

Утвержден  
Постановлением Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы  
№ 11 от 11 января 2024

**Регламент  
о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ  
выпускающим электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в  
качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных  
денег**

*Изменен:*

*ПИК НБМ № 267 от 31 октября 2024, МО РМ № 129-133/511 от 07.11.2024, ст. 872*

*ПИК НБМ № 270 от 20 октября 2025, МО РМ № 584-586 от 27.11.2025, ст. 1036*

**Часть 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Регламент о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ выпускающим электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег (далее – регламент) применяется к платежным обществам, в том числе к тем, которые предоставляют услуги по информированию о счетах, поставщикам почтовых услуг, действующих на основании Закона о почтовой связи № 36/2016 и обществам, выпускающим электронные деньги с целью регулирования деятельности по их лицензированию и/или регистрации.

2. Положения данного регламента применяются соответственно также к отделениям платежных обществ, поставщикам почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег, и обществам, выпускающим электронные деньги, которые должны быть лицензированы в соответствии со ст.17, 17<sup>2</sup> и частью (3) ст.84 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

*[Пкт.2 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

3. Для целей настоящего регламента использованные термины имеют следующие значения:

**небанковские поставщики платежных услуг** – платежные общества, в том числе общества, предоставляющие услуги по информированию о счетах, поставщики почтовых услуг, лицензированных Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, общества, выпускающие электронные деньги, которые предоставляют платежные услуги и/или выпускают электронные деньги;

**дата подачи заявления** - дата получения единого номера заявления через Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении;

**риск мошенничества** - риск появления ситуаций, когда орган управления/член органа управления или другой сотрудник, работающий у небанковского поставщика платежных услуг, преднамеренно предоставляет ошибочную информацию, которая может привести к финансовым убыткам и может пагубно сказаться на репутации субъекта;

**риск ликвидности** - риск возникновения ситуации, которая состоит в несоблюдении финансовых обязательств небанковским поставщиком платежных услуг по отношению к пользователю платежных услуг в установленные сроки;

**операционный риск** - риск, исходящий из недостатков информационной системы или внутренних процедур, человеческие ошибки, слабое управление или помехи, вызванные внешними событиями, которые могут уменьшить, повредить или прервать работу небанковских поставщиков платежных услуг;

**риск информационных и коммуникационных технологий (риск ИКТ)** - подкатегория операционного риска, которая относится к риску потери / негативного воздействия из-за компрометации конфиденциальности информации, целостности информационных систем, недоступности информационных и / или систем данных и неспособности изменить ИКТ в течение определенного периода времени и по разумным затратам. Данные потери/ отрицательное воздействие могут вытекать из внешних или внутренних факторов, таких как: неадекватная организация, неисправных или недостаточно защищенных информационных систем и инфраструктур коммуникационных систем, а также недостаточного количества сотрудников или несоответственно квалифицированных, в обязанностях которых входит управление информационными системами небанковского поставщика платежных услуг;

**системы, связанные с ИКТ** – ИКТ, настроенные и взаимосвязанные как часть механизма или сети, поддерживающей выполнение операций небанковского поставщика платежных услуг;

**услуги, связанные с ИКТ** – услуги, предоставляемые посредством систем ИКТ одному или нескольким внутренним или внешним пользователям;

**системы/услуги, связанные с критическими ИКТ** – системы/услуги ИКТ, которые являются критическими для небанковского поставщика платежных услуг из перспективы их непрерывности и доступности или информационной безопасности обработанной и/или хранимой информации, и очень важными для адекватного функционирования процессов управления, критических корпоративных ролей/обязанностей (включая управление рисками), процессов деятельности и операций небанковского поставщика платежных услуг;

**заявитель** - лицо, которое запрашивает лицензирование/регистрацию Национальным банком Молдовы для оказания услуг и предоставление деятельности, предусмотренных Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

Для целей настоящего регламента используются в том числе термины и выражения Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

4. Никто не имеет права практиковать платежные услуги, перечисленные в ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, а также выпускать электронные деньги без выданной лицензии/регистрации, осуществленной Национальным банком Молдовы.

5. Небанковские поставщики платежных услуг, за исключением отделения из Республики Молдова платежного общества другого государства, могут быть сформированы как акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью и подпадают под законодательство, регулирующее деятельность коммерческих обществ, если Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 не предусмотрено иное.

6. Информация, предоставляемая заявителями, должна быть правдивой, полной, точной и актуальной.

**Глава II**  
**ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ**  
**Часть 1**  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7. Заявитель, намеревающийся предоставлять платежные услуги и/или выпускать электронные деньги, должен представить в Национальный банк Молдовы заявление о выдаче лицензии, с приложением необходимых документов, предусмотренных ч. (6) ст. 7, ст. 14 и ст. 84 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №114/2012 и настоящим регламентом.

8. Небанковские поставщики платежных услуг с местонахождением за рубежом, которые намереваются открыть отделения на территории Республики Молдова, должны подать заявку на выдачу лицензии от Национального банка Молдовы, как это предусмотрено в зависимости от обстоятельств, в ст. 17, ст. 17<sup>2</sup> или ст. 84 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №114/2012. Согласно положениям части (2) ст.17 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, в целях осуществления пруденциального надзора Национальным банком Молдовы все отделения, открытые в Республике Молдова небанковским поставщиком услуг другого государства, считаются одним отделением.

*[Пкт.8 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

9. Платежные общества/поставщики почтовых услуг, которые намереваются предоставлять платежные услуги, иные, чем включенные в лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, до начала предоставления дополнительных платежных услуг должны получить лицензию для осуществления деятельности по предоставлению соответствующих услуг в соответствии с требованиями настоящей части.

10. Для утверждения Национальным банком Молдовы решения о выдаче лицензии в соответствии с требованиями пункта 9, применяются требования части 1 главы III Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

11. Платежные общества/поставщики почтовых услуг, которые намереваются выпускать электронные деньги, до начала соответствующей деятельности должны получить лицензию для осуществления деятельности по выпуску электронных денег в соответствии с требованиями настоящей части.

12. Для утверждения Национальным банком Молдовы решения о выдаче лицензии в соответствии с требованиями пункта 11 применяются требования части 2 главы VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012

13. До выдачи Национальным банком Молдовы лицензии в соответствии с требованиями пунктов 9-12 платежные общества/поставщики почтовых услуг представляют ранее выданную лицензию Национальным банком Молдовы в 30-дневный срок со дня сообщения им решения о выдаче лицензии. Лицензия составляется в сроки и на условиях, предусмотренных частью 2 главы VI и частью 1 главы III Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

14. Требования по созданию и лицензированию платежных обществ и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг изложены в части 1 главы III Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и настоящем регламенте. Требования по созданию и регистрации платежных обществ, которые намереваются предоставлять платежную услугу, указанную в подп. 9) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, установлены ст.23<sup>1</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и Главой III. Требования по созданию и лицензированию обществ, эмитирующих электронные деньги, изложены в части 2 главы VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и настоящем регламенте.

15. Национальный банк Молдовы проверяет полноту заявления о выдаче лицензии, документов и сведений, представленных согласно положениям части (2) ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и пунктов 22 и 27 или 28, в зависимости от обстоятельств, в течение 10 рабочих дней со дня их получения.

16. Если в результате проверки полноты устанавливается, что заявление о выдаче лицензии, представленные документы и сведения не соответствуют положениям части (2) ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и пунктам 22 и 27 или 28, в зависимости от обстоятельств, Национальный банк Молдовы 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. Возврат заявления, прилагаемых к ней документов и информации, поданных через Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, происходит путем изменения статуса запроса согласно Руководству по использованию данной системы.

17. После устранения заявителем недостатков и/или представления документов и сведений, требуемых в соответствии с п. 16, 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 п.18.

18. В случае если в результате проверки полноты, указанной в пунктах 15 и 17, устанавливается, что заявление о выдаче лицензии, представленные документы и сведения соответствуют положениям ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и настоящего регламента, Национальный банк Молдовы передает заявителю не позднее истечения срока проверки, указанного в частях (5) и (7) ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, подтверждение о получении заявления о выдаче лицензии и всех документов и сведений, предусмотренных положениями части (2) ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и пунктами 22 и 27 или 28, в зависимости от обстоятельств.

19. Со дня передачи соответствующего подтверждения, указанного в пункте 18, начинается течение срока оценки заявления о выдаче лицензии, указанного в части (1) статьи 18 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

20. Национальный банк Молдовы информирует заявителя, если срок рассмотрения заявления о выдаче лицензии приостановлен или возобновлен.

21. Национальный банк Молдовы отклоняет заявление о выдаче лицензии в случаях и с соблюдением условий, предусмотренных ст.16 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

## **Часть 2**

### **ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ МОЛДОВЫ**

22. Для получения лицензии по оказанию платежных услуг, предусмотренных в п, 1)-6) и 8) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 или выпуска электронных денег в соответствии с Главой VI

Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, орган управления/его член или уполномоченное в соответствии с законодательством лицо заявителя подает в Национальный банк Молдовы заявление о выдаче лицензии, содержащее следующую информацию:

- 1) наименование, организационно-правовая форма, государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение, электронный адрес и адрес веб-станции (если такова имеется);
- 2) контактные лица, с указанием следующих данных: фамилия/имя, место работы, занимаемая должность, контактный адрес, телефон/факс;
- 3) вид деятельности, для которой заявитель намерен получить лицензию;
- 4) указание того, регулируется ли заявитель компетентным органом в секторе финансовых услуг;
- 5) принятие на себя заявителем ответственности за актуальность, полноту и достоверность представленной информации и документов.

23. Заявления о выдаче лицензии, приложенные к ним документы и сведения, представляются Национальному банку Молдовы на румынском языке в оригинале или заверенных копиях. Если документы и сведения составлены на иностранном языке, они представляются в оригинале или заверенных копиях, с приложением авторизированного перевода на румынском языке.

24. Заявление о выдаче лицензии составляется и представляется:

- 1) в электронной форме - посредством Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении путем применения электронной квалифицированной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022, или
- 2) на бумажном носителе.

25. Порядок подачи заявок, обязательные условия и другие положения, касающиеся использования Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, можно найти в Руководстве по использованию данной системы (которое доступно на официальном веб-сайте Национального банка Молдовы).

26. Национальный банк Молдовы может запросить представление оригиналов заверенных документов/копий, которые были приложены к заявлению, поданному через Информационную систему лицензирования, разрешения и уведомления Национального банка Молдовы, для проверки их подлинности. В случае представления оригиналов на бумажном носителе в Национальный банк Молдовы, заявитель прилагает к оригиналам их копии, подтвержденные подписью органа управления/члена органа управления, что копия соответствует представленному оригиналу. Оригиналы, представленные на бумажном носителе, возвращаются по требованию заявителя.

27. К заявлению о выдаче лицензии прилагаются документы и сведения, указанные в части (2) ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, с соблюдением следующих требований:

- 1) Учредительный договор и/или устав:
  - а) Учредительный договор должен содержать информацию о размере капитала, который предполагается внести, видах акций (в случае акционерных обществ), идентификационных данных всех акционеров-учредителей с указанием их доли участия, объявленной в процентах и суммах, ответственность сторон за исполнение принятых решений и органов, регулирующих конфликты, возникающие в связи с данным договором. В случае акционерных обществ учредительный договор должен быть оформлен в соответствии со ст. 31 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 (АО)), а в случае обществ с ограниченной

ответственностью (ООО) - согласно ст. 12 и 13 Закона об обществах с ограниченной ответственностью № 135/2007;

б) Устав, в случае А.О., утвержденный учредительным собранием акционеров, составляется на румынском языке в соответствии со ст. 33 Закона об акционерных обществах № 1134/1997.

2) Идентификационные данные заявителя (например, выписка из реестра юридических лиц или другой аналогичный документ с датой выдачи/выпуска не более одного месяца до даты подачи заявления о выдаче лицензии);

3) Документы, подтверждающие, что заявитель располагает собственным капиталом, в соответствии со ст. 12 или ст. 82 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (например, подтверждение банка о распоряжении собственным капиталом, выписка со счета, аудированный финансовый отчет, подтверждающий распоряжение собственным капиталом и т. д.). 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 (например, год создания, вид осуществляемой деятельности, надзорный орган и т. д.) и подтвержденные внешним аудитом финансовые отчеты за последние 3 года деятельности или за время существования общества (если этот срок менее 3 лет), за исключением платежного общества, находящегося в процессе создания;

б) Программа операций, в которой указывается, в частности, вид платежных услуг, который предполагается представить в соответствии со ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и включающий, как минимум, следующее:

а) подробное описание всех видов деятельности, которые заявитель намерен осуществлять, включая объяснение того, как заявитель включает виды деятельности, которые будут оказываться, в любую из категорий платежных услуг, перечисленных в ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, если заявитель намеревается получить лицензию в соответствии с Главой VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, уточняет, намерен ли заявитель предоставлять услуги, в том числе платежные, а также будут ли соответствующие платежные услуги предоставляться в дополнение к услугам по выпуску электронных денег или они будут связаны с выпуском электронных денег;

б) заявление заявителя о том, вступит ли он в любое время во владение средствами;

с) правила и процедуры осуществления деятельности, включающей деятельность заявителя, его отделений и агентов, включая описание способа выполнения ожидаемых платежных операций, где это необходимо для услуг на основе электронных денег, схема движения денежных средств между участвующими сторонами, сроки выполнения платежей, порядок расчетов, проекты договоров между участвующими сторонами и сроки выполнения платежей;

д) копия проекта рамочного договора, как это определено в части (2) ст. 41 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, для индивидуальных платежных услуг, предоставляемых пользователю, который является потребителем, и если заявитель намеревается получить лицензию в соответствии с Главой VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, также и копию проекта договора между заявителем в качестве эмитента электронных денег и держателем электронных денег;

е) предполагаемое количество помещений, в которых заявитель намеревается предоставлять платежные услуги или осуществлять деятельность, связанную с предоставлением платежных услуг;

ф) описание любых вспомогательных услуг платежных услуг, если таковые имеются, и/или любых вспомогательных услуг, основанных на электронных деньгах;

г) заявление о намерении заявителя предоставлять кредиты и, если да, в каких пределах;

h) заявление о намерении заявителя предоставлять услуги, основанные на электронных деньгах и/или платежные услуги в других государствах, в зависимости от обстоятельств;

и) уточнение, если заявитель в ближайшие три года будет осуществлять или уже осуществляет дополнительную деятельность, согласно положениям ст. 25 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 в случае заявителя, который намеревается получить лицензию в соответствии с главой VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, включая описание вида и оценку ожидаемого объема деятельности;

ж) уточнение услуг на основе на электронных денег, которые заявитель намерен предоставить: выпуск, выкуп, распространение, в случае запроса лицензии в соответствии с главой VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

7) Бизнес-план, демонстрирующий, что заявитель может использовать адекватные и пропорциональные системы, ресурсы и процедуры, необходимые для надлежащего функционирования, и включающий, как минимум, следующее:

а) план развития и экономическую мотивацию деятельности с представлением анализа конкурентного положения заявителя на сегменте рынка платежных услуг и/или на рынке электронных денег, описанием пользователей платежных услуг и/или держателей электронных денег, коммерческих материалов и каналов распространения;

б) предварительный бюджет на первые 3 года финансовой деятельности, основанный на реальных расчетах, и имеющихся ресурсах для осуществления деятельности. Это должно включать следующую информацию:

- оценку отчета о прибылях и убытках и баланса, включая базовый и стрессовый сценарии, а также гипотезы, лежащие в их основе, такие как объем и стоимость сделок, предполагаемое количество клиентов/пользователей, ценовая политика, среднее значение цены за сделку, ожидаемое увеличение порога прибыльности;

- оценка стоимости запросов на компенсацию, количество платежных счетов, к которым был осуществлен доступ, стоимости инициированных операций, в случае заявителей, намеревающихся предоставить услуги, предусмотренные пунктами 8) и 9) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

- пояснения относительно основных элементов доходов и расходов;

- диаграмма и подробный отчет о предполагаемых денежных потоках на следующие три года;

с) сведения о собственных средствах, в том числе о размере и подробном положении по составу собственного капитала, предусмотренного частью (2) ст. 12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

д) сведения о минимальной потребности в регулируемом капитале, рассчитанной на ближайшие 3 года по методике, предусмотренной ст. 13 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

8) Порядок осуществления деятельности в качестве поставщика небанковских платежных услуг, включая его деятельность, отделений и платежных агентов, в том числе:

а) подробная организационная структура и описание обязанностей, обязательств и ответственности, связанных с каждой структурой, а также оценка количества сотрудников на следующие 3 года деятельности;

б) системы и процедуры для выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым он подвергается или может подвергаться;

в) механизмы внутреннего контроля, включая административные и бухгалтерские процедуры, которые должны содержать, как минимум, следующее:

- соответствующие и безопасные меры по защите средств пользователей платежных услуг, если заявитель намерен оказывать платежные услуги, предусмотренные пунктами 1)-6) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и/или средств пользователей электронных денег в случае заявителей лицензии в соответствии с главой VI Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, отвечающих следующим условиям:

описание инвестиционной политики для обеспечения ликвидности, безопасности и низкого риска выбранных активов, если применимо;

количество людей, имеющих доступ к счету для защиты средств и их функции;

описание процесса администрирования и сверки, который обеспечивает изоляцию средств пользователей платежных услуг в интересах этих пользователей от обязательств других кредиторов платежной компании, особенно в случае неплатежеспособности;

копия проекта договора с банком из Республики Молдова, предварительно согласованного с ним;

заявление заявителя о соблюдении положений ст. 26 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

страхование профессиональной гражданской ответственности или другая сопоставимая гарантия в соответствии с положениями главы VI, покрывающая обязательства, упомянутые в статьях 56, 70, 70<sup>1</sup> и 72 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 - если заявитель намерен предоставлять платежные услуги, указанные в пункте 8) части (1) ст. 4;

меры по защите средств пользователей, если заявитель намеревается предоставлять платежные услуги, указанные в пункте 8 части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №114/2012, должны содержать следующее:

подтверждение того, что страховой полис или сопоставимая гарантия выданы страховой компанией или банком, который не входит в ту же группу организаций, что и заявитель;

подробности процесса сверки, установленного для обеспечения того, чтобы страховой полис или сопоставимая гарантия были достаточными для постоянного покрытия обязательств заявителя по защите;

срок действия полиса и условия продления;

копия договора страхования (проект договора) или сопоставимой гарантии (проект сопоставимой гарантии);

- описание выявленных рисков и процедур, реализованных для оценки и предотвращения их возникновения;

- описание процедур и программы периодических и постоянных проверок, включая частоту периодических проверок и выделенные человеческие ресурсы;

- описание учетных процедур для отражения финансовой информации и механизмов отчетности в соответствии с требованиями законодательства;

- личность лица (лиц), ответственного(ых) за функции внутреннего контроля, включая периодический, постоянный контроль и контроль соответствия;

- структура органов управления и уровень их ответственности;

- описание политики аутсорсинга, механизмов аутсорсинга для операций платежного обслуживания, аутсорсинговой деятельности и ее особенностей, способ как аутсорсинг будет отслеживаться и контролироваться, чтобы не ухудшать качество внутреннего контроля небанковского поставщика платежных услуг, а также анализ рисков, связанных с аутсорсингом, включая риск банкротства поставщика, которому была передана операционная функция;

- описание процедур внутреннего контроля, обеспечивающих мониторинг и проверку деятельности, осуществляемой через отделения и агентов.

d) процедуры внутреннего контроля в отношении мер, необходимых для выполнения обязательств, предусмотренных законодательством в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, должны содержать, как минимум, следующее:

- оценка заявителем рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с его деятельностью, включая риски, связанные с клиентской базой заявителя, предлагаемыми продуктами и услугами, используемыми каналами сбыта и географическими сферами деятельности;

- меры, которые заявитель принял или примет для снижения рисков и выполнения применимых обязательств по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая процесс, политики и процедуры заявителя при оценке рисков для соблюдения требований знания клиентов, а также политики и процедуры для обнаружения и сообщение о подозрительных сделках или видах деятельности;

- системы и процедуры контроля, которые заявитель внедрил или внедрит для обеспечения соблюдения требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма своими отделениями и агентами, в том числе в тех случаях, когда этот агент или отделение находится в другом государстве;

- меры, которые заявитель установил или установит для обеспечения надлежащего обучения персонала и агентов в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

- личность лица, ответственного за обеспечение соблюдения заявителем обязательств по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и доказательства того, что его опыт в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма достаточен, чтобы позволить ему эффективно выполнять эту роль;

- системы и процедуры контроля, которые заявитель внедрил или внедрит для обеспечения того, чтобы его политика и процедуры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма оставались актуальными, эффективными и соответствующими;

- системы и процедуры контроля, которые заявитель внедрил или внедрит для обеспечения того, чтобы агенты не подвергали заявителя повышенному риску отмывания денег и финансирования терроризма;

- руководство по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма для сотрудников заявителя.

e) меры по обеспечению непрерывности деятельности по предоставлению платежных услуг / выпуску электронных денег, включающие:

- внедрение процесса управления непрерывностью деятельности с планами на случай непредвиденных обстоятельств и планами восстановления для всех его критических функций и ресурсов, соразмерных с характером, масштабом и

сложностью рисков, присущих бизнес-модели, для обеспечения непрерывности как в нормальные периоды, так и во время кризиса;

- проведение ежегодного тестирования доступности и непрерывности систем / услуг критических ИКТ со степенью сложности, соответствующей рискам ИКТ, которым он подвержен;

- описание мер по снижению рисков, которые должен принять заявитель в случае прекращения оказания им платежных услуг, обеспечения выполнения текущих платежных операций и расторжения действующих договоров;

- описание принципов и определений, применимых к сбору статистических данных о деятельности, сделках и мошенничестве, содержащее следующую информацию:

  - вид собираемых данных в отношении клиентов, вид платежной услуги, канал, инструмент, области компетенции и валюты;

  - область применения сбора с точки зрения деятельности и соответствующих организаций, включая отделения и агентов;

    - средства, цель и частота сбора;

    - описание способа функционирования системы.

f) организация и управление информационными системами, включая защиту информации и личных данных пользователей платежных услуг, а также описание процесса записи, мониторинга, надзора и ограничения доступа к конфиденциальным платежным данным, содержащая как минимум:

- определение данных, квалифицированных как конфиденциальные данные о платежах в контексте предлагаемого бизнес-плана и представление потока этих данных;

- процедуры авторизации доступа к конфиденциальным платежным данным, а также указание инструментов контроля доступа к таким данным;

- политика в отношении прав доступа ко всем системам и услугам, связанным с ИКТ;

- способ, которым заявитель регистрирует собранные данные и цель, для которой они будут использоваться внутри и снаружи, в том числе контрагентами;

  - описание информационной системы и реализованных мер безопасности;

  - обозначение лиц и субъектов, имеющих доступ к конфиденциальным платежным данным, способы выявления нарушений и сообщения о них, а также ежегодная программа внутреннего контроля безопасности информационной системы.

g) описание процедуры, установленной для мониторинга, решения и отслеживания инцидентов ИКТ и жалоб клиентов, которая должна быть предоставлена заявителем, и которая должна содержать:

- организационные меры и инструменты предотвращения мошенничества;

- структуры / отделы, отвечающие за оказание помощи клиентам в случае мошенничества, технических проблем и управления запросами на возмещение средств в результате невыполнения или неправильного выполнения;

  - каналы сообщения о мошенничестве;

  - контактный пункт для клиентов, включая название и адрес электронной почты;

- внутренние и внешние процедуры отчетности об инцидентах, включая уведомление о крупных инцидентах в соответствии с положениями ст. 32<sup>2</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и Регламента о минимальных требованиях для информационных и коммуникационных систем;

- проекты договоров со сторонами, участвующими в предоставлении платежных услуг небанковским поставщиком платежных услуг, соответственно, в зависимости от обстоятельств: другие поставщики платежных услуг, администраторы инфраструктур финансового рынка и схемы платежных карт;

- инструменты мониторинга, меры и процедуры для снижения рисков ИКТ;

h) политика информационной безопасности, включая оценку рисков в отношении платежных услуг и описание мер контроля информационной безопасности и мер по смягчению рисков для адекватной защиты пользователей платежных сервисов, в том числе от мошенничества и незаконного использования конфиденциальных личных данных, должна содержать, как минимум:

- описание того, как обеспечивается высокий уровень технической безопасности и защиты данных, в том числе в отношении программного обеспечения и систем информационных технологий, используемых заявителем или предприятиями, которым он передает на аутсорсинг все или часть своих операций, что будет включать, как минимум, меры безопасности, предусмотренные частью (1) ст. 32<sup>1</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

- подробный анализ рисков платежных услуг, которые заявитель намерен предоставить, который должен включать риск мошенничества и безопасности, а также меры по смягчению риска в целях адекватной защиты пользователей платежных услуг от выявленных рисков;

- адекватное управление рисками, связанными с ИКТ, и выявленными как значительные, и которые могут отрицательно повлиять на системы и услуги критических ИКТ путем установления конкретных процедур контроля;

- оценку профиля риска ИКТ не реже одного раза в год или в случае внесения серьезных изменений в критические процессы, системы, услуги или оборудование ИКТ. После оценки профиля риска, при необходимости, поставщик банковских услуг рассмотрит соответствующую внутреннюю структуру, а также применимые меры контроля;

- описание системы ИТ, включая: системную архитектуру и сетевые элементы, системы поддержки бизнеса, такие как веб-сайт, электронный кошелек, механизм платежей, механизм управления рисками и мошенничеством, а также система учета клиентов; ИТ-система, используемая для организации и управления учреждением, такая как: система бухгалтерского учета, отчетность в соответствии с законодательной базой, управление персоналом, управление взаимоотношениями с клиентами, сервер электронной почты и внутренние файлы данных; информация о текущем использовании системы заявителем или группой, к которой она принадлежит, или, в зависимости от обстоятельств, предполагаемая дата внедрения;

- представление разрешенных типов внешних подключений, например, с партнерами, внешними поставщиками, групповыми организациями и работниками, работающими на расстоянии, сопровождается обоснованием таких подключений и мерами по обеспечению безопасности связанной с ними информации;

- меры и механизмы безопасности, регулирующие доступ к информационной системе, включая технический или организационный характер;

- внутренние меры и механизмы физической безопасности у входа в помещения, критические помещения, такие как контролируемый доступ и безопасность рабочей среды;

- безопасность процессов оплаты и/или процессов, связанных с электронными деньгами, включая: описание процедуры идентификации и аутентификации клиента, как для информационных консультаций, так и для транзакций, и, где это применимо, для каждого платежного инструмента; представление способов обеспечения безопасности коммуникаций, а также безопасного управления устройствами, используемыми для осуществления

транзакций; описание мер и процедур контроля, которые заявитель применил для анализа и выявления необычных или подозрительных транзакций;

- список письменных процедур, связанных с компьютерной системой;
- описание принципов и определений, применяемых для сбора статистических данных о деятельности, операциях и мошенничестве;

9) страхование гражданской ответственности или иная сопоставимая гарантия, установленная в соответствии с Главой VI для покрытия обязательств, упомянутых в ст. 56, 70, 70<sup>1</sup> и 72 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, если заявитель намерен предоставлять платежные услуги, предусмотренные п. 8) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

10) информация и список отделений, рабочих мест/дополнительных офисов и агентов, если применимо, включая: представление мер контроля, которые заявитель намерен осуществлять в отношении агентов не реже одного раза в год; информационные системы, процессы и инфраструктура, используемые агентами заявителя для осуществления деятельности от имени последнего; метод отбора агентов, порядок мониторинга и обучения агентов, а также указание национальной и/или международной платежной системы, к которой заявитель будет иметь доступ, если применимо;

11) условия и ожидаемые договоры аутсорсинга, которые будут включать:

а) описание договоров на аутсорсинг операционных функций, связанных с платежным обслуживанием и управлением информационными системами, другому юридическому лицу, которое будет сопровождаться следующей информацией: личность и контактные данные аутсорсинговых поставщиков услуг, личность лиц, входящих в состав заявителя, которые несут ответственность за каждую из переданных на аутсорсинг функций, а также четкое описание переданной на аутсорсинг деятельности и ее основных характеристик;

б) проекты договоров аутсорсинга, которые должны включать, как минимум, положения об обязанности поставщика сотрудничать с Национальным банком Молдовы, а также информацию, изложенную в других нормативных актах Национального банка Молдовы относительно требований аутсорсинга, применимых к небанковским поставщикам платежных услуг;

12) список акционеров/участников и акций/долей, принадлежащих заявителю в капитале, сведения и документы, связанные с ними, содержащие данные согласно документам, удостоверяющим личность/регистрационным документам;

13) список имен всех физических и других субъектов, которые владеют или, если это разрешено, будут владеть квалифицированными долями участия в капитале заявителя, с указанием следующих данных для каждого такого лица или субъекта:

а) количество и вид подписанных акций/долей участия или которые будут подписаны;

б) номинальная стоимость таких акций/долей участия;

14) перечень лиц, с которыми заявитель имеет тесные связи, а также их идентификационные данные, согласно пункта 11) части (2) ст. 14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012. В ситуации, когда имеются тесные связи с любыми другими лицами, Национальный банк Молдовы может запросить документы и информацию о соответствующих лицах, чтобы гарантировать, что соответствующие связи не препятствуют эффективному осуществлению надзорных полномочий;

15) список органов управления и членов органов управления заявителя и, если применимо, список лиц, занимающих ключевые должности, с приложением относящихся к ним данных и документов, а также доказательств того, что они

пользуются доброй репутацией и обладают необходимыми для предоставления платежных услуг знаниями и опытом, как указано в Главе V;

16) список внутренних аудиторов, аудиторских организаций или аудиторов с указанием, при необходимости, их имен, адресов и контактных данных.

28. Для получения лицензии, отделение небанковского поставщика платежных услуг, созданного и лицензированного в другом государстве не являющемся государством-членом Европейского Союза, который намерен осуществлять деятельность в Республике Молдова, должно подать в Национальный банк Молдовы заявление о выдаче лицензии в соответствии с положениями данной части, с приложением документов и сведений, указанных в подп. 1), 2), 4)-12), 14) и 15) пункта 27, а также:

1) заверенная копия лицензии поставщика платежных услуг, созданного и лицензированного в другом государстве;

2) акт, подтверждающий выполнение условия, указанного в п. с) части (1) ст. 17 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

3) заявление под свою ответственность руководителя/руководителей небанковского поставщика платежных услуг, созданного и лицензированного в другом государстве, о том, что они ознакомились с документами, указанными в подпунктах 6)-8) пункта 27, и согласны осуществлять надзор деятельности отделения, созданного в Республике Молдова;

4) акт, подтверждающий создание отделения в Республике Молдова, в котором должны быть указаны, как минимум: наименование, адрес, размер дотационного капитала, руководитель/руководители, должности руководителей, предмет деятельности;

5) выписка из протокола общего собрания акционеров/участников или собрания органа управления, уполномоченного законом или уставом небанковского поставщика платежных услуг другого государства, на котором принято решение об открытии отделения в Республики Молдова, который будет включать, как минимум, следующую информацию:

a) о создании отделения небанковского поставщика платежных услуг другого государства, включая наименование и адрес местонахождения отделения;

b) о размере дотационного капитала;

c) относительно деятельности, которую предполагается осуществлять отделением небанковского поставщика платежных услуг другого государства в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

d) об утверждении регламента отделения небанковского поставщика платежных услуг другого государства, которое будет также включать организационную структуру, функции, полномочия внутри отделения небанковского поставщика платежных услуг другого государства;

e) о назначении руководства и главного бухгалтера отделения небанковского поставщика платежных услуг из другого государства;

f) о пределах полномочий, возложенных на органы управления/членов органа управления и лиц, которые будут занимать ключевые должности отделения небанковского поставщика платежных услуг другого государства по осуществлению финансовой деятельности от имени и в пользу отделения небанковского поставщика платежных услуг другого государства;

g) результаты оценки, проведенной компетентным органом государства происхождения в отношении прямых и косвенных акционеров, включая их выгодоприобретающих собственников, которые владеют не менее 10% уставного капитала небанковского поставщика платежных услуг из другого государства;

б) подтверждение/заявление поставщика небанковских платежных услуг из другого государства, подписанное органом управления/членом органа

управления, о том, что дотационный капитал предоставляется отделению в Республике Молдова в денежной форме;

7) заключение надзорного органа/органа небанковского поставщика платежных услуг, созданного и лицензированного в другом государстве, подтверждающее, что он:

а) имеет лицензию на оказание платежных услуг (с указанием их вида) и/или выпуск электронных денег;

б) представляет небанковского поставщика платежных услуг с доброй репутацией и за последний год до даты подачи заявления против него не применялись или не рассматриваются на предмет их применения санкции или дисциплинарные/надзорные/восстановительные меры компетентным органом страны происхождения небанковского поставщика платежных услуг.

*[Пкт.28 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

**28<sup>1</sup>.** Для получения лицензии отделение небанковского поставщика платежных услуг, созданное и лицензированное в государстве-члене Европейского Союза, должно подать в Национальный банк Молдовы заявление о выдаче лицензии в соответствии с положениями настоящей части, приложив документы и информацию, указанные в части (2) ст. 17<sup>2</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, а также в пункте 33 и пункте 65. Для целей пп. 7) части (2) ст. 17<sup>2</sup> Закона № 114/2012, представляется том числе информация, предусмотренная в п. с) пп. 8) пункта 27.

**28<sup>2</sup>.** Национальный банк Молдовы выдает лицензию отделению, созданному в Республике Молдова небанковским поставщиком платежных услуг, созданным и лицензированным в государстве-члене Европейского Союза, только в случае, если установит, что условия, предусмотренные в п. 3), 6)–8) части (1) ст. 15, части (2) Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, в совокупности выполнены.

**28<sup>3</sup>.** Оценка членом органов управления и/или лиц, занимающих ключевые должности в отделении небанковского поставщика платежных услуг, созданного и лицензированного в другом государстве или в государстве-члене Европейского Союза, осуществляется Национальным банком Молдовы в соответствии с требованиями, установленными в главе V.

*[Пкт. 28<sup>1</sup>-28<sup>3</sup> введен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

**29.** Национальный банк Молдовы может запросить иную информацию, чем указанная в пункте 28 и 28<sup>1</sup>, для оценки заявления отделения небанковского поставщика платежных услуг, созданного и лицензированного в другом государстве, который намеревается осуществлять деятельность в Республике Молдова.

*[Пкт.29 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

**30.** Национальный банк Молдовы может освободить отделения, открытые в Республике Молдова небанковскими поставщиками платежных услуг других государств, за исключением отделения, созданных и лицензированных в государстве-члене Европейского Союза, от выполнения определенных требований, предусмотренных Главой III Части 1 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012 и данного раздела, на условиях, предусмотренных частями (7) и (8) ст.17 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

*[Пкт.30 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

**31.** Услуги, которые могут осуществляться через отделение из Республики Молдова, предусмотрены лицензией, выданной Национальным банком Молдовы, и не могут превышать услуги, на которые имеет лицензию небанковский поставщик платежных услуг другого государства.

32. Лица, имеющие прямые или косвенные квалифицированные доли участия у небанковского поставщика платежных услуг, должны иметь добрую репутацию, опыт, а также надежные и соответствующие финансовые отчеты.

33. В целях установления личности и уверенности в том, что лица, имеющие квалифицированные доли участия в составе заявителя, соответствуют требованиям, установленным в Регламенте о долях участия в небанковских поставщиках платежных услуг, заявитель представляет в Национальный банк Молдовы документы и сведения, предусмотренные в Приложении № 2, а также:

1) Описание группы, к которой принадлежит заявитель, и указание материнского общества, если применимо;

2) Схематическое представление структуры акционариата/участников заявителя:

а) фамилия и имя/наименование и доля участия (в капитале/право голоса) каждого лица, владеющего прямой долей в уставном капитале заявителя, с указанием лиц, считающихся владельцами квалифицированных долей участия, и обоснованием соответствующей квалификации;

б) фамилия и имя/наименование и доля участия (в капитале/право голоса) каждого лица, владеющего косвенной долей (в том числе до выгодоприобретающего собственника) в уставном капитале заявителя, с указанием лиц, считающихся владельцами квалифицированных долей участия косвенно, и обоснованием соответствующей квалификации.

34. Оценка лица, владеющего квалифицированными долями участия заявителя в том числе в поставщике небанковских платежных услуг, созданном и лицензированном в другом государстве или в государстве-члене Европейского Союза, который намеревается создать отделение в Республике Молдова, осуществляется Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями Регламента о долях участия в небанковских поставщиках платежных услуг, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 9/2024.

*[Пкт.34 изменен ПИК НБМ № 267 от 31.10.2024, в силу 07.11.2024]*

*[Пкт.34 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]*

35. Заявитель, намеревающийся предоставлять платежные услуги, указанные в пунктах 4) и 5) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, на условиях, указанных в ст. 25 и ст. 88 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, дополнительно представляет Национальному банку Молдовы внутренние процедуры, предусмотренные в пункте 9 Регламента о кредитной деятельности небанковских поставщиков платежных услуг № 158/2019.

### Глава III

#### РЕГИСТРАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЩЕСТВ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ УСЛУГИ ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ О СЧЕТАХ

36. Лицо, намеревающееся оказывать платежные услуги, указанные в п. 9) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012, подает заявление на регистрацию в Национальный банк Молдовы, которое будет содержать следующую информацию:

1) местонахождение, электронный адрес и адрес веб-страницы (если таковая имеется);

2) контактные лица, с указанием следующих данных: фамилия/имя, место работы, занимаемая должность, контактный адрес, телефон/факс;

3) указание того, регулируется ли заявитель компетентным органом в секторе финансовых услуг;

4) принятие на себя заявителем ответственности за актуальность, полноту и достоверность представленной информации и документов.

37. Лица, предоставляющие только платежные услуги, указанные в п.9) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012, освобождаются от применения порядка и выполнения условий, установленных в Частях 1 и 2 Главы III Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012, за исключением установленных в ст. 9, п. 1), 2), 5), 5<sup>1</sup>), 6), подп. а)–с), е)–h) и к) п. 7), 8), 12) и 14) части (2) ст.14, частях (3)– (9), ст. 15 и ст. 23 Закона о платежных услугах и электронной деньгах №. 114/2012.

38. Лица, предоставляющие только платежные услуги, указанные в п.9) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012, считаются платежными обществами, но положения Глав IV и V Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012 на них не распространяются, за исключением установленных ст. 36, 38 и 42, в зависимости от обстоятельств, и ст.52<sup>3</sup>, 52<sup>4</sup> и 54 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012.

39. Поставщики платежных услуг, имеющие лицензию, позволяющую оказывать все платежные услуги, указанные в части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012, до начала оказания услуг по информированию о счетах, представляют, если они не были представлены при лицензировании, документы и информацию согласно части (1) ст. 23<sup>1</sup> Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012.

40. Заявление о регистрации, прилагаемые к нему документы и информация подаются в Национальный банк Молдовы на румынском языке. Если документы и сведения составлены на иностранном языке, они представляются в оригинале или заверенных копиях с приложением заверенного перевода на румынский язык.

41. Заявление на регистрацию оформляется и подается:

1) в электронной форме - посредством Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении путем применения электронной квалифицированной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022, или

2) на бумажном носителе.

42. Порядок подачи, обязательные условия и другие положения, касающиеся использования Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, можно найти в Руководстве по использованию данной системы (которое доступно на официальном веб-сайте Национального банка Молдовы).

43. Национальный банк Молдовы может запросить представление оригиналов документов/заверенных копий, которые были приложены к заявлению, поданному через Информационную систему лицензирования, разрешения и уведомления Национального банка Молдовы, для проверки их подлинности. В случае представления оригиналов на бумажном носителе в Национальный банк Молдовы, заявитель прилагает к оригиналам их копии, подтвержденные подписью руководящего органа/члена руководящего органа, что копия соответствует представленному оригиналу. Оригиналы, представленные на бумажном носителе, возвращаются, по требованию заявителя.

44. К заявлению о регистрации прилагаются документы и сведения, указанные в п.1), 2), 5), 5<sup>1</sup>), 6), подп. а)–с), е)–h) и к) п.7, 8), 12) и 14) части (2) ст. 14 и

частей (3) -(9) ст.14 Закона о платежных услугах и электронной деньгах №. 114/2012, а также с соблюдением следующих условий:

1) Учредительный договор и/или устав в соответствии с требованиями, изложенными в подпункте 1) пункта 27;

2) Идентификационные данные заявителя (например, выписка из реестра юридических лиц или другой аналогичный документ с датой выдачи/выпуска не более одного месяца до даты подачи заявления о выдаче лицензии);

3) Подробное описание деятельности заявителя (например, год создания, вид осуществляемой деятельности, надзорный орган и т. д.) и подтвержденные внешним аудитом финансовые отчеты за последние три года деятельности или за время существования общества (если этот срок менее трех лет), за исключением платежного общества, находящегося в процессе создания;

4) График операций, который указывает, в частности, на предоставление информационных услуг по счетам и включает, как минимум, следующее:

а) сведения, указанные в п. а), е)-h) подп. б) пункта 27;

б) страхование профессиональной гражданской ответственности или другая сопоставимая гарантия в соответствии с положениями Главы VI, покрывающая обязательства перед поставщиком платежных услуг, оказывающим услуги по управлению счетом, или перед пользователем платежных услуг вследствие несанкционированного или мошеннического доступа или использования информации о платежном счете;

с) заявление заявителя о том, что он ни при каких обстоятельствах не завладеет денежными средствами;

д) описание предоставления услуги по информированию о счетах, включая: проекты договоров между всеми участвующими сторонами, если применимо; условия, связанные с предоставлением услуг по информированию о счетах;

5) Бизнес-план, который будет содержать информацию, указанную п. а) и б) подп. 7) пункта 27;

6) Порядок осуществления деятельности, которая будет содержать информацию, указанную в п. а), б), с), е)-h) подп. 8) пункта 27), а также страхование гражданской ответственности или другую аналогичную гарантию, установленную в соответствии с Главой VI для покрытия обязательств перед поставщиком платежных услуг, предлагающим услуги по администрированию счетов, или пользователем платежных услуг в результате несанкционированного или мошеннического доступа или использования информации о платежном счете;

7) Информация и список отделений, рабочих мест/дополнительных офисов и платежных агентов, если таковые имеются, которые будут содержать информацию, указанную в подпункте 10) пункта 27;

8) Условия и ожидаемые аутсорсинговые договора в соответствии с подпунктом 11) пункта 27;

9) Перечень органов управления и членов органов управления заявителя и, при необходимости, список лиц, занимающих ключевые должности, с приложением относящихся к ним данных и документов, предусмотренных подпунктом 15) пункта 27;

10) Список внутренних аудиторов, аудиторских организаций или аудиторов с указанием, при необходимости, их имен, адресов и контактных данных.

45. Национальный банк Молдовы в течение 60 рабочих дней со дня получения документов и информации согласно пункту 44 проверяет представленные сведения и документы и уведомляет заявителя о соответствующем решении.

46. Национальный банк Молдовы может запросить представление дополнительных документов и информации для проверки полноты и достоверности представленных документов и информации в соответствии частью (1) или (4) ст. 23<sup>1</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012. При запросе дополнительных документов и информации лицо представляет запрошенные документы и информацию в срок, установленный Национальным банком Молдовы, в течение которого срок рассмотрения, предусмотренный пунктом 45, приостанавливается.

47. Если заявитель не представляет в установленный срок документы и информацию, запрошенные Национальным банком Молдовы, Национальный банк Молдовы может объявить о молчаливом отказе от запроса заявителя, если нет оснований для приостановления рассмотрения или перенос срока, а также незамедлительно уведомить об этом заявителя.

48. К лицам, предоставляющим только платежные услуги, указанные в п.9) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012 и зарегистрированным в этом смысле, применяются надлежаще положения ст. 22 Закона о платежных услугах и электронной деньгах № 114/2012.

#### **Глава IV**

##### **ТРЕБОВАНИЯ К МИНИМАЛЬНОМУ РАЗМЕРУ КАПИТАЛА**

49. Заявитель, намеревающийся оказывать платежные услуги, предусмотренные частью (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, на момент подачи заявления о выдаче лицензии должен иметь собственный капитал в размере, предусмотренном статьей 12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

50. Заявитель, намеревающийся выпускать электронные деньги, или заявитель, намеревающийся выпускать электронные деньги и предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, должен иметь на момент подачи декларации для получения лицензии собственный капитал в размере, предусмотренном ст. 82 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

51. Собственный капитал состоит из элементов, предусмотренных в части (2) ст. 12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

52. Взносы в уставной капитал/акции должны быть представлены/оплачены в форме, предусмотренной ч. (3) ст. 12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

53. При создании и последующем увеличении капитала небанковского поставщика платежных услуг должны соблюдаться положения ч. (4) ст. 12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

54. Юридическое лицо имеет право оплатить акции / внести вклад в капитал небанковского поставщика платежных услуг наличными в пределах своего собственного капитала (чистых активов), который не может быть меньше его уставного капитала.

55. При создании отделения в Республике Молдова небанковским поставщиком платежных услуг другой страны, его уставный капитал устанавливается на уровне и на условиях, предусмотренных для собственного капитала в ст. 12 или ст. 82 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, который вносится небанковским поставщиком платежных услуг другого государства в денежной форме на счет, открытый в банке Республики Молдова.

#### **Глава V**

## ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ И ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМ КЛЮЧЕВЫЕ ДОЛЖНОСТИ

56. В соответствии с ч. (6) ст. 7, п. 7 ч. (1) ст. 15, ст.23<sup>1</sup> и ч. (1) ст. 84 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, для выдачи лицензий небанковским поставщикам платежных услуг/их регистрации, органы управления, их члены и лица, занимающие ключевые должности, должны иметь добрую репутацию, знания, адекватный опыт для предоставления платежных услуг или для деятельности по выпуску электронных денег, а также должны соответствовать характеру, размеру и сложности деятельности.

57. Лица, занимающие ключевые должности, следующие:

- 1) Руководитель/руководители отделения в Республике Молдова небанковского поставщика платежных услуг другого государства;
- 2) Главный бухгалтер небанковского поставщика платежных услуг, финансовый директор отделения заявителя с местонахождением за рубежом;
- 3) Руководитель функции управления рисками;
- 4) Руководители отделений;
- 5) Руководители функций, ответственных за сферу информационных технологий;
- 6) По решению заявителя - другие функции, наделяющие соответствующих лиц ролью поддержки и контроля.

*[Пкт.57 изменен ПИК НБМ № 267 от 31.10.2024, в силу 07.11.2024]*

58. Считается, что органы управления, их члены и лица, занимающие ключевые должности, имеют добрую репутацию, если не существуют доказательства обратного, которые создают обоснованные сомнения в его репутации. Оценка репутации органов управления, их членов и лиц, занимающих ключевые должности, осуществляется на основании всей официальной информации, которая подтверждает профессионализм, добросовестность, целостность и другие качества, и что лицо будет действовать в соответствии с законом и не будет угрожать безопасности и надежности небанковского поставщика платежных услуг.

59. Национальный банк Молдовы учитывает совокупные эффекты нескольких положений или обстоятельств, которые при отдельном рассмотрении не влияют на репутацию лица, но вместе взятые могут иметь значительное влияние.

60. В целях оценки репутации она будет проверена, по крайней мере, в случае отсутствия у лица судимости, отсутствия доказательств, которые бы доказывали, что лицо несет ответственность за возникновение финансовых и административных проблем, за мошенничество и уклонение от налогов.

61. Оценка репутации органов управления, их членов и лиц, занимающих ключевые должности, осуществляется с учетом, не ограничиваясь ими:

- 1) наличие доказательств, что лицо не было прозрачным, открытым и сотрудничающим с органами надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;
- 2) лицу было отказано в выдаче авторизации (утверждение, разрешение, подтверждение) органом надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

3) лицо осуществляло, без авторизации органа, указанного в подпункте 2), функцию для осуществления которой, согласно применяемым законным положениям предусмотрено обязательное получение данной авторизации;

4) при выполнении функции администратора, или аналогичной функции в рамках юридического лица, лицо не выполнило своих обязательств, связанных с занимаемой должностью, или участвовало в принятии и/или применении некоторых решений в отношении его деятельности, целью которых являлось удовлетворение индивидуальных или групповых интересов, в ущерб данному юридическому лицу;

5) лицо находится под следствием или является подсудимым/ правонарушителем в рамках уголовно-процессуального производства/производства о правонарушениях, связанных с применением налоговых или дисциплинарных санкций, или санкций по экономическим преступлениям;

6) юридическое лицо, в рамках которого лицо выполняет или выполняло функцию члена совета или исполнительного органа, или в котором осуществляет или осуществляло контроль, регистрирует и/или регистрировал отрицательную финансовую деятельность, учитывая, в частности процедуры реорганизации, банкротства и ликвидации;

7) юридическое лицо, находящееся под надзором органа надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа, в рамках которого лицо, выдвинутое на должность руководителя, выполняет или выполняло функцию члена совета и/или члена исполнительного органа, или в капитале которого владеет или владело существенной долей, находится/находилось в одном из следующем положении:

а) является/являлось предметом некоторых санкций и/или санкционных мер; и/или

б) применяются/были применены меры по резолюции органом резолюции.

8) наличие гражданских процессов, правонарушений или уголовно-процессуальных процедур, проблематичных крупных инвестиций или подверженностей, отозванных займов, просроченных обязательств, в случае, в котором они имеют/имели значительное отрицательное влияние на финансовую устойчивость лица, выдвинутого на должность органа управления, его члена или лица, занимающего ключевую должность, и/или на юридических лиц, под контролем, или где лицо владеет долей в совместном предприятии (в ассоциированном субъекте) или на юридическое лицо, в котором оно занимает должность члена органа управления;

9) лицо было ответственно за появление финансовых и административных проблем на прошлых местах работы:

а) применение к данному лицу дисциплинарных взысканий, если не истекли их сроки действия;

б) применение компетентным органом санкций в форме штрафа или лишения права занимать определенную должность или осуществлять определенную деятельность либо в форме ареста за правонарушения, обязательства по возмещению имущественного вреда, причиненного правонарушением;

10) отзыв Национальным банком Молдовы или другим органом надзора финансового сектора Республики Молдова и/или из-за рубежа утверждения для осуществления управленческой административной функции.

62. Требования к знаниям и адекватному опыту выполняются, если орган управления, его члены или лица, занимающие ключевые должности:

1) имеют высшее образование;

2) имеют опыт работы, приобретенный в организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность, сопоставимую с предполагаемой деятельностью по предоставлению платежных услуг, которую должен выполнять поставщик;

3) Национальный банк Молдовы получил доказательства, в том числе после запроса дополнительной информации, о знаниях и опыте, необходимых для выполнения должности.

**63.** Заявитель/небанковский поставщик платежных услуг несет ответственность за первичную оценку за соответствие лица, выдвигаемого на ключевую должность, требованиям Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и настоящего регламента. Оценка, предусмотренная в данном пункте, осуществляется заявителем/небанковским поставщиком платежных услуг до подачи заявления о выдаче лицензии/уведомления Национального банка Молдовы в соответствии с пунктом 69.

**64.** Оценка, предусмотренная в пункте 63, должна быть оформлена в акте о результатах оценки, утвержденным органом управления/членом органа управления заявителя/ небанковского поставщика платежных услуг.

**65.** Наряду с заявлением на получение лицензии заявитель представляет в Национальный банк Молдовы следующие документы относительно органа управления, его членов или лиц, занимающих ключевые должности:

1) постановление компетентного органа или иной равноценный документ, подтверждающий занятие должности органа управления, его члена или занятие ключевой должности;

2) удостоверение личности;

3) справку об отсутствии/о судимости или иной эквивалентный документ, выданный компетентными органами страны, в которой последние 3 года установлен постоянный адрес/установлено местожительство и/или осуществлял деятельность. Если документ не может быть представлен, в замену будет представлено собственное заявление, должным образом мотивирующее невозможность получения официального документа, сопровождаемое доказательствами, подтверждающими это обстоятельство;

4) диплом об образовании;

5) справку об отсутствии задолженностей перед национальным публичным бюджетом, действительная на день подачи заявления - в случае резидента Республики Молдова, и в случае нерезидента - документы, выданные физическому лицу об отсутствии задолженности перед государственным бюджетом страны/стран, в которой/которых оно является резидентом, выданные компетентным органом соответствующих стран, составленные не более чем за 90 дней до даты подачи заявки, заверенной в соответствии с действующим законодательством;

6) анкету, модель которой дана в приложении № 1;

7) акт о результатах оценки, проведенной согласно пункту 63, в отношении лиц, занимающих ключевые должности.

**66.** Небанковские поставщики платежных услуг должны обеспечить, чтобы требования к органам управления/членам органов управления или лицам, занимающим ключевые должности, упомянутые в этом разделе, соблюдались в течение всего периода их деятельности.

67. Небанковские поставщики платежных услуг обязаны не реже одного раза в два года проводить повторную оценку соответствия органов управления/членов органов управления/лиц, занимающих ключевые должности, требованиям законодательства. Результаты переоценки оформляются актом, утверждаемым, в зависимости от обстоятельств, органом управления/членом органа управления небанковского поставщика платежных услуг.

*[Пкт.67 изменен ПИК НБМ № 267 от 31.10.2024, в силу 07.11.2024]*

68. Если в результате переоценки, осуществленной в соответствии с пунктом 0, небанковский поставщик платежных услуг приходит к выводу, что орган управления/член органа управления/лицо, занимающее ключевую должность, не является адекватным, он принимает необходимые меры для своевременного исправления ситуации. Небанковский поставщик платежных услуг незамедлительно информирует Национальный банк Молдовы о любом несоответствии органа управления/члена органа управления/лица, занимающего ключевую должность, а также о принятых или намеченных мерах для исправления ситуации и сроках их применения.

69. До изменения любых данных, касающихся органов управления, их членов и/или лиц, занимающих ключевые должности, которые были оценены и одобрены Национальным банком Молдовы, и/или до назначения новых органов управления, их новых членов и/или новых лиц, занимающих ключевые должности, небанковский поставщик платежных услуг направляет запрос в Национальный банк Молдовы для оценки и утверждения изменений или новых лиц в соответствии с требованиями, установленными в пункте 7) части (1) ст.15 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 с приложением документов и сведений, указанных в пункте 65.

70. Запрос, предусмотренный пунктом 69, прилагаемые к нему документы и информация представляются в Национальный банк Молдовы на румынском языке. Если документы и сведения составлены на иностранном языке, они представляются в оригинале или заверенных копиях с приложением заверенного перевода на румынский язык.

71. Запрос, предусмотренный пунктом 69, представляется:

1) в электронной форме - через информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах №. 124/2022, или

2) на бумажном носителе.

72. Порядок подачи, обязательные условия и другие положения, касающиеся использования Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, можно найти в Руководстве по использованию данной системы (которое доступно на официальном веб-сайте Национального банка Молдовы).

73. Национальный банк Молдовы может запросить представление оригиналов заверенных документов/копий, которые были приложены к заявлению, поданному через Информационную систему лицензирования, разрешения и уведомления Национального банка Молдовы, для проверки их подлинности. Оригиналы, представленные на бумажном носителе, возвращаются, по требованию заявителя.

74. Национальный банк Молдовы рассматривает документы и информацию, указанные в пункте 65 и, в зависимости от обстоятельств, пункте 69, и доводит решение о возможности изменения данных, касающихся органов управления, до

их членов и/или лиц, занимающих ключевые должности в течение 30 дней с момента их получения.

75. Если представленные документы или информация недостаточны для определения соответствия лиц требованиям к органам управления, их членам и/или лица, занимающих ключевые должности, Национальный банк Молдовы может запросить дополнительные документы и сведения, проводить дополнительные исследования, в том числе консультировать органы государственной власти и других юридических лиц о деятельности лица, выдвинутого на должность администратора, в ходе которых срок оценки органов управления, их членов и/или лиц, занимающих ключевые должности, установленный пунктом 74, приостанавливается.

76. При истребовании Национальным банком Молдовы дополнительных сведений у небанковского поставщика платежных услуг таковые должны быть представлены в течение не более 30 дней со дня сообщения требования платежному обществу, период, в течение которого срок рассмотрения, предусмотренный пункте 74, приостанавливается. Если поставщик небанковских платежных услуг не представляет истребованные документы и информацию в установленный срок, Национальный банк Молдовы может объявить о молчаливом отказе от запроса, если нет оснований для приостановления проверки или переноса срока, и уведомить незамедлительно об этом поставщика платежных услуг.

## Глава VI

### КРИТЕРИИ УСТАНОВЛЕНИЯ МИНИМАЛЬНОЙ ДЕНЕЖНОЙ СТОИМОСТИ СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И СОПОСТАВИМОЙ ГАРАНТИИ

#### Часть 1

#### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

77. В настоящей главе определяются показатели и критерии для установления минимальной денежной стоимости страхования профессиональной гражданской ответственности или сопоставимой гарантии, принадлежащей лицам, запрашивающих:

1) лицензирование оказания платежной услуги, предусмотренной п. 8) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

2) регистрация для оказания платежной услуги, предусмотренной п. 9) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

3) лицензирование оказания обеих платежных услуг, предусмотренных п. 8) и 9) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012.

Кроме того, в этой главе установлена формула для расчета минимальной денежной стоимости страхования профессиональной гражданской ответственности или сопоставимой гарантии.

78. Лица, намеревающиеся оказывать платежную услугу, предусмотренную п. 8) и/или 9) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, будут иметь либо страхование профессиональной гражданской ответственности, либо сопоставимую гарантию.

79. В применении подп. j) и к п.7 части (2) ст.14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, страхование профессиональной гражданской ответственности или сопоставимая гарантия, имеющаяся у заявителей, должна покрывать обязательства:

1) указанные в ст. 56, 70, 70<sup>1</sup> и 72 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 – в случае лиц, запрашивающих лицензию на оказание платежной услуги, предусмотренной п. 8) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

2) перед поставщиком платежных услуг который предлагает услуги по управлению счетом, или перед пользователем платежных услуг в результате несанкционированного или мошеннического доступа или использования информации, связанной с платежным счетом, - в случае лиц, запрашивающих регистрацию для предоставления платежной услуги, предусмотренной п. 9) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

3) указанные в подпунктах 1) и 2) - в случае лиц, запрашивающих лицензию или регистрацию для предоставления платежных услуг, указанных в п. 8) и/или 9) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012.

**80.** Минимальная денежная стоимость страхования профессиональной гражданской ответственности или сопоставимой гарантии должна покрывать затраты и расходы, понесенные пользователями платежных услуг и поставщиками платежных услуг, предоставляющими услуги по администрированию счетов, которые требуют, чтобы поставщики услуг инициирования платежей и/или услуг информирования о счетах компенсировали им убытки, возникшие в результате одного или нескольких обязательств, указанных в подп. j) и k) п.7 части (2) ст. 14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012.

**81.** Минимальная денежная стоимость страхования профессиональной гражданской ответственности должна:

1) обеспечивать эффективное выполнение обязательств, связанных с осуществляемой деятельностью;

2) не иметь никаких ограничений/страховых действий, которые могли бы ограничивать компенсацию, требуемую пользователями платежных услуг и поставщиком платежных услуг, предоставляющим услуги по управлению счетами;

3) быть действительной в момент возникновения обязательства.

**82.** Заявители обязаны пересматривать и при необходимости пересчитывать минимальную денежную стоимость своего страхования профессиональной гражданской ответственности или сопоставимой гарантии не реже одного раза в год.

## **Часть 2**

### **КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ. ФОРМУЛА РАСЧЕТА**

**83.** Для установления минимальной денежной стоимости страхования профессиональной гражданской ответственности или сопоставимой гарантии используются следующие критерии и показатели:

*1) критерий профиля риска:*

а) сумма заявлений о возмещении ущерба, полученных по обязательствам, предусмотренным подп. j) и k) п.7 части (2) ст. 14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

б) количество платежных операций, инициированных лицом, оказывающим услуги по инициированию платежа;

с) количество платежных счетов, к которым имеет доступ лицо, оказывающее информационные услуги по счетам;

2) *критерий относительно вида деятельности:*

а) если лицо предоставляет исключительно услуги по инициированию платежей или информационные услуги по счетам, или обе услуги;

б) если лицо оказывает иные платежные услуги, предусмотренные частью (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

с) если лицо осуществляет деятельность, отличную от оказания платежных услуг;

3) *критерий относительно объема деятельности:*

а) стоимость инициированных операций - для лиц, оказывающих услуги по инициированию платежей;

б) количество клиентов - для лиц, оказывающих информационные услуги по счетам;

4) *критерий относительно сопоставимой гарантии:*

а) специфические характеристики сопоставимой гарантии;

б) триггеры для применения сопоставимой гарантии.

84. Для расчета минимальной денежной стоимости страхования гражданской ответственности или сопоставимой гарантии используется следующая формула:

Минимальная денежная стоимость страхования гражданской ответственности или сопоставимой гарантии = a + b + c

где:

a - сумма, которая отражает критерий профиля риска;

b - сумма, которая отражает критерий относительно вида деятельности;

c - сумма, которая отражает критерий относительно размера деятельности.

85. Соответствующие значения устанавливаются для показателей каждого критерия согласно информации, представленной в частях 3-5. После этого значения показателей, отражающих каждый критерий в отдельности, будут суммироваться, и полученные суммы будут использоваться в формуле.

86. Минимальная денежная стоимость страхования гражданской ответственности или сопоставимой гарантии должна быть выражена в сумме в год.

### Часть 3

#### РАСЧЕТ СУММЫ, КОТОРАЯ ОТРАЖАЕТ КРИТЕРИЙ ПРОФИЛЯ РИСКА

87. Значение показателя «заявления о возмещении ущерба» представляет собой совокупную стоимость всех заявлений о возмещении ущерба, поданных пользователями платежных услуг и поставщиками платежных услуг, предоставляющими услуги по управлению счетами, за последние 12 календарных месяцев за убытки, возникшие в результате одного или нескольких обязательств, указанных в подп. j) и k) п.7 части (2) ст. 14 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012.

**88.** Если за последние 12 календарных месяцев не зарегистрировано ни одного заявления о возмещении ущерба, значение показателя «заявления о возмещении ущерба» в формуле будет равно 0.

**89.** Если в течение последних 12 месяцев услуги не оказывались, в качестве значения показателя «заявления о возмещении ущерба» будет использована совокупная стоимость требований о возмещении, оцененная заявителем при подаче заявления на выдачу лицензии/регистрации.

**90.** Значение показателя «количество инициированных платежных операций» рассчитывается по следующей формуле:

$$N = a + b + c + d + e$$

где:

N – количество платежных операций, инициированных поставщиком услуг инициирования платежей за последние 12 месяцев;

a – 40 % от N-транша до 10 000 инициированных платежей включительно;

b – 25% от N-транша более 10 000 инициированных платежей до 100 000 инициированных платежей включительно;

c – 10% от суммы N-транша более 100 000 инициированных платежей до 1 миллиона инициированных платежей включительно;

d – 5% от N-транша более 1 миллиона инициированных платежей до 10 миллионов инициированных платежей включительно;

e – 0,025 от N-транша более 10 миллионов инициированных платежей.

**91.** Значение показателя «количество открытых платежных счетов» рассчитывается по следующей формуле:

$$N = a + b + c + d + e$$

где:

N – количество различных платежных счетов, доступных за последние 12 месяцев для лица, предоставляющие информационные услуги по счетам;

a – 40 % от N-транша до 10 000 доступных счетов включительно;

b – 25% от N-транша более 10 000 доступных счетов до 100 000 доступных счетов включительно;

c – 10% от суммы N-транша более 100 000 доступных счетов до 1 миллиона доступных счетов включительно;

d – 5% от N-транша более 1 миллиона доступных счетов до 10 миллионов доступных счетов включительно;

e – 0,025 от N-транша более 10 миллионов доступных счетов.

**92.** В случае пунктов 90 и 91 для заявителей, которые не оказывали услуги в течение последних 12 месяцев, в зависимости от обстоятельств будет использоваться предполагаемое количество доступных платежных счетов, указанное заявителем при подаче заявления на получение лицензии/регистрации.

#### Часть 4

#### РАСЧЕТ КРИТЕРИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**93.** Значение показателя по критерию по виду деятельности составит:

- 1) 0 - в случае лиц, запрашивающих лицензию на деятельность по оказанию услуг по инициированию платежа;
- 2) 0 - в случае лиц, запрашивающих лицензию на деятельность по оказанию информационных услуг по счетам;
- 3) Сумма минимальной денежной стоимости за каждую оказанную услугу - в случае лиц, запрашивающих лицензию на деятельность по оказанию как услуг по инициированию платежа, так и услуг по информированию счетов.

94. В случае лиц, оказывающих иные платежные услуги, предусмотренные пунктами 1) - 6) части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012, либо параллельно только с услугой инициирования платежа, либо только с информационной услугой по счетам, либо с обоими, минимальная денежная стоимость страхования профессиональной гражданской ответственности или сопоставимой гарантии должна быть рассчитана для предоставления услуги по инициированию платежа или информационных услуг по счетам или и то, и другое, без ущерба для требований, касающихся расчета собственного капитала, в соответствии со ст. 12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах и/или регулируемого капитала, согласно ст. 13 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012.

95. Если заявитель осуществляет деятельность, отличную от оказания платежных услуг, предусмотренных частью (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012, в формулу добавляется значение 900 000 леев, в дополнение к значениям, связанным с видом деятельности, которую заявитель намерен осуществлять.

96. Если заявитель, осуществляющий деятельность, отличную от платежных услуг, может продемонстрировать, что они не оказывают влияние на предоставление услуг по инициированию платежей/услуг по информированию о счетах, либо потому, что он имеет гарантию, покрывающую обязательства, вытекающие из другой деятельности, кроме платежных услуг, либо потому, что Национальный банк Молдовы затребовал создания отдельной организации для деятельности по оказанию платежных услуг в соответствии с частью (2) ст. 25 Закона о платежных услугах и электронных деньгах 114/2012, значение в формуле расчета будет равно 0.

## **Часть 5**

### **РАСЧЕТ КРИТЕРИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ОБЪЕМА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

97. Значение показателя для критерия относительно объема деятельности для поставщика услуги инициирования платежа рассчитывается по следующей формуле:

$$N = a + b + c + d + e$$

где:

N - общая стоимость всех операций, иницируемых за последние 12 месяцев;

a - 40% от N-транша до 10 000 леев включительно;

b - 25% от N-транша более 10 000 000 леев до 20 000 000 леев включительно;

c - 10% от N-транша более 20 000 000 леев до 100 000 000 леев включительно;

d - 5% от N-транша более 100 000 000 леев до 200 000 000 леев включительно;

e - 0,025% от N-транша более 200 000 000 леев.

98. Значение показателя для критерия относительно объема деятельности для поставщика информационных услуг по счетам рассчитывается по следующей формуле:

$$N = a + b + c + d + e$$

где:

N – количество пользователей информационных услуг о счетах, которые пользовались услугами по предоставлению информации о счетах за последние 12 месяцев, а каждый клиент рассматривается отдельно.

a - 40% от N-транша до 10 000 клиентов включительно;

b - 25% от N-транша более 100 клиентов до 10 000 клиентов включительно;

c - 10% от N-транша более 10 000 клиентов до 100 000 клиентов включительно;

d - 5% от N-транша более 100 000 клиентов до 1 миллиона клиентов включительно;

e - 0,025% от N-транша более 1 миллиона клиентов.

99. Для заявителей, которые не оказывали услуги в течение последних 12 месяцев, используется оцененная стоимость всех операций в случае лица, предоставляющего услуги по инициированию платежа, или расчетное количество клиентов в случае лица, предоставляющего услуги по предоставлению информации о счетах, сообщенные заявителем при подаче заявления на выдачу лицензию/регистрации.

## Глава VII

### **ВЫДАЧА ЛИЦЕНЗИИ И ЗАВЕРЕННЫХ КОПИЙ ЛИЦЕНЗИИ, ПЕРЕОФОРМЛЕННОЙ ЛИЦЕНЗИИ И ЗАВЕРЕННЫХ КОПИЙ ПЕРЕОФОРМЛЕННОЙ ЛИЦЕНЗИИ, ДУБЛИКАТА ЛИЦЕНЗИИ И ЗАВЕРЕННЫХ КОПИЙ ДУБЛИКАТА ЛИЦЕНЗИИ РЕГИСТРАЦИЯ ПЛАТЕЖНОГО ОБЩЕСТВА**

100. Национальный банк Молдовы выдает лицензию для деятельности по поставке платежных услуг и/или выпуску электронных денег в условиях, установленных Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и требованиями настоящего Регламента.

101. Сроки сообщения решения о выдаче лицензии, а также сбор за лицензию/заверенную копию лицензии/переоформление лицензии/заверенной ее копии/выдачу дубликата лицензии/заверенной ее копии определены в ст. 18 и ст. 20 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012. Сбор, взимаемый за выдачу/переоформление лицензии /выдачу/переоформление заверенной копии лицензии, а также за выдачу дубликата лицензии/заверенной ее копии согласно части (5) ст. 20 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, зачисляется в государственный бюджет в течение 5 рабочих дней со дня сообщения соответствующего решения, а документ, подтверждающий уплату сбора за выдачу или переоформление лицензии, представляется в Национальный банк Молдовы в течение 30 дней со дня сообщения решения выдаче или продлении лицензии.

102. Национальный банк Молдовы уведомляет заявителя, который намерен предоставить платежную услугу, указанную пункте 9) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, о его регистрации, в срок, установленный ст. 23<sup>1</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

103. В соответствии с частью (5) ст. 19 и частью (1) ст. 84 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, Национальный банк Молдовы выдает

заверенные копии лицензии для каждого отделения небанковского поставщика платежных услуг, в рамках которых будет осуществляться деятельность на основе выданной лицензии.

104. В случае, если небанковский поставщик платежных услуг намерен поставлять платежные услуги/осуществлять деятельность по выпуску электронных денег посредством отделений, после регистрации отделения в И.П. „Агентстве публичных услуг” он обращается в Национальный банк Молдовы с заявлением для получения заверенной копии лицензии, прилагая:

- 1) решение о регистрации отделения;
- 2) копию, заверенную небанковским поставщиком платежных услуг, регламента отделения, зарегистрированного в И.П. „Агентстве публичных услуг”;
- 3) документы и сведения, указанные в пункте 65, для руководителя отделения.

105. Заявление на получение заверенной копии лицензии оформляется и подается в соответствии с положениями пунктов 23 и 24.

106. В случае информирования о принятии решения о выдаче заверенных копий лицензии, заявитель должен представить документ, подтверждающий оплату соответствующего сбора.

107. После представления заявления и документа, подтверждающего оплату сбора, как это предусмотрено в пунктах 104 и 106, небанковский поставщик платежных услуг представляет в Национальный банк Молдовы оригинал лицензии для выполнения фотокопий. Национальный банк Молдовы выполняет фотокопии в тот же день.

108. Заверенная копия лицензии оформляется и выдается в течение 5 рабочих дней со дня представления в Национальный банк Молдовы оригинала лицензии.

109. Представление в Национальный банк Молдовы и возврат оригинала лицензии, а также получение от Национального банка Молдовы заверенных копий лицензии осуществляются посредством органа управления/ члена органа управления или уполномоченного лица платежного общества/поставщика почтовых услуг под роспись.

110. Заверенная копия лицензии небанковского поставщика платежных услуг соответствует следующим требованиям:

- 1) на первой странице в правом верхнем углу будет содержать надпись:

„Заверенная копия для отделения \_\_\_\_\_

(название)

с местонахождением

\_\_\_\_\_

Член Исполнительного комитета \_\_\_\_\_";

(подпись)

(дата)

- 2) проставление на данной надписи подписи в оригинале члена Исполнительного комитета Национального банка Молдовы и даты подписания;

- 3) наложение на надпись и подпись гербовой печати Национального банка Молдовы;

4) страницы прошиваются с проставлением на последней странице подписи начальника отдела секретариата Национального банка Молдовы и печати секретариата Национального банка Молдовы.

111. После регистрации объекта деятельности отделения небанковского поставщика платежных услуг И.П. «Агентстве публичных услуг», небанковский поставщик платежных услуг подает в Национальный банк Молдовы заявление о регистрации отделения в Реестре платежных компаний/поставщиков почтовых услуг или в регистре обществ-эмитентов электронных денег согласно ст.27 или ст. 90 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, в соответствии с Регламентом о деятельности небанковских поставщиков платежных услуг.

112. Если небанковский поставщик платежных услуг запрашивает исключение отделений из Реестра платежных компаний / поставщиков почтовых услуг или регистра эмитентов электронных денег, он возвращает авторизованную копию лицензии в Национальный банк Молдовы.

113. В случае изменения названия небанковского поставщика платежных услуг и изменения других данных, содержащихся в лицензии, он обязан представить заявление для переоформления лицензии/авторизованной копии лицензии/ дубликата лицензии в течение 10 рабочих дней с момента изменения названия и изменения других данных, содержащихся в лицензии небанковского поставщика платежных услуг.

114. Заявление, предусмотренное пунктом 0, составляется и представляется в соответствии с положениями пунктов 23 и 24.

115. К заявлению о переоформлении прилагаются лицензия/заверенная копия лицензии/ дубликат лицензии, которая должна быть переоформлена, и документы, подтверждающие эти изменения (решение о регистрации, решение о внесении этих изменений), учитывая следующие особенности:

1) небанковский поставщик платежных услуг к заявлению о переоформлении лицензии прилагает оригинал лицензии;

2) если небанковский поставщик платежных услуг имеет отделения, к заявлению о переоформлении лицензии прилагаются оригинал и заверенные копии этой лицензии;

3) к заявлению о переоформлении заверенной копии лицензии прилагается оригинал лицензии (который позже возвращается) для выполнения фотокопии и заверенной копии этой лицензии.

В случае подачи заявления о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии/выдаче дубликата лицензии через Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3), по необходимости, будут представлены в Национальный банк Молдовы не позднее следующего рабочего дня с даты подачи заявления.

116. При принятии решения о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии/ дубликата лицензии, заявитель должен представить документ, подтверждающий оплату сбора за переоформление лицензии/заверенной копии лицензии/дубликата лицензии в соответствии с ч. (4) ст. 20 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

117. В случае переоформления лицензии, если небанковский поставщик платежных услуг имеет открытые отделения, в представленном заявлении запрашивается выдача заверенной копии переоформленной лицензии для каждого отделения небанковского поставщика платежных услуг, прилагая список отделений с указанием их наименования и местонахождения.

118. Национальный банк Молдовы сообщает заявителю о принятии решения о переоформлении лицензии/заверенной копии лицензии/ дубликата лицензии в течение 10 рабочих дней со дня подачи заявления о переоформлении/заявления на получение заверенной копии лицензии/дубликат лицензии.

119. Переоформленная лицензия/заверенная копия переоформленной лицензии/ дубликат лицензии выдается в срок до 3 рабочих дней со дня получения документа, подтверждающего оплату сбора за переоформление.

120. В случае выдачи переоформленной лицензии по новой форме Национальный банк Молдовы принимает решение о признании предыдущей лицензии недействительной, внося необходимые изменения в Реестр платежных обществ/поставщиков почтовых услуг или в Регистр обществ, выпускающих электронные деньги.

121. Переоформленная лицензия/заверенная копия переоформленной лицензии/ дубликат лицензии, а также если существует оригинал лицензии, представленный вместе с заявлением о переоформлении заверенной копии лицензии для осуществления фотокопии, вручается под роспись управляющему органу/члену управляющего органа владельца лицензии или его уполномоченному лицу.

122. В случае утери или повреждения лицензии/заверенной копии лицензии небанковский поставщик платежных услуг обязан подать Национальному банку Молдовы заявление о выдаче дубликата лицензии/заверенной копии лицензии в течение 15 рабочих дней со дня утраты или повреждения лицензии с приложением документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за выдачу дубликата лицензии/дубликата заверенной копии лицензии, в согласии с ч. (4) ст. 20 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

123. В случае повреждения, дополнительно к указанным в пункте 67 настоящего Регламента, к заявлению о выдаче дубликата лицензии/заверенной копии дубликата лицензии прилагаются, в зависимости от случая, следующие документы:

1) к заявлению о выдаче дубликата лицензии небанковский поставщик платежных услуг прилагает поврежденную лицензию;

2) если небанковский поставщик платежных услуг имеет отделения, к заявлению о выдаче дубликата лицензии прилагаются поврежденная лицензия и заверенные копии этой лицензии;

3) к заявлению о выдаче дубликата заверенной копии лицензии прилагаются оригинал лицензии (который позже возвращается) для выполнения фотокопии и авторизованные копии этой лицензии.

В случае подачи заявления о выдаче дубликата лицензии/ заверенной копии дубликата лицензии через Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3), по необходимости, будут представлены в Национальный банк Молдовы не позднее следующего рабочего дня с даты подачи заявления.

124. В случае утери, к заявлению небанковского поставщика платежных услуг о выдаче дубликата лицензии/заверенной копии дубликата лицензии должны быть приложены следующие документы:

1) если небанковский поставщик платежных услуг имеет отделения, к заявлению о выдаче дубликата лицензии прилагаются заверенные копии этой лицензии;

2) к заявлению о выдаче дубликата заверенной копии лицензии прилагается, оригинал лицензии (который позже возвращается), который представляется для выполнения фотокопий.

В случае подачи заявления о выдаче дубликата лицензии/ заверенной копии дубликата лицензии через Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, документы, указанные в подпунктах 1) или 2), по необходимости, будут представлены в Национальный банк Молдовы не позднее следующего рабочего дня с даты подачи заявления.

125. Национальный банк Молдовы оформляет дубликат лицензии/заверенной копии лицензии в течение 3 рабочих дней со дня получения документа, подтверждающего оплату сбора для оформления дубликата лицензии/заверенной копии лицензии.

126. На дубликат лицензии Национальный банк Молдовы проставит следующее:

“ Дубликат  
выданный \_\_\_\_\_”.

В случае если небанковский поставщик платежных услуг имеет отделения, на каждое отделение выдается заверенная копия дубликата лицензии, проставляя на эти копии надпись, изложенную в пункте 110.

В случае запроса дубликата заверенной копии лицензии отделения Национальный банк Молдовы разрабатывает дубликат заверенной копии лицензии, проставляя на эту копию следующее:

“Дубликат  
выданный \_\_\_\_\_

Заверенная копия отделения \_\_\_\_\_  
(название)

с местонахождением \_\_\_\_\_

Член Исполнительного комитета \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_”;  
(подпись) (дата)

127. Дубликат лицензии/заверенных копий дубликата лицензии, а также, по необходимости, оригиналы лицензии/заверенных копий лицензии, подлежащие возврату, вручаются под подпись, органу управления/члену органа управления лицензиата или его уполномоченному лицу.

128. Небанковский поставщик платежных услуг обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы о любых изменениях данных в документах, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии. Уведомление представляется в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней с момента возникновения изменений вместе с документами и информацией, подтверждающими данные изменения. Небанковский поставщик платежных услуг представляет оригиналы документов и сведений или их копии, предъявляя оригиналы для проверки, которые в дальнейшем возвращаются, а также информационную записку с описанием внесенных изменений в документы, прилагаемые к заявлению о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии.

129. Национальный банк Молдовы регистрирует платежные общества, предоставляющие информационные услуги по счетам, в публичном реестре, в списке, отдельном от списка платежных обществ/поставщиков почтовых услуг/обществ, выпускающих электронные деньги, получивших лицензии, в соответствии с положениями ст. 23<sup>1</sup> Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012

к Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ,  
обществ выпускающим электронные деньги и поставщиков  
почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг  
и/или эмитентов электронных денег

**АНКЕТА**

**для органов управления, их членов и лиц, занимающих ключевые должности**

1. Название, местонахождение и государственный идентификационный номер (IDNO) заявителя/небанковского поставщика платежных услуг:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

2. Элементы идентификации органа управления, его члена или лица, занимающего ключевую должность:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

(Укажите имя и фамилию, государственный идентификационный номер (IDNP), страны, в которой последние 3 года установлен постоянный адрес, установлено местожительство и в которой осуществлял деятельность)

3. Сведения о должности, по которой проводится оценка, является ли должность в органе управления исполнительной или нет:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

(Укажите документ о назначении, контракт, предложение о приеме на работу или соответствующие проекты, в зависимости от обстоятельств, предполагаемую дату начала выполнения функций и период, в течение которого они будут выполняться)

4. Опишите основные обязанности и ответственности в рамках субъекта:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

5. Образование и профессиональная подготовка

5.1. Оконченное учебное заведение. Год выпуска. Идентификационные данные диплома (высшая степень полученного образования, серия/номер подтверждающего документа):

.....  
.....

.....  
.....  
.....

## 5.2. Опыт работы

(Будут указаны должности, занимаемые в течение последних 5 лет, с указанием периода их занятий, основания/причины увольнения/отставки, обязанности и ответственность, с конкретным упоминанием любых видов деятельности, имеющих отношение к занимаемой должности):

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

6. Выполняя свои обязанности, будете ли вы следовать инструкциям другого физического или юридического лица, помимо небанковского поставщика платежных услуг /отделения? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

7. Вы были оценены с точки зрения репутации, как лицо, которое имеет существенное участие в организации, регулируемой и контролируемой Национальным банком Молдовы, Национальной комиссии по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

8. Вы были осуждены за преступления пассивной или активной коррупции, отмывания денег и финансирования терроризма, преступлений против собственности, злоупотребления служебным положением, получения или дачи взяток, подделывание, растраты иностранного капитала, уклонения от уплаты налогов, ложные заявления, финансово-банковские или потребительские правонарушения? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

9. Были ли вы осуждены за преступления, не указанные в пункте 8? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....

.....  
.....  
.....

10. Вас обвиняют или судят за какое-либо из преступлений, перечисленных в пункте 8? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

11. Вас преследуют или судят за преступления, отличные от перечисленных в пункте 8? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

12. Были ли вы объектом расследований, мер или санкций, за несоблюдение положений, регулирующих область предоставления платежных услуг/выпуска электронных денег, банковскую, финансовую, страховую деятельность или любые другие положения законодательства о финансовых услугах? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

13. Были ли вы объектом расследований, мер или санкций, применяемых каким-либо регулирующим или профессиональным органом самоуправления за несоблюдение каких-либо норм? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

14. У вас были дисциплинарные взыскания за нарушение трудового законодательства на предыдущих рабочих местах за последние 12 месяцев или в настоящее время является предметом процедур, связанных с ним? Если ответ является утвердительным, представьте полные детали (укажите по крайней мере: имя работодателя, занимаемую должность, совершенное деяние (вмененное), при необходимости, санкцию и дату ее применения):

.....  
.....  
.....  
.....

.....

15. Вы были оценены с точки зрения репутации, как лицо ответственное за руководство и администрирование деятельности в организации, регулируемой и контролируемой Национальным банком Молдовы, Национальной комиссии по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

16. Были ли вы оценены органом, отличным от упомянутого в пункте 15? Если ответ положительный, укажите соответствующий орган и предоставьте результат оценки:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

17. Были ли вы членом контроля / администратором или партнером юридического лица, чья деятельность была приостановлена из-за банкротства? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

18. Была ли компания, которую вы представляете (руководите), подвергнута санкциям за нарушение налогового законодательства, законодательства о финансовых услугах или законодательства о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

19. Укажите список организаций, которые находятся под вашим контролем или контролируются вами, включая компании, в которых у вас есть соответствующие доли, размер прямых или косвенных долей за последние 5 лет, наличие и описание любой несостоятельности или аналогичных процедур, связанных с ними:

.....  
.....  
.....  
.....

.....

Нижеподписавшийся(аясь), \_\_\_\_\_ (фамилия и имя),  
заявляю под свою ответственность, с санкции закона, зная положения о ложном  
заявлении из ст. 352<sup>1</sup> Уголовного кодекса, что все ответы являются полными и  
соответствуют действительности, и что нет никаких других соответствующих  
фактов, о которых Национальный банк Молдовы должен быть уведомлен. В то же  
время я обязуюсь уведомлять Национальный банк Молдовы о любых изменениях  
в отношении предоставленной информации.

Число .....

ИФО .....

Функция.....

Подпись .....

Анкета заполняется каждым органом управления/членом органа  
управления или лицом, занимающим ключевую должность.

Обязательно ответить на все вопросы подробно, со всеми необходимыми  
разъяснениями, чтобы можно было провести оценку качества.

Анкеты, подписанные представительством, не принимаются.

*[Приложение № 1 изменено ПИК НБМ № 267 от 31.10.2024, в силу 07.11.2024]*

**Приложение № 2**

к Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ,  
обществ выпускающим электронные деньги и поставщиков  
почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг  
и/или эмитентов электронных денег

**Перечень сведений и документов, касающихся владельцев квалифицированных долей участия, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии**

**1. Для владельца квалифицированных долей участия – физического лица представляет:**

1) удостоверение личности, в том числе в случае лиц-нерезидентов;  
2) справку о фактической задолженности по займам (кредитам), выданную банками, в которых обслуживается, не более чем за 30 дней до подачи заявления о выдаче лицензии;

3) заявление о происхождении средств, использованных для внесения вкладов в обмен долей участия, включая документы (или их нотариально заверенные копии), подтверждающие получение доходов из задекларированных источниках, а также другие аналогичные источники, доказывающие происхождение и достаточность денежных средств для приобретения участков;

4) заявление под собственную ответственность о согласованной деятельности с другими прямыми или косвенными владельцами долей или об отсутствии подобной согласованной деятельности согласно модели приложения № 3. В случае наличия данной деятельности, представляется и список лиц, действующих согласованно с физическим лицом, с указанием следующих данных: критерий, который определяет согласованное действие (изложенный очень детально и отчетливо), в случае юридического лица – название, местонахождение, фамилии руководителей, а в случае физического лица – имя, фамилия, постоянный адрес/местожительство;

5) справку об отсутствии/о судимости или иной эквивалентный документ, выданный компетентными органами страны, в которой установлен постоянный адрес/установлено местожительство;

6) справку, выданную физическому лицу об отсутствии или наличии задолженностей перед национальным публичным бюджетом, действующую на дату подачи заявления в случае резидента Республики Молдова, а в случае нерезидента – документы, выданные физическому лицу об отсутствии или наличии задолженностей перед публичным бюджетом стран/страны, резидентом которой он является, выданную компетентным органом этих стран, оформленную в течение 90 дней до даты подачи заявления на выдачу лицензии;

7) анкету, модель которой дана в приложении № 4;

8) письменное заявление под собственную ответственность, о намерении потенциального приобретателя подвергнуть небанковского поставщика платежных услуг существенным изменениям, в течение последующих 3 лет, таким как:

a) продажа активов;

b) слияние с другим предприятием;

c) изменения в составе органа управления;

d) другие существенные изменения в корпоративной структуре заявителя и его деятельности.

9) письменное заявление выгодоприобретающего собственника под собственную ответственность об обладании статусом выгодоприобретающего собственника участия, а также информация, подтверждающая этот статус: заключенные соглашения о приобретении статуса выгодоприобретающего собственника; платежные документы, подтверждающие приобретение статуса выгодоприобретающего собственника, содержащие в том числе наименование плательщика и получателя, сумму и дату осуществления платежа, назначение платежа; документы, в том числе платежные, подтверждающие получение доходов от обладания статусом выгодоприобретающего собственника; и другие подтверждающие документы в этом отношении или декларация о личной ответственности владельца доли в отсутствие выгодоприобретающего собственника;

10) кредитный отчет, выданный бюро кредитных историй;

11) описание экономической деятельности владельца долей;

12) финансовая информация, включая кредитные рейтинги и общедоступные отчеты, относящиеся к предприятиям, контролируемым и управляемым владельцем участия, и, если применимо, относящиеся к владельцу участия;

13) информация и соглашения относительно любых других интересов или деятельности владельца долей, которые могут противоречить интересам заявителя, членов органа управления, косвенных владельцев долей, выгодоприобретающих собственников, а также возможные решения по управлению этими конфликтами интересов;

14) список лиц, с которыми владелец долей имеет тесные связи, с указанием следующих данных:

а) фамилия, имя, государственный идентификационный номер (IDNP), критерии связи, адрес/местожительство, занимаемая должность и наименование/фамилия работодателя, в случае физических лиц;

б) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение, критерии связи, фамилия, имя членов органа управления, в случае юридических лиц.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный компетентным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов - серия и номер документа, удостоверяющего личность;

15) информация о любых связях с политически уязвимыми лицами, как это определено в Законе № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

16) список в отношении любого предприятия, находящегося под контролем владельца участия, содержащий следующую информацию:

а) участие прямого или косвенного контроля в этих обществах;

б) справки о судимости, информация о расследованиях или уголовных делах, соответствующих правонарушениям и гражданских делах, и дисциплинарных производствах. В случае расследований в производстве информация может быть предоставлена посредством заявления;

с) отклонение заявления о регистрации, выдачи разрешения, получении качества должностного лица или получении лицензии на коммерческую деятельность, бизнеса или профессии; аннулирование, отзыв или отмена регистраций, разрешений, качества должностного лица или лицензии;

17) прогноз финансовой отчетности, стратегическое развитие, распределение дивидендов, включая информацию о возможности владельца долей поддержать

заявителя дополнительными собственными средствами в случае необходимости для развития его деятельности или в случае возникновения финансовых затруднений;

18) сведения о финансовых или экономических причинах, по которым было приобретено соответствующее участие, и стратегии об участии, включая период, в течение которого намерен владеть участием, а также любое намерение увеличить, уменьшить или сохранить уровень участия в обозримом будущем;

**2. Для владельца квалифицированных долей участия – юридического лица или организации без правосубъектности представляют:**

1) выписку из государственного реестра юридических лиц, выданная не позднее, чем за 30 дней до даты подачи заявления о выдаче лицензии или иного аналогичного документа в случае нерезидента;

2) учредительное соглашение/устав и/или договор компании или, в случае физических и юридических лиц, зарегистрированных в других юрисдикциях, краткие отметки относительно юридической формы организации, организации и деятельности юридического лица, лиц, имеющих законные полномочия представлять это лицо или субъект и предмет его деятельности;

3) подробное описание деятельности и годовая финансовая отчетность на индивидуальном уровне и, если применимо, на уровне консолидированной и субконсолидированной группы за последние три финансовых года, если юридическое лицо осуществляло деятельность в течение этого периода (или, если оно осуществляло деятельность менее трех лет, за период, в течение которого действовало юридическое лицо и за который была составлена финансовая отчетность), утвержденные внешним аудитором или аудиторской организацией, включая все элементы, такие как баланс, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о прибылях и годовые отчеты и приложения к финансовой отчетности и любые другие документы, зарегистрированные в соответствующем реестре или компетентном органе по надзору за деятельностью юридического лица;

4) справку о фактической задолженности по займам (кредитам), выданную банками, в которых обслуживается, не более чем за 30 дней до подачи заявления о выдаче лицензии;

5) заявление о происхождении средств, использованных для внесения вкладов в обмен долей участия;

6) сведения, документы и заявления, указанные в подпунктах 1), 5), 7), 16) пункта 1 настоящего приложения, - в отношении членов органа управления соответствующего юридического лица;

7) заявление под собственную ответственность о согласованной деятельности с другими прямыми или косвенными владельцами долей или об отсутствии подобной согласованной деятельности согласно модели приложения № 5. В случае наличия данной деятельности, представляется и список лиц, действующих согласованно с юридическим лицом, с указанием следующих данных: критерий, который определяет согласованное действие (изложенный очень детально и отчетливо), в случае юридического лица – название, местонахождение, фамилии руководителей, а в случае физического лица – имя, фамилия, постоянный адрес/местожительство;

8) если владелец долей входит в группу лиц, в том числе юридических лиц, действующих согласованно, дополнительно представляются сведения о данной группе, которые включают, как минимум, структуру группы, способ осуществления контроля между членами группы, виды осуществляемой ими деятельности;

9) копию решения компетентного органа о приобретении долей участия;

10) список акционеров/участников владельца участков - юридического лица, а также структуру и распределение капитала или прав голоса между акционерами/участниками;

11) анкету, модель которой дана в приложении № 6;

12) письменное заявление под собственную ответственность, о намерении владельца участков подвергнуть заявителя существенным изменениям, в течение последующих 3 лет, таким как:

a) продажа активов;

b) слияние с другим предприятием;

c) изменения в составе членов органа управления;

d) другие существенные изменения в корпоративной структуре заявителя и его деятельности;

13) письменное заявление выгодоприобретающего собственника под собственную ответственность об обладании статусом выгодоприобретающего собственника участия, а также информация, подтверждающая этот статус: заключенные соглашения о приобретении статуса выгодоприобретающего собственника; платежные документы, подтверждающие приобретение статуса выгодоприобретающего собственника, содержащие в том числе наименование плательщика и получателя, сумму и дату осуществления платежа, назначение платежа; документы, в том числе платежные, подтверждающие получение доходов от обладания статусом выгодоприобретающего собственника; и другие подтверждающие документы в этом отношении или декларация о личной ответственности владельца доли в отсутствие выгодоприобретающего собственника

14) кредитный отчет, выданный бюро кредитных историй;

15) справка о несудимости или другой эквивалентный документ, выданный властями страны, где установлен адрес/ местожительство;

16) список в отношении любого предприятия, находящегося под контролем владельца участков, и список любого акционера, который оказывает существенное влияние на владельца участков, содержащий следующую информацию

a) доля прямого или косвенного контроля;

b) справки о судимости, информация о расследованиях или уголовных делах, соответствующих правонарушениям и гражданских делах (банкротстве, неплатежеспособности или других подобных производствах) и дисциплинарных производствах. В случае расследований в производстве информация может быть предоставлена посредством заявления;

c) открытые расследования, процедуры применения закона, санкции или другие правоохранные решения в отношении таких лиц;

d) отклонение заявления о регистрации, выдачи разрешения, членства или получении лицензии на коммерческую деятельность, бизнеса или профессии; аннулирование, отзыв или отмена данной регистрации, разрешения, членства или лицензии;

e) увольнение с должности доверительного управления, фидуциарных отношений или аналогичной ситуации любого акционера, который оказывает значительное влияние на владельца участков;

17) информация и соглашения относительно любых других интересов или деятельности владельца долей, которые могут противоречить интересам заявителя, нынешних косвенных владельцев долей, выгодоприобретающих собственников, а также возможные решения по управлению этими конфликтами интересов;

18) если владельцем долей является юридическое лицо, головной офис которого зарегистрирован в третьей стране, владелец долей должен предоставить следующую дополнительную информацию:

а) констатационная справка или, если таковая отсутствует, эквивалентный документ от иностранных органов финансового сектора, относящийся к владельцу долей;

б) при наличии, заявление иностранных органов финансового сектора, согласно которому нет никаких препятствий или ограничений в отношении предоставления информации, необходимой для надзора, осуществляемого Национальным банком Молдовы;

с) общая информация о нормативном режиме третьей страны, применимом к владельцу долей: надзорный орган, законодательство в области профессиональной тайны, обмена информацией, предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, а также любая другая соответствующая информация;

д) в случае, если владелец долей, имеющий местонахождение в другой стране, входит в группу лиц, иностранный надзорный орган подтвердит, имеет ли группа, частью которой он является, структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, эффективный обмен информацией между надзорными органами и определение распределения полномочий между этими органами;

19) список лиц, с которыми владелец долей имеет тесные связи, с указанием следующих данных:

а) в случае физических лиц – фамилия, имя, государственный идентификационный номер (IDNP), критерий связи, домашний адрес/место жительства, занимаемая должность наименование / имя работодателя.

б) в случае юридических лиц – наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение, критерий связи, имя, фамилия членов их органа управления.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный компетентным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – серия и номер документ, удостоверяющий личность;

20) описание любых связей с политически уязвимыми лицами, как это определено в Законе о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017;

21) схематическое представление структуры акционеров заявителя, в том числе:

а) имя и доля участия (в капитале/праве голоса) каждого лица, которое имеет прямое участие в уставном капитале заявителя, с указанием лиц, считающихся квалифицированными акционерами, и обоснованием соответствующей квалификации;

б) имя и доля участия (в капитале/праве голоса) каждого лица, имеющего косвенное участие (в том числе до выгодоприобретающих собственников) в уставном капитале заявителя, с указанием лиц, считающихся косвенными квалифицированными акционерами, и обоснованием соответствующей квалификации;

22) если владельцем долей является правительство, министерство, подведомственное ему учреждение или суверенный инвестиционный фонд, управляемый государством, владелец долей должен предоставить Национальному банку Молдовы следующую дополнительную информацию:

а) название министерства/ государственного департамента или его подчиненного учреждения, отвечающего за определение инвестиционной политики;

б) подробности инвестиционной политики и любых инвестиционных ограничений;

с) наименование и должность субъектов, ответственных за принятие инвестиционных решений;

д) подробные сведения о любом влиянии, оказываемом министерством/государственным департаментом или подведомственным ему учреждением на повседневную деятельность заявителя;

е) подробное описание процедур в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег;

ф) подробное описание результатов предыдущих участия в других поставщиках платежных услуг (включая лицензированные банки), страховых и перестраховочных организациях или инвестиционных компаниях, с указанием того, были ли эти участия утверждены компетентным органом, и, где применимо, личность органа;

23) прогноз финансовой отчетности, стратегическое развитие, распределение дивидендов, включая информацию о возможности владельца долей поддержать заявителя дополнительными собственными средствами в случае необходимости для развития его деятельности или в случае возникновения финансовых затруднений

24) сведения о финансовых или экономических причинах, по которым было приобретено соответствующее участие, и стратегии об участии, включая период, в течение которого намерен владеть участием, а также любое намерение увеличить, уменьшить или сохранить уровень участия в обозримом будущем;

25) в случае субъекта, который не является юридическим лицом и владеет участием от своего имени, личность лиц, которые управляют активами, бенефициаров или участников/инвесторов, вместе с информацией, указанной в пункте 1 (если члены являются физическими лицами) или, если применимо, с информацией, указанной в пункте 2 (если члены являются юридическими лицами).

*[Приложение № 2 изменено ПИК НБМ № 267 от 31.10.2024, в силу 07.11.2024]*

**Приложение № 3**

к Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ,  
обществ выпускающим электронные деньги и поставщиков  
почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг  
и/или эмитентов электронных денег

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о согласованной деятельности физического лица с другими  
участниками/акционерами заявителя или об отсутствии подобной согласованной  
деятельности**

Нижеподписавшийся(аяся), \_\_\_\_\_, местожительство  
\_\_\_\_\_, контактный адрес \_\_\_\_\_,  
телефон \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_, владелец  
идентификационного документа тип \_\_\_\_\_ серия \_\_\_ № \_\_\_\_\_, выданный  
(кем) \_\_\_\_\_ когда \_\_\_\_\_, действительный до \_\_\_\_\_, в качестве владельца  
– физического лица квалифицированных частей в небанковском поставщике  
платежных услуг \_\_\_\_\_, намерен получить владение \_\_\_% от его  
уставного капитала и \_\_\_% от прав голоса, настоящим заявляю следующее:

Учитывая требования действующего законодательства, заявляя под собственную  
ответственность, что<sup>1</sup>:

1. НЕ ДЕЙСТВУЮ СОГЛАСОВАННО<sup>2</sup> ни с одним из участников/акционеров  
заявителя, физические или юридические лица.

2 В случае, если приму решение ДЕЙСТВОВАТЬ СОГЛАСОВАННО с другими  
владельцами частей:

а) ПРОИНФОРМИРУЮ Национальный банк Молдовы в соответствии с  
законными требованиями о любом соглашении, независимо от формы  
заключения, которое имеет целью или следствием: согласованное осуществление  
права голоса на общем собрании акционеров/участников общества или общего  
собрания лиц, осуществляющих контроль над заявителем; согласованную  
деятельность в управлении заявителя или лиц, осуществляющих контроль над  
ним; или осуществление права назначать большинство членов совета или  
исполнительного органа заявителя или лиц, осуществляющих контроль над ним;

б) ЗАПРОШУ ПИСЬМЕННОЕ РАЗРЕШЕНИЕ Национального банка Молдовы в  
случаях, предусмотренных *Законом № 114/2012 о платежных услугах и электронных  
деньгах*.

ДЕЙСТВУЮ СОГЛАСОВАННО со следующими лицами в рамках заявителя:

Физические лица: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Юридические лица: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

И совместно владеем:

а) доли участия в размере \_\_\_\_\_ %;

б) \_\_\_\_\_ % от прав голоса.

<sup>1</sup> Маркируется соответствующий раздел

<sup>2</sup> Понятие «согласованная деятельность» согласно нормативным актам Национального Банка Молдовы

Характер существующих отношений между членами группы лиц, действующих согласованно, в которой состоят

\_\_\_\_\_

Положения соглашений, заключенных с другими владельцами квалифицированных частей, относящихся к небанковским поставщикам платежных услуг:

\_\_\_\_\_

Нижеподписавшийся, \_\_\_\_\_ (фамилия, имя) заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что вся информация, содержащаяся в этом заявлении, является полной и соответствует действительности.

Подпись \_\_\_\_\_

Дата составления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_

**Приложение № 4**

к Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ,  
обществ выпускающих электронные деньги и поставщиков  
почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг  
и/или эмитентов электронных денег

**АНКЕТА**  
**для физических лиц, имеющих квалифицированное участие в капитале**  
**заявителя**

1. Элементы идентификации физического лица, намеренного владеть квалифицированным участием:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

(Укажите фамилию и имя, гражданство, постоянный адрес/место установленного жительства, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNP))

2. Укажите количество и тип долей участия, их стоимость, долю участия и права голоса:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

3. Соответствующий опыт работы, образование и соответствующее обучение. Соответствующее образование и обучение, места работы, на которых вы работали в течение последних 10 лет, с указанием занимаемых должностей, периода, обязанностей и ответственности, причин увольнений/отставок, если таковые имеются:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

4. Назовите лицо, которое является последним косвенным владельцем и выгодоприобретающим собственником владельца частей-физического лица:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

(Укажите для каждого фамилию и имя, гражданство, постоянный адрес/место установленного жительства, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNP), занимаемую должность)

5. Вы были осуждены за активную или пассивную коррупцию, отмывание денег, терроризм, преступления против собственности, злоупотребление

должностью, получение или дачу взятки, подделку и использование подделки, хищение иностранных активов, уклонение от уплаты налогов, злоупотребление властью, дачу ложных показаний, преступления в банковской и финансовой сферах или защите потребителей? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

**6.** Вы были осуждены за преступления, кроме перечисленных в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

**7.** Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за какое-либо правонарушение, указанное в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

**8.** Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за правонарушения помимо упомянутых в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

**9.** Вы являетесь или были предметом расследования, мер или административных наказаний за несоблюдение положений, регулирующих сферу поставки платежных услуг/выпуска электронных денег, банковскую, финансовую сферу, страховую деятельность или любого другого законодательства, связанного с финансовыми услугами? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

**10.** Вы являетесь или были предметом расследований, мер или санкции, наложенных любым регулирующим или профессиональным органом за несоблюдение каких-либо положений? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

11. Были ли вы оценены с точки зрения репутации в качестве лица, имеющего квалифицированное участие в регулируемом и контролируемом предприятии, Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

12. Вы исполняли руководящие должности и/или администрировали деятельность регулируемого и контролируемой организации Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку, или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, предоставьте полную информацию, включая при необходимости причины, по которым прекратилось выполнение упомянутых функций:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

13. Опишите ваши финансовые и нефинансовые интересы и отношения с:

а) любым владельцем участия в капитале заявителя, имеющим отношение к принадлежащему ему участию, и/или с любым косвенным владельцем участия в заявителе:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

б) любым лицом, исполняющим должность органа управления/члена органа управления заявителя, имеющим отношение к принадлежащему ему участию, и/или косвенного владельца участия в заявителе:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

в) любые другие ваши интересы и виды деятельности, которые могут вызвать конфликт интересов по отношению к заявителю:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

д) любое лицо, уполномоченное осуществлять право голоса в отношении заявителя в любом из следующих случаев или в комбинации случаев:

– права голоса, принадлежащие третьему лицу, с которым данное лицо заключило соглашение, обязывающее их принять, посредством согласованного использования принадлежащих им прав голоса, долговременную общую политику управления данным эмитентом;

– права голоса, принадлежащие третьему лицу в соответствии с соглашением, заключенным с данным лицом, о временной передаче на возмездной основе

соответствующих прав голоса;

– права голоса по акциям, предоставленным лицу или субъекту в качестве залога, при условии, что физическое лицо или субъект контролирует права голоса и заявляет о своем намерении использовать их;

– права голоса по акциям, на которые данное лицо пользуется usufrukтом;

– права голоса, которые находятся во владении или могут быть использованы в соответствии с первыми четырьмя элементами подп. d) пункта 13 настоящего приложения через предприятие, контролируемое соответствующим лицом или субъектом;

– права голоса по акциям, находящимся на хранении у данного лица или субъекта, которые данное лицо или субъект может использовать по своему усмотрению в отсутствие специальных инструкций от владельца участия;

– права голоса, принадлежащие третьему лицу от своего имени или за счет данного лица или субъекта;

– права голоса, которые данное лицо или субъект может исполнять в качестве посредника, когда данное лицо или субъект может осуществлять права голоса по своему усмотрению в отсутствие специальных инструкций от акционеров:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Я, нижеподписавшийся(аяся), заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что все ответы являются полными и соответствуют реальности, и что не существуют другие соответствующие факты, которые должны быть сообщены Национальному банку Молдовы. Одновременно я обязуюсь информировать Национальный банк Молдовы о любых изменениях в предоставленной информации.

Дата .....

Фамилия, имя .....

Подпись .....

Анкета будет заполнена лицом, которое имеет квалифицированное участие, прямо или косвенно, в капитале заявителя. Является обязательным отвечать подробно на все вопросы, со всеми необходимыми спецификациями, чтобы было возможно осуществить оценку качества лица, имеющего квалифицированное участие.

Не принимаются анкеты, подписанные представителями.

## Приложение № 5

к Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ выпускающим электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег

### ЗАЯВЛЕНИЕ

**о согласованной деятельности юридического лица с другими участниками/акционерами заявителя или об отсутствии подобной согласованной деятельности**

Нижеподписавшийся(аяся), \_\_\_\_\_, постоянный адрес/местожительство \_\_\_\_\_, контактный адрес \_\_\_\_\_, телефон \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_, владелец идентификационного документа тип \_\_\_\_\_ серия \_\_\_ № \_\_\_\_\_, выданный (кем) \_\_\_\_\_ когда \_\_\_\_\_, действительный до \_\_\_\_\_, в качестве законного представителя владельца участия - юридического лица \_\_\_\_\_ квалифицированных участия в заявителе \_\_\_\_\_ владению \_\_\_% от его уставного капитала и \_\_\_% от прав голоса, настоящим заявляю следующее:

Учитывая требования действующего законодательства, заявляю под собственную ответственность, что<sup>2</sup>:

1. Общество, которое представляю, НЕ ДЕЙСТВУЮ СОГЛАСОВАННО<sup>2</sup> ни с одним из участников/акционеров заявителя, физические или юридические лица.

2 Заявляю под свою ответственность, что если общество, которое я представляю, примет решение ДЕЙСТВОВАТЬ СОГЛАСОВАННО с другими владельцами участия:

а) ПРОИНФОРМИРУЮ Национальный банк Молдовы в соответствии с законными требованиями о любом соглашении, независимо от формы заключения, которое имеет целью или следствием: согласованное осуществление права голоса на общем собрании акционеров/участников общества или общего собрания лиц, осуществляющих контроль над заявителем; согласованную деятельность в управлении заявителя или лиц, осуществляющих контроль над ним; или осуществление права назначать большинство членов совета или исполнительного органа заявителя или лиц, осуществляющих контроль над ним;

б) ЗАПРОШУ ПИСМЕННОЕ РАЗРЕШЕНИЕ Национального банка Молдовы в случаях, предусмотренных *Законом № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах*.

Общество, которое представляю, ДЕЙСТВУЕТ СОГЛАСОВАННО со следующими лицами в рамках заявителя:

Физические лица: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Юридические лица: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Маркируется соответствующий раздел

<sup>2</sup> Понятие «согласованная деятельность» согласно нормативным актам Национального Банка Молдовы

И совместно владеем:

а) доли участия в размере \_\_\_\_\_ %;

б) \_\_\_\_\_ % от прав голоса.

Характер существующих отношений между членами группы лиц, действующих согласованно, в которой состоит общество, которое представляю:

\_\_\_\_\_

Укажите положения существующих соглашений, заключенных с другими владельцами квалифицированных частей, относящихся к заявителю:

\_\_\_\_\_

Нижеподписавшийся (аяся), \_\_\_\_\_ (фамилия, имя) заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что вся информация, содержащаяся в этом заявлении, является полной и соответствует действительности.

Подпись \_\_\_\_\_

Дата составления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_

**Приложение № 6**

к Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ,  
обществ выпускающим электронные деньги и поставщиков  
почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг  
и/или эмитентов электронных денег

**АНКЕТА**

**для юридических лиц, имеющих квалифицированное участие в капитале заявителя**

1. Укажите зарегистрированное название, юридическую форму и местонахождение:

.....

2. Назовите всех лиц, которые являются косвенными владельцами и выгодоприобретающими собственниками владельца участия-физического лица:

.....

.....

.....

.....

(Укажите для каждого фамилию и имя, гражданство, постоянный адрес/место установленного жительства, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNP), занимаемую должность)

3. Элементы идентификации физического лица-законного представителя (руководитель) владельца участия -юридического лица, намеренного владеть квалифицированным участием:

.....

.....

.....

.....

(Укажите фамилию и имя, гражданство, постоянный адрес/место установленного жительства, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNO), занимаемую должность)

4. Укажите количество и тип долей участия, их стоимость, долю участия и права голоса:

.....

.....

.....

.....

5. Для потенциального приобретателя и для любого юридического лица, находящегося под его контролем укажите, если Вы были осуждены за активную или пассивную коррупцию, отмывание денег, терроризм, преступления против собственности, злоупотребление должностью, получение или дачу взятки, подделку и использование подделки, хищение иностранных активов, уклонение от уплаты налогов, злоупотребление властью, дачу ложных показаний, преступления в банковской и финансовой сферах или защите потребителей:

.....

.....

.....  
.....

6. Вы были осуждены за преступления, кроме перечисленных в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

7. Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за какое-либо правонарушение, указанное в разделе 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

8. Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за правонарушения помимо упомянутых в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

9. Вы или любое юридическое лицо, находящееся под Вашим контролем, являетесь или были предметом расследований, мер или санкции, наложенных любым регулирующим или профессиональным органом за несоблюдение каких-либо положений? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

10. Были ли вы оценены с точки зрения репутации с точки зрения лица, имеющего квалифицированное участие в регулируемом и контролируемом предприятии, Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....  
.....  
.....  
.....

11. Опишите интересы и финансовые и нефинансовые отношения владельца долей и любого юридического лица, находящегося под его контролем, с:

а) любым владельцем квалифицированных частей заявителя и/или с любым косвенным владельцем участия в заявителе:

.....  
.....  
.....  
.....

.....  
b) любимым лицом, исполняющим должность руководителя заявителя и/или акционера, и/или косвенного владельца участия в заявителе:

.....  
.....  
.....  
.....

.....  
c) любые другие ваши интересы и виды деятельности, которые могут вызвать конфликт интересов по отношению к заявителю:

.....  
.....  
.....  
.....

.....  
d) любое лицо, уполномоченное осуществлять право голоса в отношении заявителя в любом из следующих случаев или в комбинации случаев:

- права голоса, принадлежащие третьему лицу, с которым данное лицо заключило соглашение, обязывающее их принять, посредством согласованного использования принадлежащих им прав голоса, долговременную общую политику управления данным эмитентом;

- права голоса, принадлежащие третьему лицу в соответствии с соглашением, заключенным с данным лицом, о временной передаче на возмездной основе соответствующих прав голоса;

- права голоса по акциям, предоставленным лицу или субъекту в качестве залога, при условии, что физическое лицо или субъект контролирует права голоса и заявляет о своем намерении использовать их;

- права голоса по акциям, на которые данное лицо пользуется узурфом;

- права голоса, которые находятся во владении или могут быть использованы в соответствии с первыми четырьмя элементами подп. d) пункта 11 настоящего приложения через предприятие, контролируемое соответствующим лицом или субъектом;

- права голоса по акциям, находящимся на хранении у данного лица или субъекта, которые данное лицо или субъект может использовать по своему усмотрению в отсутствие специальных инструкций от владельцев частей;

- права голоса, принадлежащие третьему лицу от своего имени или за счет данного лица или субъекта;

- права голоса, которые данное лицо или субъект может исполнять в качестве посредника, когда данное лицо или субъект может осуществлять права голоса по своему усмотрению в отсутствие специальных инструкций от акционеров:

.....  
.....  
.....  
.....

Я, нижеподписавшийся (аяся), заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что все ответы являются полными и соответствуют реальности, и что не существуют другие соответствующие факты, которые должны быть сообщены Национальному банку Молдовы. Одновременно я обязуюсь информировать Национальный банк Молдовы о любых изменениях в предоставленной информации.

Дата .....

Фамилия, имя .....

Должность (если применимо) .....

Подпись .....

Анкета будет заполнена лицом, которое имеет квалифицированное участие, прямо или косвенно, в капитале заявителя. Является обязательным отвечать подробно на все вопросы, со всеми необходимыми спецификациями, чтобы было возможно осуществить оценку качества лица, имеющего квалифицированное участие.

Не принимаются анкеты, подписанные представителями.