



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №728

от 18 июля 2018 г.

Кишинэу

О проекте закона о внесении изменений в некоторые законодательные акты

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о внесении изменений в некоторые законодательные акты.

Премьер-министр

ПАВЕЛ ФИЛИП

Контрасигнуют:

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Виктория Ифтоди

ЗАКОН
о внесении изменений в некоторые законодательные акты

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон является переложением статьи 5, статьи 11, статьи 15 части (3), п. с) части (1) статьи 17, части (2) статьи 59 и статьи 81 Директивы 2007/64/ЕС Европейского Парламента и Совета Европейского Союза от 13 ноября 2007 о платежных услугах в рамках внутреннего рынка, вносящую изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющую Директиву 97/5/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 319 от 5 декабря 2007, а также п. d) части (1) статьи 6 Директивы № 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 года об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью обществ, выпускающих электронные деньги, вносящую изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющую Директиву 2000/46/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 267 от 10 октября 2009 года.

Ст. I. – В Закон о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (повторное опубликование в Официальном мониторе Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения:

1. В статье 10, часть (1) текст «имеющего лицензию на осуществление деятельности центрального депозитария ценных бумаг как основной деятельности» заменить текстом «имеющего лицензию на осуществление деятельности центрального депозитария ценных бумаг как основной деятельности, платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг с целью поставки платежных услуг», а после текста «в том числе государственным» дополнить текстом «за исключением предусмотренных законом с целью поставки платежных услуг».

2. Название статьи 49¹ изложить в следующей редакции: «**Статья 49¹. Регулирование и надзор платежных систем, действующих в Республике Молдова.**».

3. **Статья 49¹:**

в части (1) после слов «Национальный банк» дополнить словами «регулирует и», слово «системой» заменить словом «системами»;

в части (2) после слов «В целях» дополнить словами «регулирования и», а слово «системой» во всех грамматических формах заменить словом «систем» в соответствующем падеже.

Ст. II. – В статью 293² Кодекса о правонарушениях Республики Молдова № 218-XVI от 24 октября 2008 (повторное опубликование в Официальном мониторе Республики Молдова, 2017, № 78–84, ст.100), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения:

в части (2) текст «Закона о финансовых учреждениях» заменить текстом «Закона о деятельности банков № 202 от 06 октября 2017 года», а после текста «поставщиками почтовых услуг» дополнить текстом «, выдача кредитов, связанных с поставкой платежных услуг, без соблюдения требований, указанных в части (3) ст. 25 и части (1¹) ст. 88 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012, а также без соответствующей лицензии».

Ст. III. – В Закон о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193-197, ст.661) внести следующие изменения и дополнения:

1. Статья 2:

часть (2), пункт 2) изложить в следующей редакции: «2) к платежным операциям между плательщиком и получателем платежа, осуществляемым через коммерческого представителя или коммерческого агента, уполномоченного посредством заключенного соглашения между коммерческим представителем или коммерческим агентом и плательщиком и/или получателем платежа вести переговоры или осуществлять продажу или покупку товаров или услуг в следующих ситуациях:

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

б) в случае, если действует как от имени плательщика, так от имени получателя платежа, если не вступает во владение средств клиентов или не контролирует их ни в один момент;»;

часть (2) пункт 11) изложить в следующей редакции: «11) к услугам на основе инструментов/устройств, включая денежные значения, хранящиеся на предоплаченных инструментах с заранее определенной целью, которые можно использовать для приобретения товаров или услуг

только в помещениях, используемых эмитентом, или, на основании коммерческого договора с эмитентом, внутри ограниченной сети поставщиков платежных услуг независимо от их географического расположения или для ограниченного круга товаров или услуг;»;

дополнить частью (3) следующего содержания «(3) При исполнении полномочий Национального банка Молдовы, предусмотренных настоящим законом, положения Закона № 160 от 22 июля 2011 о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения не применяются.».

2. По всему тексту слово «филиал» в любой грамматической форме заменить словом «отделение» в соответствующем падеже, за исключением статьи 17.

3. Статья 3:

в тексте понятия «агент» после слова «юридическое» дополнить текстом «или физическое»;

после понятия «получатель платежа» дополнить новым понятием следующего содержания «регламентированный капитал – показатель путём которого устанавливается минимальная величина собственного капитала, который должен поддерживаться платежным обществом/обществом, выпускающее электронные деньги/ поставщиком платежных услуг в течение осуществления своей деятельности в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными для его исполнения;»;

после понятия «дата валютирования» дополнить новым понятием следующего содержания: «уязвимые данные по платежам – данные, включая персонализированные элементы безопасности, которые могут быть использованы в мошеннических целях;»;

после понятия «отделение» дополнить новым понятием следующего содержания: «дочернее предприятие - определенная в соответствии с Законом о деятельности банков №. 202 от 06 октября 2017»;

после понятия «терминал наличной оплаты (cash-in-терминал)» дополнить новым понятием следующего содержания: «кредитовый перевод – платежная услуга по кредитованию платежного счета получателя платежа через платежную операцию или ряд платежных операций, осуществленных с платежного счета плательщика поставщиком платежных услуг, который владеет платежным счетом плательщика на основе инструкции, выданной плательщиком;»;

после понятия «рабочий день» дополнить новым понятием следующего содержания: «; *информационная система* – система управления информацией в рамках одного поставщика платежных услуг совместно со связанными организационными ресурсами, такими как информационные ресурсы, человеческие ресурсы, организационные структуры».

4. В статье 5:

преамбулу части (1) изложить в следующей редакции «(1) Настоящий закон различает следующие категории поставщиков платежных услуг:»;

пункт а) части (1) после слова «банки» дополнить текстом «и дочерних предприятий других государств», а текст «Законом о финансовых учреждениях» заменить текстом «Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017»;

пункт d) слова «Законом о почте» заменить словами «Законом о почтовой связи № 36 от 17 марта 2016».

5. В статье 7:

в частях (2), (4) и (5) текст «, за исключением пункта 4)» исключить;

в части (5) текст «Закона о финансовых учреждениях» заменить текстом «Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017»;

в части (6) после текста «предусмотренных статьей 9» дополнить текстом «часть (1)».

6. В статье 8:

часть (1) дополнить текстом «, за исключением случая, предусмотренного частью (2)»;

часть (3) дополнить текстом «по номинальной стоимости полученных фондов»;

7. Статью 10 дополнить частью (3) следующего содержания: «(3) Платежное общество имеет право начать поставку новой платежной услуги только после получения лицензии на деятельность в соответствии со сроками и условиями, установленными ст. 14-20 и нормативными актами Национального банка.».

8. Статья 12:

пункт с) части (1) текст „пунктах 1)–3) и 5) части (1) статьи 4» заменить текстом «пунктах 1)–5) статьи 4»;

в части (2) после текста «состоит из» дополнить текстом «одного или нескольких следующих элементов», а после текста «кумулятивных привилегированных акций» дополнить текстом «в случае акционерных обществ».

9. Статья 13:

часть (1), после текста «капитал платежного общества» дополнить текстом «в любой момент осуществления деятельности», а в конце дополнить текстом «учитывая самую большую сумму»;

после части (1) дополнить частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) Запрещается многократное использование приемлемых элементов, использованных для расчета регламентированного капитала платежного общества в случае, если оно принадлежит группе, в которой состоит другое платежное общество, банк или субъект финансового сектора. Данная часть также применяется если платежное общество осуществляет и другую дополнительную деятельность, кроме поставки платежных услуг.»;

в части (2) текст «В любой момент осуществления деятельности платежное общество» заменить текстом «Платежное общество».

10. В статье 14:

в части (1) слово «письменную» исключить, а в конце дополнить текстом «Порядок представления декларации, документов и информации по заявителю установлены в нормативных актах Национального банка.»;

в части (2):

пункт 1) изложить в следующей редакции: «1) заверенная копия учредительного договора заявителя и/или его устава;»;

в пункте 3) слово «внесение» заменить словом «расположение»;

в пункте 7):

подпункт е) изложить в следующей редакции: «е) меры по обеспечению непрерывности и надежности предоставления платежных услуг, включающие четкую идентификацию критических операций, планы непрерывности и процедуру по периодическому тестированию и пересмотру адекватности характера и эффективности данных планов;»;

подпункт f) изложить в следующей редакции: „f) организацию и управление информационными системами, включая порядок защиты информации и персональных данных пользователей платежных услуг, а также описание процесса для учета, отслеживания, надзора и ограничения доступа к чувствительным данным по платежам;”;

дополнить подпунктами g) и h) следующего содержания: «g) процедуры для отслеживания, рассмотрения и преследования инцидентов безопасности и жалоб, связанных с безопасностью, сформулированных клиентами, включая механизм отчетности, учитывающий обязательства по уведомлению платежных обществ, предусмотренных статьей 32²;

h) политика безопасности, включая оценку рисков по отношению к платежным услугам и описание мер контроля безопасности и смягчения рисков, предпринятых для соответствующей защиты пользователей платежных услуг, в том числе против мошенничества и незаконного использования уязвимых данных и персональных данных;».

11. Статья 15:

часть (1) после слов «выдается, если» дополнить текстом «в результате рассмотрения документов и данных, представленных согласно статьи 14, устанавливается, что»;

в части (4) после слов «вправе консультировать» дополнить текстом «с Отделом по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и», а в конце дополнить текстом „, период, в котором срок сообщения решения о выдачи лицензии или отклонения декларации, предусмотренный в части (1) статьи 18, приостанавливается»;

дополнить частью (4¹) следующего содержания: «(4¹) Для применения части (4), Отдел по предупреждению и борьбе с отмыванием денег представляет Национальному банку Молдовы, по его требованию, информацию о лицах и субъектах, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма.»;

в части (5) текст «статьями 12-14» заменить текстом «статьями 12-15».

12. Дополнить статьей 16¹ следующего содержания: «**Статья 16¹.** Контроль частей платежных обществ

(1) Любое лицо либо группа лиц, которые действуют согласованно, не имеют право без получения предварительного разрешения Национального банка получать во владение, прямо или косвенно, долю участия в капитале платежного общества или увеличивать, прямо или косвенно, долю участия, что привело бы к ее квалификации как существенное участие или она достигает или превышает 20%, 30% или 50% прав голоса или уставного капитала, или платежное общество станет зависимым предприятием.

(2) В случае, если в результате наступления обстоятельств не по воле лица, его участие становится существенным или достигает, превышает уровень, указанный в части (1), получатель не вправе осуществлять право голоса согласно акциям/долям участия, которыми обладает, без предварительного разрешения Национального банка. Для получения разрешения приобретатель подает заявление в течение месяца с момента появления основания для этого.

(3) До получения разрешения Национального банка, указанные в части (2) доли участия не учитываются при определении кворума собрания акционеров/участником и при принятии решений собранием.

(4) Для получения разрешения, лицо либо лица, которые действуют согласованно, подают заявление, в котором сообщается о решении приобрести доли участия согласно части (1) или о возникновении основания согласно части (2), и прилагает документы, установленные Национальным банком.

(5) Национальный банк оценивает решение о приобретении долей участия на основании документов и информации, представленных заявителем согласно нормативным актам Национального банка.

(6) Национальный банк рассматривает заявление о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2) в течении 3 месяцев со дня получения заявления и всех необходимых документов и информации. Если необходимо, для оценки, предусмотренной частью (5), Национальный банк может требовать представление дополнительной информации. Заявитель передаст дополнительную информацию и документы, требуемые Национальным банком, в течение не более 20 рабочих дней со дня получения заявления. В случае, если заявитель не представит требуемые документы и информацию в сроки, указанные в настоящем пункте, Национальный банк отказывает в выдаче разрешения. Для периода между датой требования информации и датой ее получения, течение срока рассмотрения заявления приостанавливается. Любое другое требование со стороны Национального банка о дополнении или разъяснении полученной информации не влечет за собой приостановление срока оценки. Национальный банк Молдовы может принять решение о продлении предусмотренного срока приостановления до 30 рабочих дней, если заявитель расположен или регулируется в другом государстве или является

лицом, который не является предметом надзора Национального банка Молдовы.

(7) Национальный банк принимает решение по заявлению о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), исходя от потенциального влияния, осуществляемого заявителем на платежное общество, учитывая необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления данного общества и если уверен, что финансовое положение заявителя надежно и адекватно. При оценке наличия данных критериев учитывается репутация заявителя, репутация и опыт любого лица, которое будет руководить деятельностью общества в результате приобретения долей участия, финансовое положение заявителя, учитывая конкретную специфику осуществляемой или намеченной деятельности общества, отсутствие препятствий для эффективного выполнения полномочия Национального банка по надзору деятельности общества, отсутствие резонных оснований считать, что в связи с заявленным приобретением выполняются или будут выполняться операции по отмыванию денег и финансированию терроризма, или повысится риск таких операций.

(8) В целях принятия решения по заявлению о выдаче разрешения, Национальный банк может консультировать другие компетентные публичные органы страны или из-за рубежа, период, в котором срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренный частью (6), приостанавливается.

(9) Национальный банк отклоняет заявление о выдаче разрешения, если для этого существуют резонные причины, в соответствии с условиями и критериями, предусмотренными частью (7), или если информация и документы, представленные заявителем недостаточны и/или содержат ошибочные данные. Причины отклонения заявления сообщаются заявителю.

(10) Национальный банк может установить срок для приобретения долей участия, по истечению которого выданное разрешение утрачивает силу.

(11) В случае, если разрешение для получения существенного участия не было заявлено в срок или не были представлены необходимые данные, или заявление было отклонено, Национальный банк вправе принять решение о приостановлении осуществления прав голоса по акциям/долевым участия, которыми владеет без разрешения, до получения предварительного разрешения Национального банка и/или принять решение об их отчуждении в течении 6 месяцев.

(12) Национальный банк Молдовы может принять решение о продлении срока, предусмотренного в части (11) настоящей статьи, на период не более 6 месяцев, не более 3 раз подряд, если продление необходимо для недопущения опасности для финансовой стабильности или в случае, если существует публичный интерес для продления, или когда был идентифицирован без осуществления предварительной оценки

Национального банка Молдовы потенциальный приобретатель акций, выставленных на продажу, адекватный и соответствующий характер которого не вызывает обоснованные подозрения на момент принятия решения о продлении.

(13) В случае приостановления осуществления права голоса акционера/участником согласно части (11), акции/доли участия, право голоса которых приостановлено, не учитываются при определении кворума собрания акционеров/участников и при принятии решений собранием. В данном случае, если существует опасность для надежного и стабильного управления обществом, Национальный банк вправе ограничить деятельность общества, а также запретить (ограничить) осуществление некоторой деятельности, или запретить выплату дивидендов или другое распределение капитала.».

13. Статья 18:

в части (1) текст «двухмесячный срок» заменить текстом «трехмесячный срок»;

часть (2) дополнить текстом «, а документы и информация, указанные в статье 14, возвращаются».

14. Статья 19:

в частях (3) и (4) слово «письменное» исключить;

в части (5) текст «в соответствии с Законом № 160 от 22 июля 2011 о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения» заменить текстом «в соответствии с условиями, установленными нормативными актами Национального банка».

15. В статье 20, часть (3) п. 2), текст «1)–3) и 5) части (1) статьи 4» заменить текстом «1)– 5) части (1) статьи 4»;

16. Статья 22:

часть (1) дополнить пунктом h) следующего содержания: «;h) не устраняет в установленные сроки обстоятельства, приведшие к приостановлению некоторой деятельности владельца лицензии, согласно пункту с) части (1) статьи 99 настоящего закона»;

дополнить частью (6), следующего содержания: «(6) Платежное общество обязано в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения об

отзыве лицензии представить в Национальный банк отозванную лицензию.».

17. В статье 24:

части (2) и (3), текст «Закона о финансовых учреждениях» заменить текстом «Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017»;

часть (4), после слов «иных возвратных средств,» дополнить текстом «кредитной деятельностью, связанной с платежными услугами,», а текст «деятельностью по выпуску электронных денег» заменить текстом «деятельностью по поставке платежных услуг согласно критериям, установленным в нормативных актах Национального банка».

18. Статью 25 дополнить частями (3) и (4), следующего содержания: «; (3) Платежные общества могут выдавать кредиты (займы), связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4), 5) части (1) статьи 4, если только совокупно выполняют следующие условия:

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

б) кредит, выданный в связи с предоставленной платежной услугой, погашен в краткий период, который не превышает 12 месяцев;

с) данный кредит не выдан из средств, полученных или имеющихся во владении от пользователей платежных услуг в целях выполнения платежной операции;

д) регламентированный капитал платежного общества адекватен в любой момент.

(4) Платежные общества осуществляют кредитную деятельность, предусмотренную частью (3) в соответствии с правилами осмотрительной и здоровой практики, соблюдая настоящий закон и нормативные акты Национального банка, которыми установлены условия выдачи кредитов (займов), связанных с платежными услугами.».

19. В статье 26:

в части (3), после текста «меры принудительного исполнения» дополнить текстом «, включая меры по обеспечению исполнения, предусмотренного Исполнительным кодексом Республики Молдова».

20. Статья 27:

Дополнить частью (1¹) следующего содержания: «(1¹) Каждое физическое или юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и на счет платежных обществ, отделений и платежных

агентов, будет считаться платежным агентом в соответствии с настоящим законом.»;

часть (3):

пункт с) изложить в следующей редакции: «с) данные о личности управляющих отделения/платежного агента, который будет предоставлять платежные услуги, доказательства их хорошей репутации, владение знаниями и опытом, соответствующими характеру, размеру и сложности указанной деятельности, согласно критериям, установленным в нормах, изданных Национальным банком Молдовы;»;

дополнить пунктами d) и e) следующего содержания: «d) платежные услуги платежного общества, для которых агент/отделение уполномочен/уполномочено;

e) единый идентификационный код или другой идентификационный номер агента в информационной системе платежного общества.»;

дополнить частью (3¹) следующего содержания: «(3¹) Если платежный агент является поставщиком платежных услуг, указанным в части (1) статьи 5 или если агент является физическим лицом, Национальный банк осуществляет запись в Реестр платежных обществ согласно процедурам, установленным нормативными актами Национального банка.»;

часть (4) изложить в следующей редакции: «(4) Национальный банк рассматривает информацию, указанную в частях (3) и (3¹), и сообщает платежному обществу решение о записи в реестре отделения/платежного агента в течение 60 дней со дня ее принятия.»;

в части (5) текст «в части (3)» заменить текстом «в части (3) и части (3¹)»;

дополнить частями (5¹) и (5²) следующего содержания: «(5¹) Платежное общество обязано уведомить Национальный банк о любых изменениях данных документов, представленных для внесения в реестр отделения/платежного агента, с представлением документов, подтверждающих данные изменения. Уведомление следует осуществить в течение 10 рабочих дней со дня возникновения изменений.

(5²) Платежное общество принимает меры, чтобы отделения/платежные агенты, которые действуют от его имени, информировали пользователей платежных услуг о данном факте.»;

часть (6) дополнить текстом «По запросу Национального банка дополнительной информации у платежного общества, оно должно

направить требуемую информацию в течение не более 30 дней со дня получения запроса, период, в который срок оценки, предусмотренный в части (4), приостанавливается.»;

в части (7) текст «с частью (3)» заменить текстом «с частью (3) и частью (3¹)», а в конце дополнить текстом: «и информирует платежное общество, а документы и сведения, указанные в части (3) и части (3¹), возвращаются»;

часть (9) изложить в следующей редакции: «(9) Национальный банк исключает отделение/платежного агента из регистра на основании заявления, представленного не позднее 3 дней после прекращения деятельности платежного общества.».

21. Статья 28:

в части (2) после слова «функций» дополнить текстом « , включая функцию управления информационными системами,», а после текста «препятствовать Национальному банку» дополнить словами «проверить и»;

дополнить частью (9) следующего содержания: «(9) Платежное общество сообщает Национальному банку в течении 10 рабочих дней о любом изменении в аутсорсинге деятельности.».

22. Статья 29:

в части (1) текст «Закона о бухгалтерском учете» заменить текстом «Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287 от 15 декабря 2017»;

в части (2), пункт а) текст «, за исключением пункта 4)» исключить.

23. Дополнить статьями 32¹ и 32² следующего содержания:
„**Статья 32¹.** Управление операционными рисками и рисками безопасности

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

(2) Поставщики платежных услуг представляют Национальному банку ежегодно или в более короткие интервалы, установленные Национальным банком, обновленную и охватывающую оценку операционных рисков и рисков безопасности, связанных с оказанными платежными услугами и

степень адекватности мер по смягчению и механизмов контроля, применяемых в ответ на эти риски.

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

Статья 32². Отчетность инцидентов

(1) В случае инцидента, который создал дисфункции на уровне основной деятельности или повлиял на доступность, безопасность или целостность информационной системы, платежные общества, поставщики почтовых услуг и общества, выпускающие электронные деньги уведомляют НБМ не позднее следующего рабочего дня наступления инцидента.

(2) Если инцидент влияет или может повлиять на финансовые интересы пользователей платежных услуг поставщика платежных услуг, он незамедлительно информирует данных пользователей о всех доступных мерах, которые они могут принять для смягчения его отрицательных эффектов.

(3) Периодичность, критерии оценки инцидента и детали отчетов об инциденте, которые следует сообщить, устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.».

24. Статья 50:

в части (5) текст «жилищных услуг (коммунальных и не коммунальных) и других общественных услуг» заменить текстом «общественных услуг (жилищных, коммунальных и не коммунальных услуг и других общественных услуг, предусмотренных нормативными актами Правительства);

дополнить частями (6) и (7) следующего содержания: «(6) Условия определения размера межбанковских комиссионных, а также дополнительных комиссионных, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карточек для платежных операций, осуществленных платежной карточкой или подобным устройством поставщиками платежных услуг, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(7) Комиссионные, применяемые поставщиками платежных систем, которые предполагают использование автоматизированной системы межбанковских платежей, не должны превышать уровень комиссионных, установленных нормативными актами Национального банка.».

25. В статье 57 часть (2) дополнить текстом «Поставщик платежных услуг предоставляет улики для доказательства мошенничества или грубой небрежности со стороны пользователя платежных.».

26. В статье 75:

в пункте а) части (1) текст «Законом о финансовых учреждениях» заменить текстом «Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017»;

часть (2) дополнить текстом: «;d) поставщики почтовых услуг, которые действуют в соответствии с Законом о почтовой связи № 36 от 17 марта 2016».

27. Статью 80 изложить в следующей редакции: „**Статья 80. Обязательность лицензии**

Лицо, намеревающееся выпускать и переводить электронные деньги в качестве общества, выпускающего электронные деньги на территории Республики Молдова, обязано до начала этой деятельности получить лицензию на деятельность по выпуску электронных денег.».

28. В статье 83:

в части (1) слова «менее объема» заменить текстом «менее суммы», а текст «частями (2) и (3)» заменить текстом «частями (2)-(4¹) или статьей 82, учитывая самую большую сумму»;

в части (2) текст «не связанных с электронными деньгами» заменить текстом «не связанных с выпуском электронных денег»;

часть (4) признать утратившей силу;

дополнить частью (4¹) следующего содержания:
«(4¹) Если общества, выпускающие электронные деньги осуществляют любую деятельность, указанную в пункте а) части (1) статьи 88 и которая не связана с выпуском электронных денег, или осуществляет любую деятельность, указанную в пунктах b)-d) части (1) и части (11) статьи 88, и не известна сумма электронных денег, находящихся в обращении, обществам, выпускающим электронные деньги разрешается рассчитывать требования регламентированного капитала на основе репрезентативной суммы, которая принимается для использования при выпуске электронных денег при условии, что данная репрезентативная сумма могла быть использована резонно, на основании исторических данных и в удовлетворительной для Национального банка форме. Если общество,

выпускающее электронные деньги, не имеет достаточно длительную деятельность, требования регламентированного капитала рассчитываются на основании суммы электронных денег в обращении, предусмотренной в бизнес-плане, с учетом любой корректировки данного плана, требуемой Национальным банком.».

после части (5) дополнить частью (5¹), следующего содержания: «(5¹) Запрещается многократное использование приемлемых элементов, использованных для расчета регламентированного капитала общества, выпускающего электронные деньги, в случае, если оно принадлежит группе, в которой состоит другое общество, выпускающее электронные деньги, банк или субъект финансового сектора. Данная часть также применяется если общество, выпускающее электронные деньги осуществляет и другую дополнительную деятельность, кроме выпуска электронных денег.».

29. Статью 86 изложить в следующей редакции: «**Статья 86.** Контроль участия обществ, выпускающих электронные деньги

Положения ст 16¹ применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги.».

30. В статье 87:

в частях (1) и (2) текст «Закона о финансовых учреждениях» заменить текстом «Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017»;

в части (3) после слов «электронных денег» дополнить текстом «,согласно критериям, установленным в нормативных актах Национального банка».

31. Статью 88 дополнить частью (1¹) следующего содержания: «(1¹) Общество, выпускающее электронные деньги, может предоставлять кредиты (займы), связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4), 5) статьи . 4 в соответствии с частями (3)–(4) статьи 25.».

32. Статья 98:

часть (1), текст «по прямому письменному требованию надзорного органа (дистанционная проверка) или в ходе проверки на месте» заменить текстом «входе проверки на месте и/или дистанционной проверки»;

в части (б) после слов «лица с» дополнить словом «предварительным», а в конце части дополнить следующим текстом: «В результате рассмотрения замечаний и разъяснений проверяемого лица, составляется

акт о результатах проверки на месте (в 2 экземплярах), один экземпляр которого направляется (вручается) проверяемому лицу.»;

дополнить частью (7¹) следующего содержания: «(7¹) На основании отчета дистанционной проверки составляется акт (отчет) о результатах проверки, в 2 экземплярах, в котором указывается: дата и место составления; наименование и местонахождение проверяемого лица; период (дата) проведения проверки; информация о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях и их характере; в случае вручения акта – фамилия, имя, должность руководителя исполнительного органа/представителя проверяемого лица, получившего акт, дата получения и его подпись или отказ от получения/подписания акта; фамилии, имена и подписи инспекторов, проводивших проверку. Датой составления акта о результатах проверки считается дата его вручения (получения) согласно части (8).»;

в части (8) текст «, с требованием их устранения.» заменить текстом «путем направления одного экземпляра предварительного акта о результатах дистанционной проверки.» , а в конце часть дополнить текстом: «В результате рассмотрения замечаний и разъяснений проверяемого лица, составляется акт о результатах дистанционной проверки (в 2 экземплярах), один экземпляр которого направляется (вручается) проверяемому лицу.»;

дополнить частью (10) следующего содержания: «(10) В отступление от положений частей (6) и (8), в случае, если считается необходимым срочное принятие решения для предупреждения значительных убытков в платежных системах, Национальный банк может принять решение о применении санкций и мер без предварительного уведомления проверяемого лица о констатированных нарушениях и без предоставления срока для представления аргументирования несогласия. В данных случаях, в отступление от положений части (9), датой установления нарушения считается дата принятия решения, предусмотренного в данной части.».

33. Статья 99:

в части (2):

пункт б), слово «регламентированного» заменить словом «собственного»;

дополнить пунктами е)-h), следующего содержания: «; е) дача распоряжения об использовании чистых прибылей для увеличения собственного капитала;

f) дача распоряжения о замене руководителя;

g) дача распоряжения о представлении плана восстановления соответствия требованиям, предусмотренным настоящим законом, а также нормативными актами, изданными для его применения, с детализацией мер и действий, которые будут предприняты для этого и которые установят срок внедрения соответствующих мер и действий;

h) введение дополнительных требований к отчетности»;

в части (3):

дополнить пунктом а¹) следующего содержания: «а¹) вынесение публичного предупреждения, в котором указывается физическое лицо, юридическое лицо, включая поставщик платежных услуг и эмитент электронных денег и характер нарушения;»;

пункт b), изложить в следующей редакции: «b) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа с банка, платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги, в размере 10% собственного капитала, рассчитанного на день последней отчетности»;

дополнить пунктами b¹) и b²) следующего содержания: «b¹) штраф, применяемый к руководителю, от 1 до 100 средних заработных плат наказанного физического лица за последние 12 месяцев, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу);

b²) штраф, равный до двукратного размера прибыли, полученной в результате нарушения, если ее можно определить;».

34. Статья 100:

дополнить частью (1¹) следующего содержания: «(1¹) При установлении вида санкции или исправительной меры и размера штрафа поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег, Национальный банк учитывает критерии, установленные нормативными актами Национального банка.»;

в части (5) текст «Административным советом» заменить текстом «Исполнительным комитетом».

35. В статье 102 часть (1) текст «Закона о защите персональных данных» заменить текстом «Закона о защите персональных данных № 133 от 08 июля 2011».

36. В статье 108, часть (2):

текст «Закону о финансовых учреждениях» заменить текстом «Закону о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017»;

Ст. IV. – Настоящий закон вступает в силу на день опубликования, за исключением положений части один пункта 22 ст. III, которые вступают в силу 1 января 2019.

Ст. V. – Переходные положения

1. В течении 6 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона:

а) небанковские поставщики платежных услуг, владеющих лицензией Национального банка Молдовы на осуществление деятельности по поставке платежных услуг и/или выпуску электронных денег, выданной на основании Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012, получают новые заверенные копии лицензий для отделений. Небанковские поставщики платежных услуг представят Национальному банку Молдовы оригинал лицензий для осуществления деятельности по поставке платежных услуг и/или выпуску электронных денег. Национальный банк Молдовы переоформит заверенные копии лицензий – в течение 3 дней со дня представления заверенных копий лицензий;

б) небанковские поставщики платежных услуг, которые имеют филиалы, приведут свои уставы в соответствие с положениями настоящего закона;

с) небанковские поставщики платежных услуг, которые имеют филиалы переоформят регламенты филиалов в соответствующих актах, касающихся отделений, согласно настоящему закону;

д) Национальный банк Молдовы приведет свои действующие нормативные акты в соответствие с настоящим законом;

е) Национальный банк Молдовы утвердит необходимые нормативные акты для применения настоящего закона.

2. Для переоформления заверенных копий лицензий согласно подпункту а) пункта 1 настоящей статьи, а также для внесения изменений и дополнений в уставы небанковских поставщиков платежных услуг и в регламенты отделений в связи с их корректировками согласно настоящему закону, оплата не взимается.

Председатель Парламента