



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента об уведомлении о видах деятельности, предусмотренных пп. а) и б) п.11) части (2) ст.2 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012

№ 189 от 09.07.2024

(в силу 18.07.2024)

Мониторул Офичиал ал Р. Молдова № 308-310 ст. 575 от 18.07.2024

* * *

Утвержден

Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 189 от 9 июля 2024

РЕГЛАМЕНТ

об уведомлении о видах деятельности, предусмотренных подп. а) и б) п. 11) части (2) ст. 2 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент об уведомлении о видах деятельности, предусмотренных подп. а) и б) п. 11) части (2) ст. 2 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (далее – Регламент) распространяется на лиц, которые намереваются осуществлять или осуществляют любую деятельность, подпадающую под положения подп. а) и/или б) п. 11) части (2) ст. 2 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (далее – Закон № 114/2012). Настоящий Регламент транспонирует Руководство ЕВА/GL/2022/02 об исключении ограниченных сетей на основании DSP2.

2. Для целей настоящего Регламента используются термины и выражения, предусмотренные в Законе № 114/2012.

Глава II

ТРЕБОВАНИЯ К УВЕДОМЛЕНИЮ В КОНТЕКСТЕ НАМЕРЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОДПАДАЮЩЕЙ ПОД ИСКЛЮЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Часть 1

ОГРАНИЧЕННАЯ СЕТЬ ПРОДАВЦОВ И/ИЛИ ПОСТАВЩИКОВ УСЛУГ

3. Лицо, намеревающееся осуществлять виды деятельности, указанные в подп. а) п. 11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, начинает деятельность лишь после уведомления Национального банка Молдовы об инициировании соответствующей деятельности.

4. Уведомление, предусмотренное пунктом 3, содержит данные о наименовании лица, места нахождения/места жительства и детальное описание подлежащих предоставлению услуг с указанием, что товары и услуги предоставляются под общей маркой, характеризующий ограниченную сеть и обеспечивающий клиенту соответствующее визуальное представление, включая указание исключения, в соответствии с которым деятельность считается осуществленной, а также следующую соответствующую информацию и документы:

1) объем и стоимость ежегодных платежных операций, подлежащих осуществлению ежегодно;

2) максимальная сумма, которая будет кредитована в инструменты/устройства;

3) максимальное количество выпускаемых инструментов;

4) описание рисков, с которыми может столкнуться клиент при использовании инструмента/устройства;

5) проект коммерческого соглашения между эмитентом инструмента/устройства и каждым продавцом и/или поставщиком услуг, которые будут осуществлять деятельность в ограниченной сети;

6) ожидаемое максимальное количество продавцов и/или поставщиков услуг, осуществляющих деятельность в ограниченной сети, а также описание технических ограничений, которые будут применяться к инструментам/устройствам, ограничивающим их использование максимальным ожидаемым количеством продавцов и/или поставщиков услуг;

7) конкретный географический район поставки товаров и услуг.

5. Уведомление, сопровождаемое документами и информацией, указанными в пункте 4, представляются подписанными органом управления/членом органа управления или уполномоченным лицом на бумажном носителе в местонахождении Национального банка Молдовы или в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Закон об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022 по адресу: reglementare.psp@bnm.md или по другим электронным каналам в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

6. Ограниченная сеть продавцов и/или поставщиков услуг состоит только из магазинов, коммерческих единиц розничной торговли через бюро заказов или через интернет, определенные в соответствии с Законом о внутренней торговле № 231/2010 или их сочетании.

7. Инструменты/устройства, исключенные на основании подп. а) п. 11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012 не могут использоваться в нескольких ограниченных сетях продавцов и/или поставщиков услуг.

8. Инструменты/устройства, позволяющие владельцу получать товары или услуги, реализуемые в розницу, только в помещениях эмитента, предусмотренных подп. а) п. 11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, можно использовать только в физических магазинах.

9. Лицо, намеревающееся осуществлять деятельность, указанную в подп. а) п. 11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, применит технические и договорные ограничения, ограничивающие использование инструмента/устройства.

Часть 2

ОГРАНИЧЕННЫЙ АССОРТИМЕНТ ТОВАРОВ ИЛИ УСЛУГ

10. Лицо, намеревающееся осуществлять деятельность, указанную в подп. б) п. 11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, начинает деятельность лишь после уведомления Национального банка Молдовы об инициировании соответствующей деятельности.

11. Уведомление, предусмотренное пунктом 10, содержит данные о наименовании лица, места нахождения/места жительства, а также описание функциональной связи между товарами и/или услугами, которые будут получены с помощью инструмента/устройства, включая указание исключения, в рамках которого будет осуществляться деятельность, а также следующую соответствующую информацию и документы:

- 1) объем и стоимость платежных операций, ежегодно осуществляемых с использованием инструмента/устройства;
- 2) максимальная сумма, которая будет кредитована в инструменты/устройства;
- 3) максимальное количество выпускаемых инструментов/устройств;
- 4) описание рисков, с которыми может столкнуться клиент при использовании инструмента/устройства.

12. Уведомление, сопровождаемое документами и информацией, указанными в пункте 11, представляются подписанными органом управления/членом органа управления или уполномоченным лицом на бумажном носителе в местонахождении Национального банка Молдовы или в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Закон об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022 по адресу: reglementare.psp@bnm.md или по другим электронным каналам в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

13. Чтобы использование инструмента/устройства считалось ограниченным при покупке очень ограниченного ассортимента товаров или услуг, как это предусмотрено подп. б) п. 11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, должна существовать функциональная связь между товарами и/или услугами, которые можно приобрести с помощью соответствующего инструмента/устройства.

14. При оценке функциональной связи между товарами и/или услугами, которые можно приобрести с помощью соответствующего инструмента/устройства, Национальный банк Молдовы учитывает, определил ли эмитент конкретную категорию товаров и/или услуг, которые служат общей цели.

15. Если в результате рассмотрения уведомления, документов и информации, указанных в пунктах 4 и 11, Национальный банк Молдовы устанавливается, что лицо намерено осуществлять иную деятельность, кроме указанной и подлежащей лицензированию, или деятельность, подлежащую лицензированию, применяются положения части (3) ст. 21 Закона № 114/2012.

Глава III

УВЕДОМЛЕНИЕ В СЛУЧАЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ИСКЛЮЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

16. Лица, осуществляющие любую деятельность, указанную в подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона №114/2012, передают в Национальный банк Молдовы уведомление в сроки и на условиях, предусмотренных частью (1) и (2) ст. 2² Закона № 114/2012.

17. Уведомление, предусмотренное пунктом 16, содержит данные об наименовании, месте нахождения/месте жительства лица и сопровождается следующими документами и сведениями:

- 1) подробное описание предлагаемых услуг;
- 2) объем и сумма осуществленных платежных операций;
- 3) сумма, кредитованная в инструменты/устройства;
- 4) количество выпущенных инструментов;
- 5) список поставщиков товаров и услуг, где использовался инструмент/устройство, в случае видов деятельности, указанных в подп. а) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012; и/или
- 6) ассортимент товаров и услуг, приобретенных с помощью инструмента/устройства, в случае видов деятельности, указанных в подп. б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012;
- 7) прямое договорное соглашение о приеме платежных операций между эмитентом инструмента и каждым продавцом и/или поставщиком услуг в случае видов деятельности, указанных в подп. а) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012;
- 8) количество продавцов и/или поставщиков услуг, осуществляющих деятельность в ограниченной сети;
- 9) информация, согласно которой поставщик предоставляет товары и услуги под общей маркой, характеризующим ограниченную сеть и обеспечивающим виртуальное проявление для клиентов инструмента;
- 10) описание рисков, с которыми столкнулись клиенты при использовании платежного инструмента.

18. Уведомление, сопровождаемое документами и информацией, указанными в пункте 17, представляются подписанными органом управления/членом органа управления или уполномоченным лицом на бумажном носителе в местонахождении Национального банка Молдовы или в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Закон об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022 по адресу: reglementare.psp@bnm.md или по другим электронным каналам в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы.

19. Национальный банк Молдовы рассматривает уведомление, предусмотренное пунктом 16, в порядке, предусмотренном частью (3) и (4) ст. 2² Закона № 114/2012.

20. Лица, не соблюдающие требования, указанные в пунктах 3, 10 и 16, несут ответственность за правонарушение в соответствии с частью (5) ст. 2¹ и ст. 2⁴ Закона № 114/2012.

21. Уведомление, предусмотренное пунктами 3, 10 и 16, представляется субъектом только один раз. Новое уведомление должно быть подано в Национальный банк Молдовы, если вся информация, относящаяся к тому же конкретному платежному инструменту, указанная в первоначальном уведомлении, существенно изменилась, например:

- 1) оказание подпадающих под исключение услуг прекращено;
- 2) эмитент намерен увеличить количество поставщиков товаров и/или услуг, предусмотренных подпунктом б) пункта 4;
- 3) эмитент намерен оказывать услуги согласно подп. а) или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона №. 114/2012 на основании документа, который не является предметом первоначального уведомления;
- 4) конкретная категория товаров и/или услуг, которые служат общей цели, ранее заявленной в соответствии с пунктом 11, должна быть изменена.

22. Без ущерба для положений пункта 21 Национальный банк Молдовы может потребовать от лица представления нового уведомления с обновленными данными, если он считает это необходимым для установления того, является ли информация,

которую субъект однажды предоставил с первоначальным уведомлением, изменилось или нет.

Глава IV

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ИСКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ, ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ № 114/2012

23. Поставщики платежных услуг и общества, выпускающие электронные деньги, могут предоставлять услуги на основе конкретных платежных инструментов, которые будут использоваться лишь ограниченно, при условии соблюдения требований, предусмотренных подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012 и настоящим регламентом.

24. В случае, предусмотренном пунктом 23, поставщики платежных услуг и общества, выпускающие электронные деньги, в доступной для понимания форме, в четкой форме, проводят различие между платежными услугами/деятельностью, которая касается электронных денег, и подпадающими под исключение услугами в соответствии подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, в том числе путем предоставления конкретного визуального проявления.

25. Поставщики платежных услуг и общества, выпускающие электронные деньги, информируют пользователя конкретного инструмента/устройства в понятной и ясной форме о том, что подпадающие под исключение услуги предоставляются в соответствии подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, не регулируются и не контролируются Национальным банком Молдовы, и что пользователи не пользуются защитой, предоставляемой пользователям платежных услуг в соответствии с Законом № 114/2012.

26. Небанковские поставщики платежных услуг и общества, выпускающие электронные деньги, уведомляют Национальный банк Молдовы до начала деятельности по предоставлению подпадающих под исключение услуг, предусмотренных подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012, а также после начала этих видов деятельности с соблюдением положений Главы II и Главы III.

27. Национальный банк Молдовы применяет меры надзора, предусмотренные ст. 97 Закона № 114/2012, если в ходе оценки уведомления, упомянутого в пункте 26, считает, что:

1) различие между платежными услугами и/или деятельностью, касающееся регулируемых электронных денег и подпадающими под исключение услуг согласно подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012 не осуществляется прозрачно, в доступных терминах, в ясной форме в случае пользователей конкретных платежных инструментов, предусмотренных пунктами 24 и 25 и/или

2) подпадающие под исключение услуги согласно подп. а) и/или б) п.11) части (2) ст. 2 Закона № 114/2012 могут повлиять либо на финансовую устойчивость поставщика платежных услуг/эмитента электронных денег, либо на способность Национального банка Молдовы контролировать соблюдение правовых требований Закона № 114/2012.