другим лицам сведений об обработанных персональных данных, а также обработка и обращение персональных данных в целях настоящего закона осуществляются в соответствии с Законом о защите персональных данных №133/2011 и другими нормативными актами, касающимися обработки и обращения персональных данных.

(4) При исполнении своих функций надзорные органы собирают у поставщиков платежных услуг, эмитентов электронных денег и обрабатывают все необходимые данные и сведения, в том числе персональные данные, при условии соблюдения законодательства, применяемого к соответствующим данным и сведениям.

Статья 103. Профессиональная тайна и конфликт интересов

(1) Члены руководящих органов и работники надзорного органа, бухгалтеры-эксперты, бухгалтеры и специалисты, назначенные надзорным органом согласно закону для осуществления контроля, а также аудиторы обязаны хранить профессиональную тайну в отношении всей конфиденциальной информации, ставшей им известной при исполнении своих функций. Данные лица обязаны хранить профессиональную тайну и после прекращения деятельности в надзорном органе или прекращения с ним отношений иного характера.

(2) Обязательство по сохранению профессиональной тайны распространяется и в отношении созданных надзорным органом в целях или в связи с осуществлением его функций конфиденциальных сведений, разглашение которых может нанести ущерб интересам или репутации лица, к которому они относятся. Осуществление Национальным банком права, указанного в части (7) статьи 100, не является нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны.

(3) Лица, указанные в части (1), могут использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, лишь в целях и в рамках исполнения своих обязанностей, связанных с функциями надзорного органа. Данные лица не вправе использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, в личных интересах или в интересах третьих лиц, разглашать данные сведения, разрешать их использование третьими лицами или разрешать доступ третьих лиц к соответствующим сведениям.

(4) Не являются нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны лицами, указанными в части (1), следующие ситуации:

- а) информация подлежит опубликованию согласно законодательству;
- б) предоставление соответствующей информации в кратком или обобщенном виде осуществляется таким образом, чтобы лицо, к которому она относится, не могло быть идентифицировано;
- в) информация предоставляется при осуществлении функций по информированию общественности;

d) информация предоставляется в рамках соглашений о сотрудничестве с другими органами публичной власти либо по инициативе Национального банка в целях осуществления функций по надзору и контролю в соответствии с частью (8);

e) интересы надзорного органа требуют раскрытия соответствующей информации в рамках судебного производства;

f) информация предоставляется в рамках процедур, связанных с несостоятельностью или ликвидацией платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг, за исключением информации, относящейся к третьим лицам, вовлеченным в действия, связанные с несостоятельностью или ликвидацией соответствующих платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, соответствующих поставщиков почтовых услуг.

(5) Платежные общества, общества, выпускающие электронные деньги, поставщики почтовых услуг обязаны хранить конфиденциальность всех фактов, данных и сведений, касающихся их деятельности, всех фактов, данных и сведений, находящихся в их распоряжении, о лицах, имуществе, деятельности, бизнесе, личных или деловых связях клиентов, всех сведений о счетах клиентов (остатки, обороты, исполненные операции), конфиденциальность заключенных клиентами сделок, а также других сведений о клиенте, которые стали им известны.

(6) В целях настоящей главы информация, предусмотренная частью (5), составляет профессиональную тайну.

(7) При осуществлении функции надзора лица, указанные в части (1), не должны допускать возникновения конфликта интересов в ситуации, когда их служебные обязанности входят в противоречие с собственными интересами.

(8) Информация, составляющая профессиональную тайну, может предоставляться центральным банкам, органам надзора за финансовым рынком, платежным системам, платежным обществам, поставщикам почтовых услуг, обществам, выпускающим электронные деньги, других государств на основе взаимности в порядке, предусмотренном международными договорами и соглашениями, заключенными между надзорным органом и соответствующими органами других государств.

(9) В случае если информация, составляющая профессиональную тайну, происходит из другого государства, она может быть разглашена или предоставлена лишь при выраженном согласии предоставившего ее компетентного органа государства и при необходимости в целях, для которых было дано это согласие.

(10) Лица и органы, уполномоченные требовать и получать информацию, составляющую профессиональную тайну, у лиц, указанных в части (1), обязаны сохранять конфиденциальность таковой и могут ее использовать только в целях, для которых информация истребована или предоставлена согласно закону и заключенным соглашениям, а также обязаны не разглашать или не предоставлять ее третьим лицам, за исключением случаев исполнения предусмотренных законом обязанностей.

Статья 103¹. Условия предоставления информации,
составляющей профессиональную
тайну

(1) Обязательство по сохранению профессиональной тайны не может быть противопоставлено органу надзора при осуществлении им своих функций по пруденциальному надзору.

(2) Предоставление информации, составляющей профессиональную тайну, в том числе лицам и органам, уполномоченным специальными законами запрашивать и/или получать информацию у физических и юридических лиц, осуществляется в строгом соответствии с настоящей статьей.

(3) Информация, составляющая профессиональную тайну, предоставляется платежными обществами, обществами, выпускающими электронные деньги, поставщиками почтовых услуг в той мере, в которой предоставление данной информации обосновано целью, для которой она запрашивается, в следующих ситуациях:

- a) с согласия лица, к которому относится информация;
- b) по запросу клиента платежного общества, общества, выпускающего электронные деньги, поставщика почтовых услуг или их представителя, – если запрашиваемая информация относится к соответствующему клиенту;
- c) в случае смерти клиента платежного общества, общества, выпускающего электронные деньги, поставщика почтовых услуг – по запросу его наследника с приложением свидетельства о наследовании, а также по требованию нотариуса, который открыл наследственное производство, с приложением копии свидетельства о смерти соответствующего клиента;
- d) по запросу органа уголовного преследования с разрешения судьи по уголовному преследованию – по конкретному уголовному делу;
- e) по запросу судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;
- f) по запросу Службы информации и безопасности – в целях осуществления функций, связанных с обеспечением государственной безопасности;
- g) по запросу Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег – в отношении лица или сделок, осуществленных лицом, или в интересах лица, подпадающего под действие законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- h) по запросу судебного исполнителя – на основании и в пределах, предусмотренных исполнительным документом;
- i) если платежное общество, общество, выпускающее электронные деньги, поставщик платежных услуг обосновывают законный интерес;
- j) по запросу органов надзора за платежными обществами, обществами, выпускающими электронные деньги, поставщиками почтовых услуг, финансовым рынком и платежными системами других государств;
- k) по запросу Совета по конкуренции – в целях надзора и применения положений Закона о конкуренции № 183/2012 и других подзаконных нормативных актов в области конкуренции;
- l) по запросу других органов публичной власти или при представлении информации по собственной инициативе, если в соответствии со специальным законом данные органы вправе с целью исполнения своих полномочий

запрашивать и/или получать такую информацию от платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг.

(4) Не является нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны:

а) предоставление Национальному банку информации, необходимой для исполнения своих полномочий;

б) предоставление информации и данных, составленных таким образом, чтобы личность и данные о деятельности отдельного клиента платежного общества, общества, выпускающего электронные деньги, поставщика почтовых услуг невозможно было идентифицировать;

с) обязательное представление Государственной налоговой службе информации об открытии, изменении и закрытии платежных счетов, в предусмотренных законом случаях и со ссылкой на предусмотренные законом категории налогоплательщиков;

д) предоставление информации субъекту аудита/аудитору, назначенному платежным обществом, обществом, выпускающим электронные деньги, поставщиком почтовых услуг в пределах, необходимых для осуществления им аудита;

е) предоставление информации Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о подозрительной деятельности или сделках в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

ф) предоставление информации бюро кредитных историй относительно кредитов, предоставленных в соответствии с положениями части (3) статьи 25 и части (11) статьи 88, с соблюдением положений Закона о бюро кредитных историй № 122/2008;

г) предоставление информации и данных Совету по конкуренции в целях применения положений Закона о конкуренции №183/2012 и подзаконных нормативных актов в области конкуренции.

(5) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать у субъектов, указанных в части (3), информацию, составляющую профессиональную тайну, обязаны обеспечить ее конфиденциальность и могут использовать таковую только в целях, для которых она запрошена или предоставлена, согласно закону, а также обязаны не предоставлять и не разглашать ее третьим лицам, за исключением случаев исполнения предусмотренных законом обязанностей.

Глава IX

ЖАЛОБЫ И СПОРЫ

Статья 104. Рассмотрение жалоб

(1) В рамках своих внутренних процедур поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег устанавливает порядок подачи жалоб пользователями платежных услуг/ держателями электронных денег и урегулирования споров в отношении прав и обязанностей, вытекающих из настоящего закона.

(2) Поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег рассматривает жалобу пользователя платежных услуг/держателя электронных денег и сообщает о своем решении в срок не более 15 рабочих дней со дня получения жалобы.

(3) В чрезвычайных случаях, если ответ не может быть предоставлен в течение 15 рабочих дней по причинам, не зависящим от воли поставщика платежных услуг/эмитента электронных денег, таковой обязан направить предварительный ответ, в котором ясно указаны причины, по которым ответ на жалобу поступит несвоевременно, и срок, в который пользователь платежных услуг/держатель электронных денег получит окончательный ответ. Срок получения окончательного ответа не может превышать 35 рабочих дней со дня получения жалобы.

(4) Дополнительные требования к порядку рассмотрения поставщиками платежных услуг/эмитентами электронных денег жалоб пользователей платежных услуг/держателей электронных денег устанавливаются нормативными актами Национального банка.

Статья 105. Уведомление надзорного органа и обжалование в суд

Если поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег не рассмотрел жалобу в указанный в части (2) статьи 104 срок или если пользователь платежных услуг/ держатель электронных денег не согласен с сообщенным ему решением, он, а также объединения потребителей вправе обратиться в надзорный орган в соответствии с компетенцией, установленной в статьях 93 и 94, либо предъявить в компетентную судебную инстанцию иск против поставщика платежных услуг/ эмитента электронных денег.

Глава X ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 106. Ответственность за нарушение настоящего закона

(1) За нарушение настоящего закона физические и юридические лица отвечают в соответствии с гражданским, правонарушительным или уголовным законодательством.

(2) Являются нарушением настоящего закона и влекут правонарушительную ответственность:

а) нарушение запретов, предусмотренных частью (2) статьи 24 и частью (1) статьи 87;

б) нарушение положений главы IV в отношении прозрачности условий и требований по информированию о платежных услугах;

в) нарушение частей (1), (2) и (5) статьи 50, части (4) статьи 52, статьи 53, части (1) статьи 55, частей (1) и (2) статьи 56, части (3) статьи 58, частей (1), (3), (4), (7) и (8) статьи 59, статьи 61, части (6) статьи 62, статей 63–67, частей (1), (3) и (5) статьи 68, частей (2)–(4), (6) и (8)–(10) статьи 70, статьи 76, части (4) статьи 77, статьи 78.

(3) Установление правонарушений и привлечение к ответственности за правонарушение осуществляются согласно Кодексу о правонарушениях.

Глава XI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 107. Вступление закона в силу

Настоящий закон вступает в силу по истечении одного года со дня опубликования, за исключением статьи 13, которая вступает в силу с 1 января 2015 года.

Статья 108. Переходные положения

(1) В течение одного года со дня вступления в силу настоящего закона юридические лица, которые до этого дня предоставляли и предоставляют платежные услуги и/ или услуги по выпуску электронных денег:

а) должны подать заявление о выдаче лицензии на осуществление деятельности по предоставлению платежных услуг или деятельности по выпуску электронных денег в соответствии с настоящим законом;

б) должны привести свою деятельность по предоставлению платежных услуг или по выпуску электронных денег и свои отношения с третьими лицами в соответствие с положениями настоящего закона и нормативных актов, принятых во его исполнение.

(2) Банки, обладающие лицензией согласно Закону о деятельности банков №202/2017, имеют право осуществлять деятельность по предоставлению платежных услуг и выпуску электронных денег без какой-либо дополнительной лицензии или иного разрешения.

(3) Юридическое лицо, которое не выполнило требования, предусмотренные частью (1), или чье заявление о выдаче лицензии отклонено, имеет права осуществлять деятельность соответственно по предоставлению платежных услуг и по выпуску электронных денег.

(4) Правительству и Национальному банку в течение одного года со дня опубликования настоящего закона:

а) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом или, при необходимости, принять нормативные акты, необходимые в целях применения настоящего закона.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

Мариан ЛУПУ

№ 114. Кишинэу, 18 мая 2012 г.