Опубликован на (https://bnm.md)

Развернуть Скрывать

24.08.2018

Регламент о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег, утвержден ПАС НБМ № 204 от 15.10.2010 г.

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova №.231-234 от 26.11.2010, статья № :900

ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО
Министерством юстиции Республики
Молдова № 799 от 19.11.2010

УТВЕРЖДЕН
постановлением Административного совета
Национального банка Молдовы
№204 от 15.10.2010

Действует с 1 июня 2011 г.

РЕГЛАМЕНТ
о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег
(вариант, включающий изменения и дополнения согласно перечню*)

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Требования настоящего Регламента распространяются на поставщиков платежных услуг, имеющих право оказывать услуги по переводу денег, в соответствии с положениями Закона № 114 от 18 мая 2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012 г., № 193-197, ст.661) (далее - Закон).
[Пкт. 1 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ № 193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

2. В целях настоящего регламента используются следующие понятия:
Перевод денег – имеет значение, предусмотренное в Законе.
[Пкт. 2 понятие изменено ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

Система перевода денег – система, регулируемая общими нормами участников системы, связанными с обработкой, зачетом и расчетом денежных средств, относящихся к переводу денег, в рамках которой осуществление перевода денег не обусловлено использованием платежного счета плательщика/бенефициара.
[Пкт. 2 понятие изменено ПАС НБМ № 157 от 01.08.13, МО РМ №193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

Поставщик платежных услуг-участник – поставщик платежных услуг плательщика или бенефициара из Республики Молдова, являющийся участником системы перевода денег.
[Пкт. 2 понятие изменено ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

Организатор системы перевода денег – юридическое лицо, организующее и обеспечивающее функционирование системы перевода денег.
[Пкт. 2 понятие изменено ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

Плательщик – лицо, издающее поручение о переводе денег, в случае отсутствия платежного счета.
[Пкт. 2 понятие изменено ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

Бенефициар платежа – лицо, являющееся получателем фондов, ставших объектом платежной

операции по переводу денег.
[Пкт. 2 понятие изменено ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №193-197/06.09.13, ст.1370; в силу с 15.09.13]

Кредитный риск – риск того, что в момент наступления срока оплаты обязательства, связанного с переводом денег, и в любое другое будущее время полный расчет (погашение) не сможет быть осуществлен (осуществлено).
Риск ликвидности – риск того, что в момент наступления срока оплаты обязательства, связанного с переводом денег, полный расчет (погашение) не сможет быть осуществлен (осуществлено), но его исполнение возможно в будущем.
Операционный риск – риск того, что существующие проблемы в информационной системе, системе внутреннего контроля, системе связи, человеческий фактор, могут привести к потере информации или повлиять отрицательно на завершение расчета обязательства по переводу денег.
Уникальный идентификационный код перевода денег – комбинация из букв, цифр или символов, установленная поставщиком платёжных услуг участником, используемая для осуществления перевода денег.
[Пкт.2 изменён ПИК НБМ №158 от 16.06.2016, МО РМ №184-192/01.07.2016, ст. 1151]

Глава II
ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ-УЧАСТНИКОВ В СИСТЕМАХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ

3. Поставщик платежных услуг-участник до установления деловых отношений с организатором системы перевода денег принимает меры по идентификации и меры предосторожности в зависимости от риска, связанного с организатором системы перевода денег. Положения Закона № 190-XVI от 26 июля 2007 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма применяются соответствующим образом.

4. Для начала деятельности в системе перевода денег, не менее чем за 30 дней до дня начала деятельности, представляет в Национальный банк Молдовы письменное ходатайство.
[Пкт. 4 изменён ПАС НБМ №190 от 25.09.14, МО РМ №325-332/31.10.14, ст.1530]

5. Ходатайство, предусмотренное в п.4, включает как минимум следующее:
1) наименование системы перевода денег; наименование, реквизиты, указание руководителей и выгодоприобретающих собственников организатора системы перевода денег;
2) описание статуса, вида деятельности поставщика платежных услуг-участника в системе перевода денег;
3) схема функционирования системы перевода денег (оборот информации и денежных средств), вовлеченные стороны и их ответственность в схеме функционирования.
[Пкт. 5 изменён ПАС НБМ №190 от 25.09.14, МО РМ №325-332/31.10.14, ст.1530]

6. К ходатайству, предусмотренному в п. 4, прилагается копия договора, дающего поставщику платежных услуг-участнику право оказывать услуги по переводу денег в рамках системы переводов денег.
[Пкт. 6 изменён ПАС НБМ №190 от 25.09.14, МО РМ №325-332/31.10.14, ст.1530]

7. Национальный банк в 30-дневный срок рассматривает ходатайство и копию договора, представленные в соответствии с п. 4–6. В случае обнаружения нарушения требований настоящего Регламента и других связанных нормативных актов, Национальный банк сообщает об этом поставщику платежных услуг-участнику.
[Пкт. 7 изменён ПАС НБМ №190 от 25.09.14, МО РМ №325-332/31.10.14, ст.1530]

8. Поставщик платежных услуг-участник до начала своей деятельности в системе перевода денег устраняет обнаруженные нарушения, о которых ему было сообщено Национальным банком.

8[1]. Поставщик платежных услуг-участник начинает деятельность в рамках системы перевода денег после получения подтверждения со стороны Национального банка Молдовы.
[Пкт. 81 добавлен ПАС НБМ №190 от 25.09.14, МО РМ №325-332/31.10.14, ст.1530]

9. Поставщик платежных услуг-участник в течение 10 рабочих дней со дня возникновения любых изменений в сведениях, представленных в Национальный банк в соответствии с п.5 и 6, письменно уведомляет Национальный банк об этих изменениях.

10. Поставщик платежных услуг-участник утверждает внутренние письменные процедуры по осуществлению деятельности в системах перевода денег, разработанные с соблюдением требований настоящего Регламента и других действующих нормативных актов, относительно:
1) управления рисками, связанными с деятельностью в системе перевода денег;
2) прозрачности условий осуществления услуг перевода денег;
3) предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

10[1]. Поставщик платежных услуг обновляет внутренние процедуры в зависимости от внесенных изменений и дополнений в действующие нормативные акты.
[Пкт. 101 добавлен ПАС НБМ №190 от 25.09.14, МО РМ № 325-332/31.10.14, ст.1530]

11. Поставщик платежных услуг-участник осуществляет разделение ответственности лиц, вовлеченных в процесс оказания услуг по переводу денег, и устанавливает требования по их периодическому обучению.

12. Поставщик платежных услуг-участник устанавливает механизм постоянного мониторинга соблюдения ответственными лицами поставщика платежных услуг-участника внутренних процедур и предпринимает срочные и эффективные меры в случае обнаружения их нарушения.

13. В случае прекращения деятельности в системе перевода денег поставщик платежных услуг-участник уведомляет об этом письменно Национальный банк в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего окончательного решения.

Глава III
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ-УЧАСТНИКОВ В СИСТЕМАХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ

14. Поставщики платежных услуг-участники в рамках деятельности в системах перевода денег уделяют повышенное внимание управлению следующими рисками:
1) финансовым, в т.ч. риску ликвидности и кредитному риску;
2) операционным.

15. Поставщик платежных услуг-участник на основании факторов, влияющих на уровень рисков, осуществляет оценку механизмов управления рисками, установленными организатором системы перевода денег.

16. Поставщик платежных услуг-участник осуществляет оценку механизмов управления финансовыми рисками, установленными организатором системы перевода денег, как минимум в зависимости от следующих факторов:
1) срока исполнения перевода денег;
2) порядка расчета (погашения) обязательств по переводам денег (на валовой основе, на нетто основе и т.д.);
3) наличия гарантийного фонда, созданного на уровне системы перевода денег, принципах его формирования и распределения;
4) периодичности пополнения счетов, используемых при расчете (погашении) обязательств по международному переводу денег, и их размещение (счета, открытые у поставщиках платежных услуг-участниках Республики Молдова, счета, открытые у поставщиках платежных услуг-

участниках за границей).
[Пкт.16 частъ 4) изменена ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

17. Поставщик платежных услуг-участник осуществляет оценку механизмов управления операционными рисками, установленными организатором системы перевода денег, как минимум в зависимости от следующих факторов:
1) в целях обеспечения непрерывности процессов, относящихся к осуществлению деятельности в системах перевода денег:
a) наличие альтернативных каналов получения/передачи информации, связанной с переводами денег;
b) наличие сценариев кризисных ситуаций с разделением ответственности вовлеченных сторон;
c) наличие требований по обеспечению резервирования автоматизированных рабочих мест, предназначенных для взаимодействия с системой перевода денег, его аппаратно-программными компонентами, а также компонентами, обеспечивающими его функционирование (например, источники непрерывного питания электрической энергией и др.) на уровне поставщика платежных услуг-участника.
2) в целях обеспечения безопасности данных и деятельности по осуществлению переводов денег:
a) безопасность каналов электронной связи, обеспечивающих получение/передачу информации о переводах денег;
b) наличие механизмов, обеспечивающих проверку достоверности проведенных операций посредством системы перевода денег;
c) наличие механизмов, обеспечивающих адекватный уровень логического контроля доступа как, например, использование средств мульти-факторной аутентификации, таких, как комбинирование паролей с другими техническими средствами типа смарт-карт, аппаратных ключей, идентификаторы биометрических данных; разделение ответственности на уровне информационной системы посредством наличия ролей с правом администрирования, создания/изменения, авторизации; мониторинг важных действий на уровне системы перевода денег.

18. Поставщик платежных услуг-учаснтик в зависимости от результатов оценки механизмов управления рисков, установленных в рамках систем перевода денег, участником которых он является, предпринимает соответствующие меры для предупреждения его вовлечения в рискованные или сомнительные операции, а также для защиты пользователей услуг перевода денег.
[Пкт. 18 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

19. Поставщик платежных услуг-участник ведет учет случаев мошенничества и попыток мошеннических действий в специальном журнале, предпринимая все необходимые меры по минимизации мошенничеств и сдерживанию попыток мошенничества в системах перевода денег, участником которых он является.

20. Поставщик платежных услуг-участник в случае обнаружения в системах перевода денег мошеннических схем, которые могут ущемить интересы пользователей услуг перевода денег, сообщает плательщику о характеристиках мошеннических схем в целях предупреждения его вовлечения в подобные схемы, таких как, авансовое осуществление платежей/переводов денег, переводов денег в пользу незнакомых плательщику лиц, перевода денег за границу в то время как получатель не находится в соответствующей стране, отправка копии документа, подтверждающего осуществление перевода денег незнакомым лицам.
[Пкт. 20 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

Глава IV
ПРОЗРАЧНОСТЬ УСЛОВИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УСЛУГ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ

[Пкт. 21 исключён ПАС НБМ № 157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

22. Поставщик платежных услуг-участник обеспечивает доступность в его кассах, опубликование на официальной веб-странице и обновление по мере возникновения изменений условий исполнения перевода денег в рамках системы перевода денег.
[Пкт. 22 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

23. Условия осуществления перевода денег должны включать по меньшей мере информацию о:
1) комиссионных платежах, взимаемых при оказании услуги перевода денег;
2) сроке осуществления перевода денег;
3) валюте перевода денег;
4) периоде действия и условиях возврата международного перевода денежных средств;
5) другой информации, предусмотренной ст. 38 Закона.
[Пкт. 23 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

24. Информация о комиссионных платежах, взимаемых при оказании услуг перевода денег в системе перевода денег, должна содержать по меньшей мере размер комиссионных платежей, а также указание стороны, которая должна оплатить комиссионные платежи по переводу денег.

25. Информация о периоде действия и условиях возврата перевода денег должна включать, по меньшей мере, количество дней, когда перевод денег может быть получен, случаи, когда имеет место возврат перевода денег и условия возврата.
[Пкт. 25 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

26. Поставщик платежных услуг-участник обеспечивает разработку, наличие в его кассах и опубликование на официальной веб-странице Правил по предоставлению услуг перевода денег (далее – Правила).

27. Правила должны включать общие требования для всех систем перевода денег, участником которых является поставщик платежных услуг-участник, действительную информацию, и должны соблюдаться в отношениях с плательщиком/бенефициаром услуг по переводу денег.

28. Правила включают, по меньшей мере, следующее:
1) наименование систем, участником которых поставщик платежных услуг-участник является, способ отправки/выдачи денежных средств переводом денег (документы, необходимые для отправки/выдачи перевода, и др.);
2) требования валютного законодательства в связи с осуществлением переводов денег;
3) порядок информирования плательщика/бенефициара об условиях осуществления перевода денег;
4) права и обязанности плательщика/бенефициара в процессе предоставления поставщиком платежных услуг-участником услуг перевода денег;
5) права и обязанности поставщика платежных услуг-участника в процессе предоставления услуг перевода денег;
6) порядок подачи плательщиком/бенефициаром жалоб, касающихся услуг перевода денег.
[Пкт. 28, частъ 1) - изменено ПАС НБМ 157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

29. При отправке/выдаче денежных средств в рамках перевода денег, поставщик платежных услуг-участник удостоверяется, что плательщик/бенефициар ознакомился с условиями выполнения соответствующего перевода денег, а также с наличием Правил, которые предоставляются плательщику/бенефициару по его требованию.
[Пкт. 29 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

29^1 Поставщики платежных услуг должны соблюдать требования прозрачности условий и требования по информированию, связанные с платежными услугами, а также требования, связанные с корректирующими и превентивными мерами в соответствии с положениями Закона.

[Пкт. 291. введён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

30. Поставщик платежных услуг-участник устанавливает порядок рассмотрения жалоб, касающихся услуг перевода денег.

31. Поставщик платежных услуг-участник принимает, регистрирует и рассматривает жалобы, касающиеся услуг перевода денег в системах перевода денег, участником которых является, и сообщает заявителю о принятом решении в соответствии с требованиями действующих нормативных актов.
[Пкт. 31 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

Глава V
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ И БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА В СИСТЕМАХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ
[Глава V исключена ПНБМ 203 от 09.08.18, МО321-332/24.08.18, ст.1314]

Глава VI
НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ-УЧАСТНИКОВ В СИСТЕМАХ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ

39. В целях определения уровня соответствия требованиям настоящего Регламента и других действующих нормативных актов, Национальный банк осуществляет дистанционный надзор и надзор на местах за деятельностью поставщика платежных услуг-участника в системах перевода денег.

40. Национальный банк осуществляет дистанционный надзор за деятельностью поставщика платежных услуг-участника в системах перевода денег, рассматривая информацию, представленную им в соответствии с требованиями настоящего Регламента, опубликованную на официальной веб-странице поставщика платежных услуг-участника, а также иную связанную информацию.
[Пкт. 40 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

41. В целях осуществления надзора за деятельностью поставщика платежных услуг-участника в системах перевода денег, Национальный банк вправе требовать, а поставщик платежных услуг-участник обязан представить любую информацию о его деятельности в системах перевода денег.
[Пкт. 41 изменён ПАС НБМ №157 от 01.08.13, МО РМ №191-197/06.09.13, ст.1370 в силу с 15.09.13]

***Перечень нормативных актов, которые изменили и/или дополнили Регламент о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег**

1. Постановлением Административного совета НБМ №157 от 01.08.2013 (MO al R. Moldova nr. 191-197/1370 от 06.09.2013, в действии с 15.09.2013);

2. Постановлением Административного совета НБМ №190 от 25.09.14, MO al R. Moldova nr. №325-332/1530 от 31.10.14;

3. Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 158 от 16 июня 2016 г. (MO al R. Moldova nr. 184-192/1151 от 01.07.2016, в действии с 01.08.2016);

4. Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 203 от 09 августа 2018 г. (MO al R. Moldova № 321-332.1314 от 24 августа 2018 г., в действии со дня его публикации).

Смотрите также

Метки

перевод денег [1]

система перевода [2]

перевод [3]

кредитный риск [4]

риск ликвидности [5]

борьба с отмыванием денег [6]

204 [7]

Источник URL:
https://bnm.md/ru/content/reglament-o-deyatelnosti-postavshchikov-platezhnyh-uslug-v-sistemah-perevoda-deneg

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=перевод денег [2] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=система перевода [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=перевод [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кредитный риск [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=риск ликвидности [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=борьба с отмыванием денег [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=204