

**Об утверждении проекта Закона о платежных услугах
и электронных деньгах**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Утвердить и представить на рассмотрение Парламенту проект Закона о платежных услугах и электронных деньгах.

Премьер-министр

ВЛАДИМИР ФИЛАТ

Контрасигнуют:

Министр финансов

Вячеслав Негруца

Министр юстиции

Олег Ефрим

Визирует:

Генеральный секретарь
Правительства

Виктор БОДЮ

Утверждено на заседании Правительства
от

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о платежных услугах и электронных деньгах**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон применяет Директиву Европейского Парламента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, о внесении изменений в Директивы 97/7/СЕ, 2002/65/СЕ, 2005/60/СЕ и 2006/48/СЕ и отмене Директивы 97/5/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза (Ю) № L319/ 5 декабря 2007 г., стр. 1-36, а также Директиву № 2009/110/СЕ Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 года об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью обществ, выпускающих электронные деньги, о внесении изменений в Директивы 2005/60/СЕ и 2006/48/ЕС и отмене Директивы 2000/46/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза (Ю) № L 267/ 10 октября 2009 г., стр. 7-17.

Глава I**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Предмет и цель закона**

(1) Настоящий закон устанавливает требования к деятельности поставщиков платежных услуг, условия и порядок лицензирования платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг, режим прозрачности условий предоставления платежных услуг, права и обязанности поставщиков платежных услуг в связи с предоставлением на профессиональной основе платежных услуг и пользователей платежных услуг, пруденциальный надзор за деятельностью поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, порядок разрешения жалоб, связанных с платежными услугами.

(2) Целью настоящего закона является установление единой нормативной базы для продвижения эффективной и конкурентоспособной деятельности на рынке предоставления платежных услуг и защиты законных прав и интересов пользователей платежных услуг и держателей электронных денег.

Статья 2. Сфера действия закона

(1) Настоящий закон распространяется на поставщиков платежных услуг в связи с деятельностью по предоставлению платежных услуг, а также и на эмитентов электронных денег в связи с деятельностью по выпуску электронных денег.

(2) Настоящий закон не применяется к:

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

2) платежным операциям, осуществляемым между плательщиком и получателем платежа через коммерческого представителя или коммерческого агента, уполномоченного вести переговоры или осуществлять продажу или покупку товаров или услуг от имени плательщика или получателя платежа;

3) профессиональной деятельности по перевозке банкнот и монет, включая их сбор, обработку и доставку;

4) платежным операциям по сбору и доставке наличных денег на непрофессиональной основе в рамках благотворительной или иной некоммерческой деятельности;

5) услугам по доставке наличных денег получателем платежа плательщику, представляющим собой часть платежной операции, осуществленной по прямому требованию пользователя платежных услуг до момента исполнения платежной операции для приобретения товаров или услуг;

6) операциям по валютному обмену наличных денег, в случае если денежные средства не хранятся на платежном счете;

7) платежным операциям, осуществляемым на основании каких-либо из указанных ниже документов, посредством которых от поставщика платежных услуг требуется предоставление денежных средств в распоряжение получателя платежа:

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

б) бумажных чеков, аналогичных указанным в подпункте а) и регулируемых законодательством государств, которые не являются участниками конвенции, указанной в подпункте а);

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

d) долговых ценных бумаг на бумажном носителе, аналогичных указанным в подпункте с) и регулируемых законодательством государств, которые не являются участниками конвенции, указанной в подпункте с);

e) ваучеров на бумажном носителе;

f) дорожных чеков на бумажном носителе;

g) почтовых денежных переводов на бумажном носителе в соответствии с определением Международного почтового союза;

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

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

10) услугам, предоставляемым поставщиками технических услуг, обеспечивающих техническую поддержку платежных услуг, без вступления в права владения на передаваемые средства, включая хранение и обработку данных, услуги по доверительному управлению и защите персональных данных, аутентификацию данных и идентификацию лиц, поставку коммуникационных сетей и информационных технологий (ИТ), предоставление и техническую поддержку терминалов и устройств, используемых при предоставлении платежных услуг;

11) услугам, основанным на инструментах, включая и денежные значения, хранящиеся на предоплаченных инструментах с заранее определенной целью, которые могут быть использованы 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 и услуг. Такие инструменты могут включать в себя предоплаченные карты для связи, нефтепродуктов, общественного транспорта, талоны на питание и прочее;

12) платежным операциям, осуществляемым посредством любого электронно-коммуникационного, цифрового или информационного

устройства, в случае если приобретенные товары или услуги поставляются и должны будут использоваться посредством электронно-коммуникационного, цифрового или информационного устройства (электронные газеты, музыка, мелодии вызова и т. д.), где оператор может добавить внутреннюю стоимость этих товаров и услуг в форме доступа, распределения и поиска с условием, что оператор электронно-коммуникационных, цифровых или информационных услуг не действует только как посредник между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг;

13) платежным операциям, осуществляемым в собственных целях между поставщиками платежных услуг, в том числе их платежными агентами или филиалами;

14) платежным операциям, осуществляемым между преобладающим предприятием и зависимым предприятием или между зависимыми предприятиями того же преобладающего предприятия без участия в качестве посредника поставщика платежных услуг, иного, чем предприятие, принадлежащее к этой группе;

15) услугам по снятию наличных денег в банкоматах, предоставляемых поставщиками платежных услуг, действующими от имени одного или нескольких эмитентов карт, и не являющихся стороной в рамочном договоре с клиентом, снимающим деньги с платежного счета, при условии, что эти поставщики не предоставляют другие платежные услуги, перечисленные в части (1) статьи 4.

Статья 3. Используемые понятия

В настоящем законе используются следующие понятия:

агент – юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и в пользу платежного общества (платежный агент), юридическое лицо, которое распространяет или выкупает электронные деньги от имени и за счет общества, выпускающего электронные деньги (агент общества, выпускающего электронные деньги);

управляющий – член совета, исполнительного органа, ревизионной комиссии платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги, руководитель филиала или агента, а также лицо, должность которого согласно внутренней структуре данного общества включает исполнение представительских полномочий самостоятельно или совместно с другими лицами общества при заключении сделок, прямо связанных с основной деятельностью общества;

аутентификация – процедура, с помощью которой поставщик платежных услуг может проверить использование определенного

платежного инструмента, включая его персонализированные элементы безопасности;

получатель платежа – лицо, рассматриваемое в качестве окончательного получателя денежных средств, являющихся предметом платежной операции;

уникальный идентификационный код – комбинация букв, цифр или символов, сообщенная поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг (код IBAN, код BIC, номер карты и т.д.) и который должен быть предоставлен пользователем платежных услуг с целью однозначного определения другого пользователя платежных услуг и/или своего платежного счета при исполнении платежной операции;

потребитель – физическое лицо, которое в рамках договоров на предоставление платежных услуг, действует в иных целях, чем те, которые связаны с предпринимательской или профессиональной деятельностью;

платежный счет – счет, открытый на имя пользователя платежных услуг, который используется в целях исполнения платежных операций;

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

контроль – одна из следующих ситуаций, когда лицо:

а) имеет более чем половину прав голоса в другом юридическом лице (зависимое предприятие);

б) имеет право назначать или освобождать более половины членов органа управления, исполнительного или контрольного органа другого юридического лица (зависимое предприятие), являясь в то же время акционером/участником данного юридического лица;

с) имеет право осуществлять определяющее влияние на юридическое лицо (зависимое предприятие), чей акционер/участник в силу договора, заключенного с этим юридическим лицом, или другими положениями учредительного договора или его устава, в случае если применяемое законодательство к зависимому предприятию позволяет ему подпадать под такие договора или положения;

д) является акционером/участником юридического лица и более половины членов органа управления, исполнительного или контрольного органа юридического лица, находящихся в данных должностях в предыдущем финансовом году и до дня составления годовой консолидированной финансовой отчетности, были назначены только в

результате осуществления им права голоса; данное положение не применяется в ситуации, если другое юридическое лицо имеет относительно зависимого предприятия права, предусмотренные в подпунктах а), b) или с);

е) является акционером/участником юридического лица (зависимое предприятие), который контролирует самостоятельно, в силу соглашения с другими акционерами/участниками юридического лица (зависимое предприятие) более чем половину прав голоса в этом зависимом предприятии;

ф) может иным образом, по оценке компетентного надзорного органа, осуществлять или на самом деле осуществляет определяющее влияние на решения, связанные с деятельностью другого юридического лица (зависимое предприятие);

справочный обменный курс – обменный курс, используемый как основа для расчета операций по валютному обмену и предоставляемый поставщиком платежных услуг, или происходит из общедоступных источников (официальный курс молдавского лея или валютный курс банка, если он происходит из общедоступного источника);

дата валютирования (платежа) – день, используемый поставщиком платежных услуг для дебетования или кредитования средств из платежного счета/на платежный счет, день, используемый для расчета процентов по денежным средствам, снимаемым или зачисляемым на платежный счет, или в случае денежных переводов – день, в котором денежные средства являются доступными получателю платежа;

прямое дебетование – платежная услуга (платежный инструмент) по дебетованию платежного счета плательщика в случае, когда платежная операция осуществляется по инициативе получателя платежа на основании согласия, данного плательщиком получателю платежа, поставщику платежных услуг получателя или поставщику платежных услуг плательщика;

филиал – обособленное подразделение платежного общества или место осуществления деятельности, иное, чем его местонахождение, юридически зависимое от платежного общества, и которое непосредственно выполняет всю или часть деятельности платежного общества;

денежные средства – банкноты и монеты (наличные), безналичные деньги (средства на счетах) и электронные деньги;

группа – группа предприятий, состоящая из преобладающего предприятия и его зависимых предприятий, а также юридические лица, в

которых преобладающее предприятие и его зависимые предприятия владеют долей участия, или:

а) предприятия, которые управляются вместе на основании заключенного договора с одним из предприятий или на основании положения, учредительного договора либо устава каждого предприятия; или

б) предприятия, в которых органы управления, исполнительные или контрольные органы сформированы в основном из тех же лиц, которые находятся в должности в течение финансового года и до дня составления годовой консолидированной финансовой отчетности;

платежный инструмент – любое персонализированное (персонализированные) устройство(а) (платежные карты, мобильный телефон и т.д.) и/или совокупность процедур (технических - PIN-коды, TAN, другие виды кодов, логин/пароль и т.д. или функциональных – кредитовый перевод, прямое дебетование), согласованных между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг и используемое пользователем платежных услуг для инициирования платежного поручения;

тесные связи – ситуация, в которой два или более лиц связаны отношениями:

а) участия, то есть владения прямо или посредством контроля не менее 20% прав голоса или капитала предприятия, или

б) контроля, или

с) ситуации, в которой два или более лиц постоянно связаны с одним и тем же третьим лицом посредством отношения контроля;

средства дистанционной связи – любые средства, которые могут быть использованы для заключения договора на предоставление платежных услуг без одновременного физического присутствия поставщика и пользователя платежных услуг;

электронные деньги – стоимость в денежном выражении, хранящаяся в электронном виде, в том числе и на магнитном носителе, представленная в виде прав требования к эмитенту, эмитируемая при получении денежных средств (отличных от электронных денег), для осуществления платежных операций и принимаемая лицом, отличным от эмитента электронных денег;

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

платежная операция – действие, осуществленное по инициативе плательщика или получателя платежа по размещению, переводу или списанию денежных средств независимо от иных имеющихся обязательств между плательщиком и получателем платежа;

индивидуальная платежная операция – любая другая платежная операция, отличная от разовой и которая подпадает под действие рамочного договора;

разовая платежная операция – исполняемая платежная операция или операция, исполнение которой не подпадает под рамочный договор;

платежное поручение – любое требование (распоряжение) плательщика или получателя платежа к своему поставщику платежных услуг для исполнения платежной операции;

участие – право собственности или право голоса в капитале предприятия или иного юридического лица;

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

лицо – физическое или юридическое лицо, ассоциация или группа лиц, действующих совместно, зарегистрированных или нет в качестве таковых;

плательщик – лицо, которое является владельцем платежного счета и разрешает исполнение платежного поручения (инициирует или разрешает исполнение платежного поручения) с этого платежного счета, либо, в случае отсутствия платежного счета, лицо, дающее платежное поручение;

справочная процентная ставка – процентная ставка, используемая как основа для расчета, для определения процентов, которая будет применена, и происходящая из общедоступных источников, которая может быть проверена обеими сторонами договора о предоставлении платежных услуг;

денежный перевод – платежная услуга, в рамках которой от плательщика принимаются денежные средства, без открытия платежного счета на его имя или на имя получателя платежа с единственной целью перевести соответствующую сумму получателю платежа или иному поставщику платежных услуг, действующему от имени получателя платежа, и/или в рамках которой денежные средства получены на имя получателя платежа и переданы в его распоряжение;

добрая репутация – совокупность сведений о лице, подтверждающих профессионализм, добросовестность, честность и обладание иными качествами, дающими уверенность в том, что лицо в качестве акционера/участника или управляющего будет действовать в соответствии с законом и не будет действовать исходя из угрозы надежности и доверию к платежному обществу/обществу, выпускающему электронные деньги;

платежная система – система перевода денежных средств, действующая на основе определенного порядка (правил, процедур, договоров и т.д.), оформленного и стандартизованного, и общих норм по обработке, клирингу и/или расчету платежных операций;

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

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

прочный носитель – любой инструмент (бумажный носитель, CD-ROM, DVD, жесткие диски персональных компьютеров, веб-сайты и т.д.), позволяющий пользователю платежных услуг хранить адресованную лично ему информацию таким образом, чтобы можно было обратиться за справками к этой информации в течение срока, соответствующего целям данной информации, и точно ее воспроизвести;

терминал по оплате наличными деньгами (терминал cash-in) – автоматизированное устройство для приема от плательщика (физического лица) наличных денег, которое работает в автономном режиме, без физического присутствия (участия) уполномоченного физического лица поставщика платежных услуг;

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

рабочий день – день, в течение которого поставщик платежных услуг плательщика или получателя платежа, участвующий в исполнении платежной операции, осуществляет необходимую для исполнения платежной операции деятельность;

Глава II ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ И ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 4. Платежные услуги

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

1) услуга по переводу наличных денег на платежный счет, а также все необходимые операции для функционирования платежного счета;

2) услуга по снятию наличных денег с платежного счета, а также все операции, необходимые для функционирования платежного счета;

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

а) исполнение прямого дебетования, включая одноразовое прямое дебетование;

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

с) исполнение кредитовых переводов, в том числе запланированных переводов;

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

а) исполнение прямых дебетований, включая одноразовые прямые дебетования;

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

с) исполнение кредитовых переводов, включая запланированные переводы;

5) выпуск и/или прием платежных карт и иных платежных инструментов;

6) перевод денежных средств;

7) исполнение платежных операций в случае, когда согласие плательщика на исполнение платежной операции выражается посредством любых устройств электронной коммуникации, цифровых или информационных устройств, в том числе посредством терминалов по оплате наличными деньгами (терминалы "cash-in"), и в случае, когда платеж осуществляется оператором системы или информационной сети

или сети электронных коммуникаций, который выступает исключительно в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг;

(2) Деятельность по предоставлению платежных услуг и других дополнительных видов деятельности, предусмотренных в подпунктах а), б) части (1) статьи 25, является деятельностью на финансовом рынке.

Статья 5. Поставщики платежных услуг

(1) Поставщиками платежных услуг, которые имеют право предоставлять платежные услуги (в дальнейшем – поставщики платежных услуг), являются:

а) банки, действующие в соответствии с Законом о финансовых учреждениях;

б) платежные общества;

с) общества, выпускающие электронные деньги;

д) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почте;

е) Национальный банк Молдовы (в дальнейшем – Национальный банк) в случае, когда не действует в качестве органа денежной политики или другого публичного органа;

ф) Государственное казначейство Министерства финансов (в дальнейшем – Государственное казначейство).

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

Статья 6. Запрет на предоставление платежных услуг другими лицами

Лицам, которые не являются поставщиками платежных услуг в соответствии со статьей 5, запрещено предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4.

Статья 7. Платежные услуги, разрешенные поставщикам платежных услуг

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

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

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

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

(5) Поставщики почтовых услуг имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4, за исключением пункта 4). Поставщики почтовых услуг не имеют право принимать (привлекать) депозиты или другие подлежащие возврату денежные средства в соответствии с Законом о финансовых учреждениях. Любые средства, полученные от пользователя платежных услуг с целью предоставления платежных услуг, не являются депозитом или иными подлежащими возврату денежными средствами в соответствии с Законом о финансовых учреждениях и электронными деньгами в соответствии с настоящим законом.

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

Статья 8. Валюта платежных услуг

(1) В Республике Молдова платежные услуги предоставляются в национальной валюте.

(2) Платежные услуги могут быть предоставлены поставщиками платежных услуг в иностранной валюте в соответствии с Законом № 62-XVI от 21 марта 2008 года о валютном регулировании и настоящим законом.

(3) Выпуск, распространение и выкуп электронных денег на территории Республики Молдова осуществляется только за леи/в молдавских леях.

(4) Электронные деньги выпускаются и используются в Республике Молдова в качестве эквивалента молдавских леев. В Республике Молдова не допускается выпуск и использование электронных денег в качестве эквивалента иностранной валюты или иных переменных величин.

Глава III

СОЗДАНИЕ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЩЕСТВ

Раздел 1. Создание и лицензирование платежных обществ

Статья 9. Создание платежных обществ

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

(2) Учредителями и акционерами/участниками (членами) платежного общества могут быть физические и/или юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Молдова. Не может быть учредителем или акционером/участником платежного общества юридическое лицо, находящееся в процессе ликвидации или несостоятельности, и лицо, на которое на основании закона наложен запрет на создание коммерческого общества.

Статья 10. Обязательность лицензии

(1) Лицо, которое намеревается предоставлять платежные услуги в качестве платежного общества, обязано до начала предоставления платежных услуг получить лицензию на осуществление деятельности .

(2) Платежное общество имеет право предоставлять только платежные услуги, предусмотренные в выданной ему лицензии.

Статья 11. Орган, уполномоченный выдавать лицензии

Национальный банк обладает исключительным правом выдачи и отзыва лицензии платежным обществам.

Статья 12. Собственный капитал

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

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

б) не менее 900 000 леев в случае, если предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 7) части (1) статьи 4;

с) не менее 2 200 000 леев в случае, если предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1)-3), 5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу виды деятельности в соответствии с частью (4) статьи 7.

(2) Собственный капитал состоит из:

а) подписанного и оплаченного уставного капитала, за исключением привилегированных кумулятивных акций;

б) обязательных в соответствии с законом и уставом резервов и прочих резервов;

с) прибыли предыдущих финансовых лет, оставшиеся после осуществления распределения по решению уполномоченных органов.

(3) Взносы в уставный капитал/акции осуществляются/выплачиваются полностью в денежной форме как при его формировании, так и при его увеличении.

(4) Не могут служить источником формирования или увеличения уставного капитала платежного общества средства, полученные потенциальными акционерами/участниками платежного общества из займов (банковских кредитов) или из других привлеченных средств, в том числе из авансовых платежей пользователей платежных услуг и третьих лиц.

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

Статья 13. Регламентированный капитал

(1) Регламентированный капитал платежного общества должен быть не менее суммы, необходимой в соответствии с частью (2), а также статьей 12.

(2) В любой момент осуществления деятельности платежное общество должно располагать регламентированным капиталом (РК),

равным как минимум результату, полученному в соответствии со следующим методом расчета:

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

где:

a - 4,0 % от ОП в размере до 87,5 миллиона леев,

b - 2,5 % от ОП в размере от 87,5 миллиона леев до 175 миллионов леев,

c - 1 % от ОП в размере от 175 миллионов леев до 1750 миллионов леев,

d - 0,5 % от ОП в размере от 1750 миллионов леев до 4375 миллионов леев,

e - 0,25 % от ОП в размере свыше 4375 миллионов леев.

ОП – представляет 1/12 от общей суммы платежных операций, исполненных платежным обществом в предыдущем году.

Коэффициент k представляет собой:

a) 0,5 в случае, если платежное общество предоставляет только платежные услуги, указанные в пункте 6) части (1) статьи 4;

b) 0,8 в случае, если платежное общество предоставляет только платежные услуги, указанные в пункте 7) части (1) статьи 4;

c) 1 в случае, если платежное общество предоставляет любые из платежных услуг, указанных в пунктах 1)-5) части (1) статьи 4.

(3) Периодичность, форма и содержание отчетов о размере капитала устанавливаются в нормативных актах Национального банка.

(4) На основе оценки процессов управления рисками, базы данных по рискам убытков и оценки механизмов контроля платежных обществ Национальный банк может потребовать от платежного общества обеспечить сумму регламентированного капитала до 20% больше той, которая была бы получена в результате применения метода, указанного в части (2) или разрешить платежному обществу располагать суммой регламентированного капитала до 20% меньше той, которая была бы получена в результате применения метода, указанного в части (2).

Статья 14. Заявление на выдачу лицензии

(1) Для получения лицензии на предоставление платежных услуг лицо, которое намеревается предоставлять платежные услуги в качестве платежного общества (заявитель), подает письменное заявление в Национальный банк.

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

- 1) заверенная копия учредительного договора и устава;
- 2) выписка из Государственного регистра юридических лиц, выданная не позднее, чем за месяц до дня подачи заявления;
- 3) документы, подтверждающие внесение собственного капитала в соответствии со статьей 12. Для общества, находящегося в процессе создания, прилагается подтверждение банка о внесении взносов в капитал на временные банковские счета;
- 4) декларация о происхождении средств, за счет которых делаются взносы за подписанные акции, соответственно, за доли участия, или за счет которых они приобретаются;
- 5) подробное описание деятельности заявителя и финансовые отчеты, подтвержденные внешним аудитом за последние три года деятельности или за время существования общества (если этот срок менее 3 лет), за исключением платежного общества, находящегося в процессе создания;
- 6) бизнес-план, включающий как минимум: подробное описание видов услуг, которые будут предоставляться, выявление рисков, которым подвергается или может быть подвергнуто платежное общество (в том числе филиалы, платежные агенты, лица, к которым осуществляется аутсорсинг операций), предполагаемый бюджет за первые три года финансовой деятельности, основанный на реалистических расчетах, наличие ресурсов для осуществления деятельности;
- 7) процедуры осуществления деятельности в качестве платежного общества, включающие деятельность заявителя, его филиалов и платежных агентов, в том числе:
 - a) структуру руководящих органов и уровень их ответственности;
 - b) системы и процедуры по выявлению, управлению, мониторингу и отчетности рисков, которым подвергается или может быть подвержено;
 - c) механизмы внутреннего контроля, в том числе управления и процедуры бухгалтерского учета;
 - d) процедуры внутреннего контроля мер, необходимых для соблюдения обязательств, предусмотренных законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
 - e) меры по обеспечению непрерывности и надежности при предоставлении платежных услуг;

f) организация и управление информационными системами, включая порядок защиты информации и персональных данных пользователей платежных услуг;

8) описание организационной структуры общества, включая сведения о филиалах и платежных агентах, если предполагается их использование, условия и намечаемые соглашения по аутсорсингу, а также участие в национальной или международной платежной системе;

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

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

11) список лиц, с которыми заявитель имеет тесные связи, сведения и документы, относящиеся к ним;

12) список управляющих заявителя, сведения и документы, относящиеся к ним;

13) список подразделений или мест, где заявитель будет предоставлять платежные услуги, в том числе его филиалы и платежные агенты;

14) список внутренних аудиторов или аудиторских обществ, если таковые есть.

(3) Для соблюдения подпунктов а)-с) пункта 7) части (2) и пункта 8) заявитель представляет описание системы внутреннего контроля и разумных организационных мер по защите интересов своих пользователей платежных услуг и обеспечению непрерывности и надежности при предоставлении платежных услуг.

(4) При подаче заявления о выдаче лицензии заявитель представляет декларацию о том, что представленные сведения и документы являются актуальными, полными и достоверными.

(5) Национальный банк вправе потребовать дополнительные документы и сведения с целью определения полноты и достоверности документов и сведений, представленных в соответствии с частью (2).

Статья 15. Решение о выдаче лицензии

(1) Лицензия на деятельность платежных обществ выдается, если в совокупности соблюдены следующие условия, связанные с заявителем:

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

2) заявитель располагает собственным капиталом, предусмотренным статьей 12;

3) происхождение средств, за счет которых осуществляются вклады для подписанных акций, соответственно, долей участия, или за счет которых они приобретаются, прозрачно и законно;

4) обладает надежными механизмами управления своей деятельностью по предоставлению платежных услуг, которые включают:

a) четкую организационную структуру;

b) четко определенное, прозрачное и последовательное распределение обязанностей;

c) эффективные процедуры для выявления, управления, мониторинга и отчетности рисков, которым подвергается или может быть подвержено;

d) адекватные механизмы внутреннего контроля, в том числе определенные управленческие процедуры и процедуры бухгалтерского учета, процедуры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

e) структуры, процедуры и механизмы, установленные в подпунктах a)-d), носят комплексный характер и адаптированы к характеру, масштабу и сложности предоставляемых платежных услуг;

5) бизнес-план и примерный бюджет для первых трех лет финансовой деятельности демонстрирует, что заявитель способен использовать системы, процедуры и адекватные ресурсы, необходимые для осуществления деятельности в качестве платежного общества;

6) располагает соответствующими и надежными мерами для защиты денежных средств пользователей платежных услуг и используемых платежных инструментов;

7) управляющие пользуются доброй репутацией и обладают соответствующими знаниями и опытом для предоставления платежных услуг, соответствующих характеру, масштабу и сложности деятельности;

8) Национальный банк, принимая во внимание необходимость обеспечения стабильного и осторожного управления платежным обществом, убежден, что лица, которые имеют прямое или косвенное квалифицированное участие в капитале заявителя, имеют добрую репутацию и необходимые качества.

(2) В случае, если существуют тесные связи между платежным обществом и любыми другими лицами, Национальный банк выдает лицензию, только если эти связи не препятствуют эффективному осуществлению функций надзора.

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

(4) С целью принятия решения о выдаче лицензии Национальный банк имеет право консультироваться с другими компетентными органами публичной власти в стране и за рубежом.

(5) Платежное общество должно соответствовать условиям, предусмотренным в статьях 12-14, в течение всего срока действия лицензии.

Статья 16. Отказ в выдаче лицензии

(1) Национальный банк может отказать в выдаче лицензии на осуществление деятельности в качестве платежного общества, если:

а) устанавливает, что заявитель не соответствует условиям, предусмотренным в статье 15;

б) заявитель не представил необходимые документы и сведения или представленные документы и сведения содержат неполные, противоречивые, недостоверные или недостаточные данные для того, чтобы установить соответствие условиям, предусмотренным в статье 15.

(2) В случае отказа в выдаче лицензии, заявитель вправе подать новое заявление после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа.

Статья 17. Особенности выдачи лицензий филиалу платежного общества с местонахождением за рубежом

(1) Для получения платежным обществом с местонахождением за рубежом (в дальнейшем – иностранное платежное общество) лицензии на предоставление платежных услуг ее филиалом с местонахождением в Республике Молдова иностранное платежное общество подает в Национальный банк письменное заявление.

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

а) решение уполномоченного органа платежного общества о создании филиала с местонахождением в Республике Молдова;

б) заверенная копия акта о регистрации иностранного платежного общества;

в) заверенная копия лицензии или иного документа, предоставляющего право осуществления деятельности в качестве платежного общества, выданная уполномоченным органом страны местонахождения иностранного платежного общества, а также перечень видов деятельности, на которые выдана лицензия или соответствующий документ;

д) заверенная копия устава иностранного платежного общества;

е) заверенная копия устава филиала иностранного платежного общества;

ф) письменное согласие на создание филиала, выданное надзорным органом страны местонахождения иностранного платежного общества, а также его обязательство о сотрудничестве с Национальным банком;

г) финансовые отчеты за последние три года деятельности общества или за время существования общества (если этот срок менее 3 лет), которые были подтверждены внешним аудитом;

д) документы и сведения, указанные в пунктах 2)-8), 10)-13) части (2) статьи 14, которые применяются соответствующим образом.

(3) Национальный банк выдает лицензию на осуществление деятельности филиалом иностранного платежного общества только если убежден, что:

а) в стране происхождения иностранное платежное общество обладает лицензией на предоставление платежных услуг;

б) надзорный орган страны происхождения иностранного платежного общества дал согласие на создание филиала, а также обязательство о сотрудничестве с Национальным банком;

в) финансовое положение иностранного платежного общества является надежным и стабильным;

г) иностранное платежное общество адекватно контролируется на консолидированной основе уполномоченными органами страны происхождения;

е) нормативные или административные акты юрисдикции страны происхождения иностранного платежного общества не препятствуют эффективному осуществлению надзора или предоставлению необходимой информации;

ф) страна происхождения иностранного платежного общества обеспечивает соблюдение принципа взаимности в отношении обеспечения доступа платежных обществ с местонахождением в Республике Молдова на рынок платежных услуг в этой стране.

(4) Национальный банк отклоняет заявление о выдаче лицензии филиалу иностранного платежного общества в случае, если:

а) устанавливает, что заявитель не соответствует условиям, предусмотренным в части (3) и частях (1)-(3) статьи 15, которые применяются в соответствующем порядке;

б) заявитель не представил документы и сведения, указанные в части (2), или представленные документы и сведения содержат неполные, противоречивые или недостоверные либо недостаточные данные для того, чтобы установить соблюдение условий, предусмотренных в части (3) и частях (1)-(3) статьи 15.

(5) Рассмотрение заявления, документов и сведений, представленных для получения лицензии филиалом иностранного платежного общества, осуществляется в соответствии со статьями 14-16.

Статья 18. Сообщение решения о выдаче лицензии

(1) В трехмесячный срок после получения заявления и всех необходимых документов и информации Национальный банк уведомляет заявителя о выдаче или отказе в выдаче лицензии.

(2) В случае отказа в выдаче лицензии, Национальный банк сообщает причины, ставшие основанием для данного отказа.

(3) Орган государственной регистрации вносит в Государственный регистр предмет деятельности платежного общества по предоставлению платежных услуг после представления лицензии, выданной Национальным банком.

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

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

(1) Лицензия оформляется в течение трех рабочих дней со дня получения документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора.

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

(3) В случае изменения названия платежного общества и изменения других данных, содержащихся в лицензии, платежное общество обязано представить письменный запрос на переоформление лицензии.

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

(5) Выдача заверенных копий лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии осуществляются в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования.

(6) Если заявитель в 30-дневный срок со дня сообщения ему решения о выдаче или переоформлении лицензии не представил без уважительных причин документ, подтверждающий оплату сбора за выдачу или переоформление лицензии, или не явился для получения оформленной лицензии, Национальный банк имеет право отменить решение о выдаче/переоформлении лицензии или принять решение о признании лицензии недействительной.

Статья 20. Срок действия лицензии. Лицензионный сбор

(1) Лицензия выдается на неопределенный срок.

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

(3) Сбор за выдачу лицензии платежному обществу составляет:

1) 8000 леев в случае, если предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 6) части (1) статьи 4 или в пункте 7) части (1) статьи 4;

2) 12000 леев в случае, если предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1) -3), 5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу виды деятельности в соответствии с частью (4) статьи 7.

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

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

Статья 21. Изменение данных, предоставленных с целью выдачи лицензии

(1) Платежное общество обязано уведомить в письменной форме Национальный банк обо всех изменениях данных, содержащихся в документах, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии/заверенной копии лицензии.

(2) Уведомление представляется в Национальный банк в течение десяти рабочих дней с момента изменений, с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. Документы представляются в оригинале или копиях, с представлением оригиналов для проверки.

Статья 22. Отзыв лицензии

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

a) общество не начинает деятельность в течение 12 месяцев со дня выдачи лицензии;

b) общество ходатайствует об отзыве лицензии или прямо отказывается от нее либо прекращает осуществление деятельности на период более шести месяцев;

c) общество получает лицензию на основании ложных сведений и документов или иными неправомерными средствами;

d) общество больше не соответствует условиям выдачи лицензии;

e) общество не обладает достаточным регламентированным капиталом;

f) общество может представлять угрозу для стабильности платежной системы в случае продолжения своей деятельности по предоставлению платежных услуг;

g) как санкция за допущенные нарушения, указанные в подпунктах c), d), f) статьи 97.

(2) В случае добровольной ликвидации или прекращения своей деятельности, платежное общество обязано не менее чем в 30-дневный срок до предполагаемого дня принятия решения о добровольной

ликвидации или прекращении своей деятельности подать заявление об отзыве лицензии. Национальный банк в течение 30 дней с момента получения заявления принимает решение об отзыве лицензии, если убежден, что платежное общество:

а) располагает планом о прекращении своей деятельности, без ущемления интересов пользователей платежных услуг;

б) обеспечивает полное и своевременное исполнение своих обязательств по платежным операциям, осуществленным посредством платежного общества.

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

(4) Обоснованное решение Национального банка об отзыве лицензии доводится в письменной форме до сведения данного платежного общества. Сообщение об отзыве лицензии публикуется в 7-дневный срок в Официальном Мониторе Республики Молдова.

(5) Со дня отзыва лицензии платежное общество обязано прекратить предоставление платежных услуг, принять меры по погашению долговых обязательств кредиторов по осуществленным платежным операциям.

Статья 23. Регистр платежных обществ

(1) Национальный банк ведет государственный регистр платежных обществ, получивших лицензии, а также их филиалов и платежных агентов. Этот регистр включает сведения о платежном обществе: наименование; местонахождение; вид деятельности, на который выдана лицензия; дата и номер решения о выдаче лицензии; серия, номер и дата выдачи лицензии; сведения о переоформлении, выдаче дубликатов лицензии и отзыв лицензий; филиалы и платежные агенты, а также и иная существенная информация.

(2) Регистр является общедоступным, публикуется на официальном сайте Национального банка и периодически обновляется.

(3) Платежное общество, лицензия которого была отозвана, исключается из регистра соответствующей записью.

Раздел 2. Деятельность платежного общества

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

(1) Платежное общество имеет право открывать и вести платежные счета для своих клиентов, предназначенные исключительно для

исполнения платежных операций в случае, если для предоставления платежных услуг необходимо открытие и ведение платежных счетов.

(2) Платежные общества не имеют право принимать (привлекать) депозиты и другие подлежащие возврату денежные средства согласно Закону о финансовых учреждениях.

(3) Любые денежные средства, полученные платежным обществом от пользователей платежных услуг с целью предоставления платежных услуг, не являются депозитом или другими подлежащими возврату денежными средствами в смысле Закона о финансовых обществах либо электронными деньгами в смысле настоящего закона.

(4) Национальный банк уполномочен устанавливать, является ли деятельность принятием (привлечением) депозитов или других подлежащих возврату денежных средств, предоставлением услуг по выпуску электронных денег, и должен ли настоящий закон применяться к лицам, осуществляющим данную деятельность. Установление Национальным банком характера деятельности является обязательным для заинтересованных сторон.

Статья 25. Дополнительные виды деятельности, разрешенные платежным обществам

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

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

б) управление (эксплуатация) платежными системами;

с) осуществление предпринимательской деятельности иной, чем предоставление платежных услуг, в соответствии с требованиями законодательства.

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

Статья 26. Требования по защите денежных средств

(1) Платежное общество обязано не смешивать и вести учет денежных средств, полученных от каждого пользователя платежных услуг напрямую или посредством другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, отдельно от средств другого лица и от собственных средств.

(2) Денежные средства, полученные от пользователей платежных услуг напрямую или посредством другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, в случае, если они еще находятся у платежного общества и не были переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг до конца рабочего дня, следующего за днем их поступления, вносятся (зачисляются) на отдельные банковские счета, открытые платежным обществом в банках Республики Молдова.

(3) На денежные средства, полученные от пользователей платежных услуг напрямую или посредством другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, подпадающие под меры защиты согласно частям (1)-(2), не распространяются меры принудительного исполнения для удовлетворения долговых обязательств кредиторов платежного общества, иных, чем пользователи платежных услуг, в случае, если общество не в состоянии исполнить свои обязательства, в частности в случае его несостоятельности. В случае несостоятельности платежного общества данные денежные средства не включаются в дебиторскую массу.

(4) Если часть денежных средств, полученных платежным обществом от пользователей платежных услуг, должны использоваться для будущих платежных операций, а остальные - для услуг, отличных от платежных, для той части денежных средств, которые должны использоваться для будущих платежных услуг, платежное общество применяет требования, предусмотренные в частях (1)-(2).

Статья 27. Филиалы и платежные агенты

(1) Платежное общество вправе осуществлять деятельность, на которую получило лицензию, прямо, посредством филиала с местонахождением в Республике Молдова или посредством платежного агента.

(2) Филиалы и платежные агенты не вправе начать свою деятельность до их внесения в регистр платежных обществ.

(3) Для внесения в регистр платежное общество, которое намерено предоставлять платежные услуги через филиал/платежного агента, представляет Национальному банку следующие сведения:

а) название и местонахождение филиала/платежного агента;

б) описание механизмов внутреннего контроля, которые будут использоваться филиалом/платежным агентом для соблюдения требований, установленных законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

с) об управляющих филиала/платежного агента, который будет предоставлять платежные услуги, и свидетельства их доброй репутации и наличия соответствующих знаний и опыта для предоставления платежных услуг, соответствующих характеру, масштабу и сложности деятельности.

(4) Национальный банк рассматривает представленные сведения, указанные в части (3), в 30-дневный срок.

(5) Национальный банк вносит филиал/платежного агента в регистр платежных обществ, если получены указанные в части (3) сведения, и если убежден в их актуальности, достоверности и полноте.

(6) Если Национальный банк считает, что представленные сведения являются недостоверными или неполными, в этом случае, до внесения филиала/платежного агента в регистр, он вправе принять дополнительные меры для проверки полученных сведений.

(7) В случае, если после принятия дополнительных мер по проверке информации Национальный банк не убежден, что предоставленные сведения в соответствии с частью (3) являются достоверными и полными, он отказывается вносить в регистр филиал/платежный агент.

(8) Национальный банк исключает филиал или платежного агента из регистра, если он более не соответствует требованиям настоящего закона и нормативных актов, принятых в целях его исполнения, а также в случае, когда устанавливает, что внесение в регистр было основано на ложных сведениях или подложных документах. Об исключении из регистра Национальный банк сообщает соответствующему платежному обществу, которое обязано прекратить деятельность соответствующего филиала или деятельность по предоставлению платежных услуг платежного агента.

(9) Национальный банк исключает из регистра филиал или платежного агента на основании письменного заявления, представленного платежным обществом не менее чем в 10-дневный срок до прекращения деятельности.

Статья 28. Аутсорсинг

(1) В случае, если платежное общество намеревается передать на аутсорсинг операционные функции, связанные с платежной услугой, другому юридическому лицу (поставщик), платежное общество уведомляет

об этом Национальный банк не менее чем за один месяц до предполагаемого дня заключения договора об аутсорсинге.

(2) Аутсорсинг значимых операционных функций должен осуществляться таким образом, чтобы не нанести ущерб качеству механизма внутреннего контроля в платежном обществе и не препятствовать Национальному банку следить за соблюдением всех обязательств, установленных настоящим законом, а также исполнению функций уполномоченных публичных органов.

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

(4) Аутсорсинг значимых операционных функций может осуществляться только в случае обеспечения платежным обществом следующих минимальных условий:

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

б) аутсорсинг не влияет на отношения и обязательства платежного общества относительно своих пользователей платежных услуг в соответствии с настоящим законом;

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

г) никакое из иных условий для выдачи лицензии платежному обществу не должно быть устранено или изменено.

(5) Значимые операционные функции, которые могут быть переданы на аутсорсинг другому платежному обществу, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(6) К уведомлению, предусмотренному в части (1), платежное общество прилагает документы и сведения, которые подтверждают соблюдение положений части (4).

(7) Платежное общество должно обеспечить, чтобы филиалы или платежные агенты, действующие от его имени, доводили до сведения пользователей платежных услуг о его намерении передать на аутсорсинг операционные функции, связанные с предоставляемой платежной услугой.

(8) Платежное общество принимает необходимые меры по обеспечению соблюдения требований настоящего закона поставщиками переданных на аутсорсинг операционных функций.

Статья 29. Бухгалтерский учет

(1) Платежное общество организывает и ведет бухгалтерский учет в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете.

(2) В целях надзора платежное общество предоставляет Национальному банку определенные данные, а также и иные затребованные данные, связанные с:

а) предоставлением платежных услуг, предусмотренным в части (1) статьи 4, за исключением пункта 4);

б) предоставлением платежных услуг, предусмотренным в подпунктах а) и б) части (1) статьи 25;

с) иными видами деятельности, осуществляемыми платежным обществом.

(3) Бухгалтерская информация, представленная в соответствии с частью (2), должна сопровождаться аудиторским заключением, разработанным в соответствии с нормативными актами внутренним аудитором или аудиторским обществом, осуществляющим аудит платежного общества для подтверждения достоверности данных.

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

Статья 30. Аудит

(1) Годовая финансовая отчетность и консолидированная годовая финансовая отчетность платежного общества подлежат аудиту ревизионной комиссией/аудитором (в дальнейшем – внутренний аудитор) или аудиторской организацией.

(2) Внутренний аудитор или аудиторское общество платежного общества информирует Национальный банк незамедлительно после того, как только был/была осведомлен/осведомлена о каком-либо факте или решении, связанном с платежным обществом, которое:

а) представляет собой существенное нарушение закона, иных нормативных актов или иных изданных актов по их применению, регулирующих деятельность по предоставлению платежных услуг;

b) может привести к ситуации, когда платежное общество не сможет исполнить свои денежные обязательства или может повлиять на способность дальнейшей деятельности платежного общества;

c) может привести к отказу внутреннего аудитора или аудиторского общества выразить мнение по финансовой отчетности или выразить квалифицированное мнение;

d) касается недостоверных или неполных данных, периодически предоставляемых в Национальный банк.

(3) По требованию Национального банка внутренний аудитор или аудиторское общество платежного общества обязан/обязано предоставить сведения, связанные с аудиторской деятельностью по осуществлению платежных услуг.

(4) Добросовестное исполнение внутренним аудитором или аудиторским обществом платежного общества обязательства по информированию Национального банка в соответствии с частями (2) и (3) не является нарушением обязательства по хранению профессиональной тайны, возложенного согласно закону или условиям договора, и не может повлечь какую-либо ответственность.

Статья 31. Ответственность платежного общества

(1) Платежное общество обязано осуществлять контроль за соблюдением требований настоящего закона филиалами, платежными агентами и поставщиками переданных на аутсорсинг операционных функций.

(2) Несоблюдение платежным агентом или поставщиком переданных на аутсорсинг операций требований настоящего закона может служить основанием для прекращения платежным обществом заключенного с ними договора.

(3) Ответственность за все действия (бездействия), связанные с деятельностью по предоставлению платежных услуг работниками платежного общества и всеми филиалами, платежными агентами и поставщиками операционных функций, переданных на аутсорсинг, несет соответствующее платежное общество.

(4) Филиалы и платежные агенты платежного общества доводят до сведения пользователей платежных услуг о том, что они действуют от имени платежного общества.

(5) В случае исключения платежного агента из регистра, документы и денежные средства, связанные с неисполненными обязательствами и непрекращенными отношениями по предоставлению платежных услуг или с осуществлением деятельности по предоставлению таковых услуг, представляются/передаются платежному обществу.

Статья 32. Хранение информации

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

Глава IV ПРОЗРАЧНОСТЬ УСЛОВИЙ И ТРЕБОВАНИЯ К ИНФОРМАЦИИ О ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГАХ

Раздел 1. Общие положения

Статья 33. Область применения

(1) Положения настоящей главы применяются к разовым платежным операциям, рамочным договорам и предусмотренным ими платежным операциям, если пользователь платежных услуг является потребителем.

(2) В случае, когда пользователь платежных услуг не является потребителем, стороны платежной операции вправе договориться о полном или частичном применении положений настоящей главы.

Статья 34. Общая информация

Независимо от иных положений настоящего закона поставщики платежных услуг, указанные в подпунктах а)-d) части (1) статьи 5, обязаны обеспечить в каждом месте предоставления платежных услуг размещение на видном месте как минимум следующей основной информации:

а) адрес места (месторасположение) предоставления платежных услуг;

б) наименование, местонахождение поставщика платежных услуг;

в) реквизиты лицензии/заверенной копии лицензии поставщика платежных услуг в случае, когда это необходимо согласно настоящему закону;

г) местонахождение филиалов, наименование и местонахождение платежных агентов, если таковые существуют;

д) номера контактных телефонов, официальная страница в интернете, электронный адрес поставщика платежных услуг.

Статья 35. Плата за предоставление информации

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

(2) Поставщик платежных услуг и их пользователь могут договориться о комиссионной плате за предоставление по требованию пользователя платежных услуг дополнительной информации, или чаще, чем установлено настоящей главой, или за ее передачу через другие средства связи, не предусмотренные рамочным договором.

(3) В случае, если поставщик платежных услуг имеет право установить комиссионную плату за предоставление информации в соответствии с частью (2), их сумма должна соответствовать реальным затратам поставщика платежных услуг.

(4) В случае, если услуга по валютному обмену представляется до момента начала платежной операции и если она представляется в пункте продаж или ее предлагает получатель платежа, сторона, представляющая услуги по валютному обмену, информирует пользователя платежной услуги обо всех комиссионных платежах, а также об обменном курсе, который будет использоваться для конвертации платежной операции.

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

(6) В случае, если для использования платежного инструмента и/или платежной услуги поставщик платежных услуг или третье лицо устанавливает комиссионную плату, он уведомляет об этом пользователя платежных услуг до начала платежной операции.

Статья 36. Бремя доказывания в связи с требованиями по информированию

Бремя доказывания подтверждения соблюдения требований по информированию, предусмотренное в настоящей главе, лежит на поставщике платежных услуг.

Статья 37. Отступление от требований по информированию в случае платежных инструментов, используемых для исполнения небольших по стоимости платежей и электронных денег

В случае использования платежных инструментов, которые в соответствии с рамочным договором относятся только к индивидуальным платежным операциям с ограниченным пределом расходов (полное использование денежных средств) в размере 2500 леев, или их эквивалент в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действующего на дату осуществления сделки, или размещения (хранения) денежных средств, которые никогда не превышают 2500 леев, или их эквивалент в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действующего на день совершения сделки:

1) поставщик платежных услуг передает плательщику, в отступление от статьи 42, только информацию об основных характеристиках платежной услуги, включая порядок использования платежного инструмента, обязательства, взимаемые комиссионные платежи и другую важную информацию, необходимую для принятия взвешенного решения, а также указывает источник получения другой информации или условий, указанных в части (1) статьи 42;

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

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

а) поставщик платежных услуг передает или предоставляет в распоряжение только справку, позволяющую пользователю платежных услуг идентифицировать платежную операцию, сумму платежной операции и любые взимаемые комиссионные платежи и/или, в случае нескольких подобных платежных операций в пользу того же получателя платежа - информацию об общей сумме и комиссионных платежах за эти платежные операции;

б) поставщик платежных услуг не будет обязан передавать или предоставлять в распоряжение информацию, указанную в подпункте а) в случае, если платежный инструмент используется анонимно или если поставщик платежных услуг не имеет технических возможностей для их предоставления. В этом случае, поставщик платежных услуг предоставляет плательщику возможность проверки суммы хранимых денежных средств.

Раздел 2. Разовые платежные операции

Статья 38. Основная предварительная информация

(1) Перед тем как пользователь платежных услуг вступит в договорные отношения или в примет предложение о разовой платежной услуге, поставщик платежных услуг предоставляет доступным способом в распоряжение пользователя платежных услуг следующую информацию:

а) данные или уникальный идентификационный код, который должен быть предоставлен пользователем платежных услуг в целях надлежащего исполнения платежного поручения;

б) максимальный срок исполнения предоставляемой платежной услуги;

в) все комиссионные платежи, подлежащие оплате пользователем платежных услуг своему поставщику и при необходимости их указание сумм всех комиссионных по типу и сумме;

г) при необходимости, текущий или справочный обменный курс, который будет использоваться для исполнения платежной операции.

(2) Информация и условия предоставления платежных услуг должны быть предоставлены в ясной, доступной для понимания форме, на государственном или ином языке по договоренности сторон.

(3) По требованию пользователя платежных услуг поставщик платежных услуг передает информацию, указанную в части (1), на бумажном или другом прочном носителе, или другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.).

(4) Если по требованию пользователя платежных услуг договор на предоставление разовых платежных услуг был заключен с использованием дистанционных средств связи, которые не позволяют поставщику платежных услуг выполнить требования части (1), поставщик должен исполнить обязательства, предусмотренные этой частью незамедлительно после исполнения платежной операции.

(5) Обязательства, предусмотренные в части (1), могут быть исполнены и путем передачи копии предлагаемого договора на предоставление разовых платежных услуг или проекта платежного поручения, содержащих информацию и условия, указанные в части (1).

(6) В случае, если платежное поручение для разовой платежной операции передано посредством платежного инструмента и/или в рамках платежной услуги, регулируемой посредством рамочного договора, поставщик платежных услуг не обязан предоставлять или передавать в распоряжение информацию, которая уже была передана пользователю платежных услуг на основании заключенного рамочного договора с другим

поставщиком платежных услуг, или которая будет передана согласно соответствующему рамочному договору.

(7) При необходимости, любая другая информация и условия, указанные в частях (1) и (2) статьи 42, предоставляются в распоряжение пользователя платежных услуг доступным способом.

Статья 39. Информирование плательщика после приема платежного поручения

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

a) информацию, позволяющую плательщику идентифицировать платежную операцию и, при необходимости, информацию, относящуюся к получателю платежа;

b) сумму платежной операции, выраженную в валюте, использованную в платежном поручении;

c) все подлежащие оплате плательщиком комиссионные платежи за исполнение платежной операции и, указание их комиссионных по типу и сумме;

d) при необходимости, обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг плательщика, или ссылка на этот курс в случае, если он отличается от курса, предусмотренного подпунктом d) части (1) статьи 38, а также сумму платежной операции после соответствующей денежной конвертации;

e) дату получения платежного поручения.

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

Статья 40. Информирование получателя платежа после исполнения платежной операции

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

a) информацию, позволяющую получателю платежа идентифицировать платежную операцию и, при необходимости, плательщика, а также другую информацию, переданную при исполнении платежной операции;

b) сумму платежной операции, выраженную в валюте, в которой денежные средства предоставлены в распоряжение получателя платежа;

c) сумму любой комиссионной платы, подлежащей оплате получателем платежа по платежной операции, и указание их комиссионных по типу и сумме;

d) при необходимости, обменный курс, использованный при совершении платежной операции поставщиком платежных услуг получателем платежа, и общая сумма платежной операции перед денежной конвертацией;

e) дата валютирования (кредитования счета).

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

Раздел 3. Рамочный договор

Статья 41. Область применения и рамочный договор

(1) Настоящий раздел применяется к платежным операциям, которые подпадают под рамочный договор.

(2) Рамочный договор представляет собой договор о платежных услугах, содержащий как минимум информацию, предусмотренную в статье 42, и который является обязательным (необходимым) как минимум в случае существования платежного счета или платежного инструмента и/или платежной услуги, характерной для индивидуальных и последовательных платежных операций (все другие платежные операции, кроме разовых).

Статья 42. Преддоговорная информация

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

1) о поставщике платежных услуг:

a) название, местонахождение поставщика платежных услуг, и в зависимости от случая, местонахождение его филиала или платежного агента, и любые другие адреса, включая соответствующий адрес электронной почты для связи с поставщиком платежных услуг;

б) указание органов, ответственных за надзор за поставщиком услуг, публичного регистра, в который вписан поставщик платежных услуг, а также регистрационный номер или иное равное ему средство идентификации в этом регистре;

2) об использовании платежной услуги:

а) описание основных характеристик представляемой платежной услуги;

б) точная информация или уникальный идентификационный код, который пользователь платежных услуг должен предоставить в целях надлежащего исполнения платежного поручения;

с) форма и процедуры изъясления согласия на исполнение платежной операции и форма отзыва этого согласия в соответствии со статьями 52 и 62;

д) данные о времени получения платежного поручения в соответствии со статьей 60 и, в зависимости от случая, крайний срок, установленный поставщиком платежных услуг;

е) максимальные сроки исполнения платежной услуги;

ф) о существующей возможности соглашения о пределах расходов для использования платежного инструмента согласно части (1) статьи 53;

3) о комиссионной плате, процентных ставках и обменном курсе:

а) все комиссионные платежи, которые пользователь платежных услуг должен выплатить поставщику платежных услуг, и их указание по типу и сумме;

б) в зависимости от случая применяемые процентные ставки и обменный курс, которые будут использоваться или, если должны будут использоваться соответствующие справочные процентные ставки и справочный обменный курс, метод расчета реальных процентных ставок, а также дата, индекс или основа для определения соответствующего справочного обменного курса или справочных процентных ставок;

с) в случае договоренности незамедлительное применение измененных справочных процентных ставок или справочного обменного курса, а также требования по информированию, связанные с изменениями в соответствии с частями (5) и (6) статьи 44;

4) о средствах связи:

а) в зависимости от случая, средства связи, включая технические требования к оборудованию пользователя платежных услуг, согласованные сторонами для передачи информации в соответствии с настоящим законом;

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

c) язык или языки, на которых будет заключен рамочный договор и посредством которых будут поддерживаться договорные отношения;

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

5) о требованиях по защите, мерам безопасности и корректирующим мерам:

a) если используется платежный инструмент, описание этапов, которые должен предпринять пользователь платежных услуг для поддержания безопасности платежного инструмента и указание способов уведомления поставщика платежных услуг в случае утери, кражи, незаконного присвоения или любого другого незаконного использования платежного инструмента согласно подпункту b) части (1) статьи 54;

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

c) ответственность плательщика за неразрешенные платежные операции в соответствии со статьей 58, включая предоставление информации о соответствующей сумме;

d) способ и сроки информирования пользователем платежной услуги его поставщика о любой неразрешенной или ненадлежащим (неправильным) образом исполненной платежной операции, а также ответственность поставщика платежных услуг за неразрешенные платежные операции в соответствии со статьей 56;

e) ответственность поставщика платежных услуг за исполнение или ненадлежащее исполнение платежных операций в соответствии со статьей 70;

f) условия возмещения согласно части (1) статьи 59.

б) об изменении и прекращении действия рамочного договора:

a) в случае договоренности, информация о согласии пользователя платежных услуг с изменениями в условиях договора в соответствии со статьей 44, если только он не уведомил поставщика платежных услуг о своем отказе до предполагаемого дня вступления в силу изменений;

b) срок действия договора;

с) право пользователя платежных услуг на расторжение рамочного договора;

7) о разрешении споров:

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

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

(2) Предусмотренные в части (1) обязанности могут быть исполнены посредством передачи копии проекта рамочного договора, включающего информацию и условия, указанные в части (1).

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

Статья 43. Доступность информации и условий рамочного договора

В любой момент договорных отношений пользователь платежных услуг имеет право получить по требованию условия рамочного договора, а также информацию и условия, указанные в части (1) статьи 42 на бумажном или ином прочном носителе.

Статья 44. Изменения условий рамочного договора

(1) Все изменения в рамочном договоре, а также изменения в информации, указанной в части (1) статьи 42, предлагаются поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг в соответствии с частью (2) статьи 38, на бумажном носителе или ином прочном носителе или в порядке, согласованном сторонами (e-mail, sms и т.д.), не менее чем за два месяца до предполагаемого дня их вступления в силу.

(2) При случае, предусмотренном подпунктом а) пункта 6 части (1) статьи 42, поставщик платежных услуг информирует пользователя платежных услуг о том, что изменения рамочного договора считаются одобренными пользователем платежных услуг, если до предполагаемого дня их вступления в силу пользователь платежных услуг не сообщает поставщику платежных услуг об их неодобрении.

(3) В случае, указанном в части (2), поставщик платежных услуг должен также сообщить о праве пользователя платежных услуг на

расторжение рамочного договора незамедлительно и безвозмездно до дня вступления в силу предлагаемых изменений.

(4) Изменения процентных ставок или обменного курса могут применяться незамедлительно и без предварительного уведомления при условии, что рамочный договор предусматривает это право, а изменения основываются на справочных показателях процентных ставок или справочного обменного курса, согласованных в соответствии с подпунктами b) и c) части (3) статьи 42.

(5) Пользователю платежных услуг сообщается о любых изменениях процентных ставок как можно раньше (но не более чем за три рабочих дня) на бумажном или другом прочном носителе, если только стороны не договорились о иной периодичности или другом способе (e-mail, sms и т.д.) предоставления соответствующей информации.

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

(7) Изменения процентных ставок или обменного курса, используемые при исполнении платежных операций, должны вноситься и рассчитываться беспристрастным образом, без дискриминации пользователей платежных услуг.

Статья 45. Расторжение рамочного договора

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

(2) Расторжение рамочного договора, заключенного на определенный срок, превышающий 12 месяцев, или на неопределенный срок, не влечет какой-либо пени (неустойки) или иных выплат для пользователя платежных услуг по истечении 12 месяцев от заключения рамочного договора.

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

(4) В случае, когда установлено рамочным договором, что поставщик платежных услуг имеет право на одностороннее расторжение рамочного договора, заключенного на неопределенный срок, путем направления уведомления на бумажном или ином прочном носителе или в порядке,

оговоренном сторонами (e-mail, sms и т.д.) не позднее, чем за два месяца до расторжения.

(5) Взимаемые периодически комиссионные платежи за платежные услуги оплачиваются пользователем платежных услуг только пропорционально сроку, предшествующему дню расторжения договора. Если такие комиссионные платежи оплачиваются авансовым платежом, они возмещаются в соответствующей пропорции.

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

Статья 46. Информация, предоставляемая до исполнения разовой платежной операции

До исполнения разовой индивидуальной платежной операции, основанной на рамочном договоре, начатой по инициативе плательщика, поставщик платежных услуг предоставляет по требованию пользователя платежных услуг ясную информацию о максимальном сроке исполнения операции, о комиссионной плате, которая должна быть оплачена плательщиком и, в зависимости от случая, указание комиссионных по типу и сумме.

Статья 47. Информирование плательщика об индивидуальной платежной операции

(1) После снятия с платежного счета плательщика суммы разовой индивидуальной платежной операции или в случае, если плательщик не использует платежный счет, после получения платежного поручения, поставщик платежных услуг плательщика должен незамедлительно предоставить ему в распоряжение на бумажном или ином прочном носителе, или способом, оговоренным сторонами (e-mail, sms и т.д.), следующую информацию:

а) информацию, позволяющую плательщику идентифицировать каждую платежную операцию и, в зависимости от случая, информацию, относящуюся к получателю платежа;

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

в) сумму любых комиссионных платежей, связанных с платежной операцией, указанных по типу и сумме, или сумму процентов, подлежащую выплате плательщиком;

d) в зависимости от случая, использованный обменный курс при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг плательщика и общую сумму платежной операции после соответствующей конвертации;

e) дату дебетования или дату получения платежного поручения.

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

Статья 48. Информирование получателя платежа об индивидуальной платежной операции

(1) После исполнения индивидуальной платежной операции поставщик платежных услуг получателя платежа незамедлительно (не позднее рабочего дня, в котором была исполнена платежная операция) предоставляет получателю платежа на бумажном или ином прочном носителе или способом, оговоренном сторонами (e-mail, sms, и т.д.), следующую информацию:

a) информацию, позволяющую получателю средств идентифицировать платежную операцию и, по необходимости плательщика, а также любую информацию, переданную при исполнении платежной операции;

b) сумму платежной операции, выраженную в валюте, в которой платежный счет получателя платежа был кредитован;

c) сумму комиссионных платежей за исполнение платежной операции, указанных по типу и сумме, или сумму процентов, подлежащую выплате получателем платежа;

d) в зависимости от случая обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг получателя платежа, и общую сумму платежной операции до денежной конвертации;

e) дату валютирования кредитования счета.

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

Глава V

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ В СВЯЗИ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Раздел 1. Общие положения

Статья 49. Область применения

(1) Настоящая глава регулирует права и обязанности сторон в случае разовых платежных операций, рамочных договоров и предусмотренных ими платежных операций, если пользователь является потребителем.

(2) В случае, если пользователь платежных услуг не является потребителем, стороны могут договориться не применять, полностью или частично, положения частей (1) и (2) статьи 50, части (3) статьи 52, статей 57-59, 62, 70, а также могут договориться о ином сроке, чем срок, указанный в части (1) статьи 56.

(3) Национальный банк имеет право устанавливать в нормативных актах требования по осуществлению платежных операций и использованию определенных инструментов и платежных услуг.

Статья 50. Комиссионная плата

(1) Поставщик платежных услуг не взимает комиссионную плату с пользователя платежных услуг за исполнение своих обязательств по информированию или за осуществление предупредительных или корректирующих мер в соответствии с настоящей главой, если настоящей главой не предусмотрено другое.

(2) Комиссионные платежи, которые могут быть взысканы в соответствии с частью (4) статьи 61, частью (6) статьи 62 и с частью (3) статьи 69, согласовываются между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг и должны быть ограничены покрытием реальных расходов, понесенных поставщиком платежных услуг.

(3) В случае, если платежная операция не предусматривает конвертацию валюты, получатель платежа оплачивает комиссионную плату, взимаемую его поставщиком платежных услуг, а плательщик оплачивает комиссионную плату, взимаемую его поставщиком платежных услуг.

(4) Поставщик платежных услуг не препятствует получателю платежа предоставлять скидки в случае использования определенного платежного инструмента или платежной услуги. Получатель платежа не имеет права

требовать от плательщика комиссионную плату за использование платежного инструмента или платежной услуги.

(5) Поставщик платежных услуг не взимает комиссионную плату с пользователя платежных услуг, являющегося потребителем, в случае, когда договор, заключенный с поставщиком (поставщиком) жилищных услуг (коммунальных и некоммунальных) и других публичных услуг, предполагает оплату вознаграждения поставщику платежных услуг за услуги по приему денежных средств от потребителя и осуществление операций в пользу поставщика (поставщика) указанных услуг.

Статья 51. Исключения для платежных инструментов, используемых при осуществлении платежей низкой стоимости, и для инструментов, используемых для электронных денег

(1) Если в соответствии с рамочными договорами используются платежные инструменты исключительно для индивидуальных платежных операций в суммах, не превышающих предел расходов (общее использование средств) в размере 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действительному на день осуществления сделки, или хранят (накапливают) платежные средства, которые не превышают 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действительному на день осуществления сделки, поставщики платежных услуг могут договориться с пользователями платежных услуг о том, что:

а) подпункт b) части (1) статьи 54, подпункты c) и d) части (1) статьи 55, а также части (3) и (4) статьи 58 не применяются, если платежный инструмент не позволяет блокирование или приостановление его дальнейшего использования;

b) часть (2) статьи 56, статья 57, части (1) и (2) статьи 58 не применяются, если платежный инструмент используется анонимно или, если поставщик платежных услуг недееспособен предоставить свидетельства того, что платежная операция была разрешена;

c) в отступление от частей (2)-(4) статьи 61 поставщик платежных услуг не обязан уведомлять пользователя платежных услуг об отказе от исполнения платежного поручения, если его неисполнение следует из конкретных обстоятельств;

d) в отступление от статьи 62 плательщик не может отозвать платежное поручение после его передачи или после выражения согласия на исполнение платежной операции в пользу получателя платежа;

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

(2) Положения части (2) статьи 57 и статьи 58 применяются к электронным деньгам, за исключением случаев, когда поставщик платежных услуг плательщика не имеет возможности заблокировать платежный счет или платежный инструмент.

Раздел 2. Разрешение платежных операций

Статья 52. Согласие и отзыв согласия

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

(2) Согласие на исполнение одной или ряда платежных операций должно быть выражено в форме, оговоренной плательщиком и его поставщиком платежных услуг. В отсутствие такого согласия платежная операция считается неразрешенной.

(3) Плательщик вправе отозвать свое согласие в любое время, но не позднее момента, когда платежная операция стала безотзывной в соответствии со статьей 62.

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

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

Статья 53. Ограничения на использование платежного инструмента

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

(2) Если рамочный договор предусматривает, поставщик платежных услуг имеет право блокировать платежный инструмент по объективным причинам, связанным с:

- а) безопасностью платежного инструмента;
- б) подозрением в неразрешенном или мошенническом использовании платежного инструмента;

с) с существенно возросшим риском неспособности плательщика исполнить платежное обязательство – в случае платежного инструмента с предоставлением кредитной линии.

(3) В указанных в части (2) случаях, если возможно до момента блокирования или по крайней мере незамедлительно после блокирования платежного инструмента, поставщик платежных услуг информирует плательщика о блокировании платежного инструмента и его причинах, за исключением случаев, когда предоставление этой информации невозможно по объективным причинам, связанным с безопасностью, или запрещено нормативными актами.

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

Статья 54. Обязательства пользователя платежных услуг в отношении платежных инструментов

(1) Пользователь платежных услуг, который имеет право использовать платежный инструмент, несет следующие обязанности:

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

б) незамедлительно уведомлять поставщика платежных услуг или назначенное им лицо обо всех известных пользователю случаях утери, кражи, незаконного присвоения (хищения) или незаконного использования платежного инструмента;

(2) В целях соблюдения положений подпункта а) части (1) пользователь платежных услуг с момента получения платежного инструмента принимает надлежащие меры по обеспечению сохранности персонализированных средств безопасности.

Статья 55. Обязательства поставщика платежных услуг в отношении платежных инструментов

(1) Поставщик платежных услуг, осуществляющий выпуск платежного инструмента, несет следующие обязанности:

а) удостоверяется, что персонализированные средства безопасности платежного инструмента недоступны для иных лиц, кроме пользователя платежных услуг, обладающего правом на использование этого платежного инструмента, независимо от его обязанностей, установленных статьей 54;

b) не направляет пользователю платежных услуг незатребованный платежный инструмент, за исключением случаев, когда уже переданный ему платежный инструмент должен быть заменен;

c) обеспечивает наличие в любое время необходимых средств, позволяющих пользователю платежных услуг сделать уведомление в соответствии с подпунктом b) части (1) статьи 54 или потребовать разблокирования в соответствии с подпунктом (4) статьи 53;

d) по требованию пользователя платежных услуг, предъявленному в течение 18 месяцев со дня уведомления, представляет доказательства того, что пользователь сделал такое уведомление;

e) предотвращает использование платежного инструмента, как только было сделано уведомление на основании подпункта b) части (1) статьи 54.

(2) Поставщик платежных услуг несет риски, связанные с передачей плательщику платежного инструмента или передачей персонализированных средств безопасности платежного инструмента.

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

(1) Пользователь платежных услуг имеет право требовать исправление платежной операции поставщиком платежных услуг, только после уведомления последнего в кратчайший срок, но не позднее 13 месяцев со дня дебетования счета, об известных ему случаях исполнения неразрешенных или ненадлежащим образом исполненных платежных операциях, дающих право на предъявление претензий, в том числе согласно статье 70, если только поставщику платежных услуг не удалось предоставить информацию об этой платежной операции в соответствии с главой IV.

(2) В случае исполнения неразрешенной платежной операции поставщик платежных услуг плательщика незамедлительно возмещает плательщику денежные средства в сумме неразрешенной платежной операции, и в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет в то состояние, в котором он был бы, если бы не была исполнена неразрешенная платежная операция. Возмещение осуществляется в валюте, в которой была исполнена операция, а в случае, когда для осуществления платежной операции не был использован платежный счет, - в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил денежные средства от плательщика.

(3) Если поставщик платежных услуг не выполняет указания своего пользователя платежных услуг или отклоняется от них, в том случае, когда не может считать, что пользователь, зная ситуацию, одобрил бы отклонение, поставщик платежных услуг обязан возместить ущерб в соответствии с законодательством, применимым к договору, заключенному между плательщиком и поставщиком платежных услуг.

(4) Положения частей (1)-(3) применяются и к электронным деньгам, за исключением случаев, когда поставщик платежных услуг не имеет возможности заблокировать платежный счет или платежный инструмент.

Статья 57. Подтверждение подлинности и исполнение платежных операций

(1) В случае, если пользователь платежных услуг отрицает предоставление разрешения на исполнение платежной операции или заявляет о ее ненадлежащем исполнении, поставщик платежных услуг обязан предоставить доказательства ее подлинности, надлежащей регистрации, поступления денежных средств на счет и успешного ее исполнения с технической точки зрения или иные недостатки.

(2) В случае, если пользователь платежных услуг отрицает факт разрешения исполненной платежной операции, само использование платежного инструмента, зарегистрированного поставщиком платежных услуг, является недостаточным для подтверждения того, что платежная операция была разрешена плательщиком либо плательщик действовал мошенническим образом, либо он в результате умышленного или небрежного отношения не исполнил одно или несколько обязательств, определенных на основании статьи 55.

Статья 58. Ответственность плательщика за неразрешенные платежные операции

(1) В случае, если плательщик не обеспечил сохранность персонализированных средств безопасности платежного инструмента, он несет убытки за каждую неразрешенную платежную операцию, совершенную в результате чрезвычайных ситуаций (потеря, кража или присвоение платежного инструмента), до максимального размера, оговоренного поставщиком платежных услуг и их пользователем, но не более 2500 леев.

(2) Плательщик несет все убытки, связанные с исполнением неразрешенной платежной операции, если они возникли в результате мошеннических действий (совершенные им) или умысла или грубой небрежности, неисполнения одного или нескольких обязательств согласно

статье 54. В этих случаях максимальная сумма, указанная в части (1), не применяется.

(3) После уведомления в соответствии с подпунктом б) части (1) статьи 54 плательщик не несет никакой имущественной ответственности, связанной с чрезвычайными ситуациями, за исключением случаев мошеннических действий.

(4) Если поставщик платежных услуг не предоставляет средства, позволяющие в любое время уведомить о потере, краже или присвоении платежного инструмента, плательщик не несет ответственности за материальный ущерб в результате использования этого платежного инструмента, если только с его стороны не было мошеннических действий.

(5) Положения частей (1)-(4) применяются и к электронным деньгам, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг не имеет возможности заблокировать платежный счет или платежный инструмент.

Статья 59. Условия и процедура возмещения денежных средств по платежным операциям, осуществленным по инициативе или через получателя платежа

(1) Плательщик имеет право на возмещение средств со стороны своего поставщика платежных услуг за разрешенные и исполненные по инициативе или через получателя платежа платежные операции, если соблюдены в совокупности следующие условия:

а) при разрешении не была указана точная сумма платежной операции;

б) сумма платежной операции превысила тот уровень, на который мог рассчитывать плательщик, учитывая его предыдущие расходы, условия своего рамочного договора и другие соответствующие данному случаю обстоятельства.

(2) В целях соблюдения положений подпункта б) части (1) плательщик не может ссылаться на причины, связанные с операциями по валютному обмену, если был использован справочный обменный курс, согласованный с его поставщиком платежных услуг в соответствии с подпунктом d) части (1) статьи 38 и подпунктом б) пункта 3) части (1) статьи 42.

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

(4) Возмещение в смысле части (1) соответствует сумме исполненной платежной операции.

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

(6) В рамочном договоре плательщик и его поставщик платежных услуг могут установить, что плательщик не имеет права на возмещение в случае, если он дал согласие на исполнение платежной операции напрямую своему поставщику платежных услуг и, в зависимости от случая, информация о будущих платежных операциях была передана или предоставлена в распоряжение плательщика поставщиком платежных услуг или получателем платежа, в установленной форме не менее чем за четыре недели до дня наступления срока платежа.

(7) Для получения возмещения на основании части (1) или части (5) плательщик, в течение восьми недель со дня списания денежных средств со счета, подает заявление о возмещении своему поставщику платежных услуг. Возмещение осуществляется в валюте, в которой была исполнена операция, а в случае, когда для осуществления платежной операции не был использован платежный счет, - в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика.

(8) В течение 10 рабочих дней с момента получения заявления на возмещение денежных средств поставщик платежных услуг должен либо вернуть их в полном объеме, либо представить обоснование отказа в возмещении и указать инстанции (органы), куда плательщик может обратиться, если он не принимает представленные причины отказа. Право отказа в возмещении средств поставщика платежных услуг не применяется в случае, предусмотренном частью (5).

Раздел 3. Исполнение платежных операций

Статья 60. Получение платежных поручений

(1) Моментом получения платежного поручения является момент, когда переданное напрямую плательщиком либо косвенно от или через получателя платежа, платежное поручение было получено поставщиком платежных услуг плательщика.

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

(3) Поставщик платежных услуг может установить крайний срок в рамках рабочего дня, после которого любое полученное платежное поручение будет считаться принятым на следующий рабочий день.

(4) Если пользователь платежных услуг, подающий платежное поручение, и его поставщик платежных услуг договорятся о том, что исполнение платежного поручения начнется в определенный день или по истечении определенного срока, или в день, когда плательщик предоставил денежные средства в распоряжение своего поставщика платежных услуг, то моментом получения в смысле статьи 64, считается согласованный день. Если согласованный день является нерабочим днем для поставщика платежных услуг, то платежное поручение считается полученным на следующий за ним рабочий день.

Статья 61. Отказ от исполнения платежного поручения

(1) В случае, когда плательщиком выполнены все условия, установленные в рамочном договоре, поставщик платежных услуг плательщика не вправе отказаться от исполнения платежного поручения независимо от того, было ли платежное поручение подано плательщиком или получателем платежа, или через получателя платежа, если это исполнение не запрещено другими законами.

(2) Если поставщик платежных услуг отказывается от исполнения платежного поручения, то он уведомляет пользователя платежных услуг об отказе и, если только это не запрещено другими законами, сообщает причины отказа, а также информацию о процедуре исправления любых ошибок, которые привели к отказу.

(3) Поставщик платежных услуг передает или представляет данное уведомление в установленном порядке как можно раньше, но не позднее окончания следующего рабочего дня, когда было получено соответствующее платежное поручение.

(4) Рамочный договор может включать условие о праве поставщика платежных услуг на взыскание платы за уведомление, предусмотренное в части (2), если отказ был обусловлен объективными причинами.

(5) Платежное поручение, в исполнении которого было отказано, считается неполученным.

Статья 62. Безотзывность платежного поручения

(1) Платежное поручение, переданное плательщиком, не может быть отозвано после получения его поставщиком платежных услуг плательщика.

(2) Когда платежная операция начинается по инициативе получателя платежа или через него, плательщик не вправе отозвать платежное поручение после его передачи или выражения согласия получателем платежа на исполнение платежной операции.

(3) В случае прямого дебетования и без ущерба для права на возмещение плательщик вправе отозвать платежное поручение не позднее конца рабочего дня, предшествующего согласованному дню списания денежных средств со счета.

(4) В случае, указанном в части (4) статьи 60, пользователь платежных услуг вправе отозвать платежное поручение не позднее конца рабочего дня, предшествующего согласованному дню.

(5) По истечении сроков, указанных в частях (1)-(4), платежные поручения могут быть отозваны, только если это согласовано между пользователем платежных услуг и его поставщиком платежных услуг. Для случаев, указанных в частях (2) и (3), необходимо также согласие получателя платежа.

(6) Если это предусмотрено в рамочном договоре, поставщик платежных услуг вправе взимать плату за отзыв платежного поручения.

Статья 63. Переводимые и получаемые суммы

(1) Поставщик платежных услуг плательщика, поставщик платежных услуг получателя платежа и посредники поставщиков платежных услуг переводят полную сумму платежной операции без взимания комиссионной платы с переводимых сумм денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных в части (2).

(2) Поставщик платежных услуг получателя вправе удерживать комиссионную плату с переводимой суммы до их зачисления на счет получателя платежа, только если это было ранее оговорено между ними.

(3) В случае, предусмотренном в части (2), вся сумма платежной операции и комиссионной платы указываются отдельно в информации, передаваемой получателю платежа.

(4) В случае, когда из перечисленной суммы удерживаются комиссионная плата, отличная от предусмотренной в части (2):

а) поставщик платежных услуг плательщика и поставщик платежных услуг получателя платежа обеспечивают получение полной суммы, исполненной по инициативе плательщика платежной операции;

б) поставщик платежных услуг обеспечивает получение полной суммы платежной операции получателем платежа в случае, если платежная операция исполнена по инициативе получателя платежа или через него.

Статья 64. Платежные операции с зачислением на платежный счет

(1) Поставщик платежных услуг плательщика обеспечивает, чтобы после момента получения платежного поручения в соответствии со статьей 60, сумма платежной операции была зачислена на счет поставщика платежных услуг получателя не позднее конца следующего рабочего дня.

(2) После получения денежных средств поставщик платежных услуг получателя платежа присваивает дату валютирования и зачисляет средства на платежный счет получателя платежа согласно статье 67.

(3) Поставщик платежных услуг получателя платежа передает поставщику платежных услуг плательщика платежное поручение, исполняемое по инициативе или через получателя платежа, в сроки, согласованные между получателем платежа и его поставщиком платежных услуг, и позволяющие в установленное время осуществить расчеты, связанные с прямым дебетованием.

Статья 65. Платежные операции в случае отсутствия платежного счета получателя платежа у поставщика платежных услуг

В случае, если получатель платежа является физическим лицом, которое не имеет платежного счета у поставщика платежных услуг, денежные средства должны предоставляться в распоряжение получателя платежа поставщиком платежных услуг в сроки, установленные в статье 64.

Статья 66. Внесение наличных денег на платежный счет

(1) В случае, если потребитель платежных услуг вносит наличные деньги на платежный счет поставщика платежных услуг в валюте этого счета, поставщик платежных услуг обеспечивает доступность сумм и присваивает дату валютирования незамедлительно после получения денежных средств.

(2) В случае, если пользователь платежных услуг не является потребителем, сумма становится доступной не позднее следующего рабочего дня после получения денежных средств.

Статья 67. Дата валютирования и доступность денежных средств

(1) Дата валютирования кредитования платежного счета получателя платежа не может быть позднее рабочего дня, в течение которого сумма платежной операции была зачислена на счет поставщика платежных услуг получателя платежа.

(2) Поставщик платежных услуг получателя платежа обеспечивает предоставление суммы платежной операции в распоряжение получателя платежа незамедлительно после ее зачисления на счет поставщика платежных услуг получателя платежа.

(3) Дата валютирования дебетования платежного счета плательщика не может быть ранее момента списания с его счета суммы платежной операции.

Статья 68. Особые требования к платежным операциям, осуществляемым физическими лицами через платежные терминалы по оплате наличными деньгами.

(1) В случае использования поставщиком платежных услуг платежных терминалов по оплате наличными деньгами для приема от физического лица наличных денег для исполнения платежных операций (терминал cash-in), этот терминал должен обеспечивать в автоматическом режиме:

а) прием от плательщика информации о наименовании товара или услуги, за которые физическое лицо исполняет платежные обязательства перед получателем;

б) предоставление плательщиком, до введения им наличных денег, как минимум, информации, указанной в подпунктах а), б), с) части (1) статьи 38.

с) прием внесенных плательщиком наличных денег;

(2) Терминал по оплате наличными деньгами, используемый поставщиком платежных услуг, должен обеспечивать выдачу плательщику кассового чека, на котором должны печататься, как минимум, следующие данные:

а) наименование документа;

б) информация, указанная в подпунктах а)-с), е) части (1) статьи 39;

с) дата, время приема наличных денег, номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;

д) адрес месторасположения терминала по приему наличных денег;

е) наименование и адрес местонахождения поставщика платежных услуг, который получил наличные деньги, IDNO (фискального кода), номера контактных телефонов поставщика платежных услуг.

(3) Запрещается использование платежного терминала по оплате наличными деньгами для приема наличных денег в иностранной валюте.

(4) В случаях, когда Закон о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма предусматривает обязательное применение мер по идентификации физического лица - плательщика, поставщик платежных услуг не имеет права принимать наличные деньги для исполнения платежной операции без участия уполномоченного физического лица поставщика платежных услуг, а также использовать терминал по оплате наличными деньгами для приема подобных платежей.

(5) После подтверждения исполнения платежа терминалом по оплате наличными деньгами и приема соответствующего кассового чека, физическое лицо освобождается от любой ответственности, относящейся к оплате, осуществленной через терминал в адрес получателя платежа, поставщика платежных услуг получателя платежа или плательщика.

Раздел 4. Ответственность

Статья 69. Неправильные уникальные идентификаторы

(1) Платежное поручение считается надлежаще исполненным по отношению к получателю платежа, указанному в уникальном идентификаторе, если оно исполняется с использованием уникального идентификатора.

(2) Если предоставленный пользователем платежных услуг уникальный идентификатор указан неправильно, поставщик платежных услуг не несет ответственность согласно статье 70 за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции. Однако поставщик платежных услуг должен предпринять разумные меры для возврата денежных средств, использованных в платежной операции.

(3) Если сторонами обусловлено в рамочном договоре, поставщик платежных услуг может взимать с пользователя платежных услуг плату за возврат денежных средств.

(4) В случае, если пользователь платежных услуг предоставляет дополнительную информацию, кроме той, что указана в подпункте а) части (1) статьи 38 или подпункте b) пункта 2) части (1) статьи 42, поставщик платежных услуг несет ответственность только за платежные операции, исполненные в соответствии с предоставленным пользователем платежных услуг уникальным идентификатором.

Статья 70. Неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных операций

(1) В случае, если платежное поручение дано плательщиком, его поставщик платежных услуг, независимо от положений части (1) статьи 56,

частей (2)-(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность за надлежащее исполнение платежной операции перед плательщиком, если только он не сможет доказать плательщику и, при необходимости, поставщику платежных услуг получателя платежа, что последний получил сумму платежной операции в соответствии с частью (1) статьи 64, и в этом случае именно поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность перед получателем платежа за надлежащее исполнение платежной операции.

(2) В случае, если поставщик платежных услуг плательщика несет ответственность согласно части (1), он должен незамедлительно возвратить плательщику сумму неисполненной или исполненной ненадлежащим образом платежной операции и, при необходимости, восстановить дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился, если бы ненадлежаще исполненная платежная операция не была исполнена. Возврат осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для осуществления платежной операции не был использован платежный счет, - в той валюте, в которой поставщик платежных услуг получил средства от плательщика.

(3) В случае, если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (1), он незамедлительно предоставляет сумму платежной операции в распоряжение получателя платежа и, при необходимости, кредитует платежный счет получателя платежа на соответствующую сумму.

(4) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежной операции, когда платежное поручение дано плательщиком, его поставщик платежных услуг должен по требованию и вне зависимости от ответственности, согласно частям (1)-(3), предпринять незамедлительно меры по установлению и отслеживанию данной платежной операции и сообщить плательщику о результатах.

(5) В случае, если платежное поручение дано получателем платежа или через получателя платежа его поставщик платежных услуг, независимо от положений части (1) статьи 56, частей (2)-(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед получателем платежа за правильную передачу платежного поручения поставщику платежных услуг плательщика в соответствии с частью (3) статьи 64.

(6) Если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (5), он должен незамедлительно повторно передать платежное поручение поставщику платежных услуг плательщика.

(7) Поставщик платежных услуг получателя платежа, независимо от положений части (1) статьи 56, частей (2)-(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед получателем платежа за обработку платежного

поручения в соответствии с его обязательствами, предусмотренными статьей 67.

(8) Если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (7), он обеспечивает предоставление суммы платежной операции в распоряжение получателя платежа сразу после ее зачисления на счет поставщика платежных услуг получателя платежа.

(9) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежной операции, за которую поставщик платежных услуг получателя платежа не несет ответственности в соответствии с частями (7), (8), ответственность перед плательщиком возлагается на его поставщика платежных услуг. В этом случае поставщик платежных услуг плательщика должен незамедлительно вернуть ему сумму неисполненной или ненадлежаще исполненной операции и восстановить дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился, если бы ненадлежаще исполненная платежная операция не была исполнена. Возврат осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для исполнения платежной операции не был использован платежный счет, - в той валюте, в которой поставщик платежных услуг получил денежные средства от плательщика.

(10) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежной операции, когда платежное поручение дано получателем платежа или через получателя платежа, его поставщик платежных услуг по требованию и вне зависимости от ответственности в соответствии с частями (5)-(9) должен незамедлительно предпринять меры по отслеживанию данной платежной операции и сообщить получателю платежа о результатах.

(11) Поставщик платежных услуг несет ответственность перед пользователем платежных услуг за все расходы, включая и возможные процентные начисления, применяемые к пользователю платежных услуг, в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением платежной операции.

Статья 71. Дополнительное возмещение убытков

Кроме предусмотренного в статьях 69 и 70, может быть установлено любое дополнительное денежное возмещение убытков, если закон, применяемый к договору, заключенному между пользователем платежных услуг и его поставщиком, предусматривает это.

Статья 72. Право на регрессный иск

(1) В случае, если ответственность поставщика платежных услуг согласно статье 70 возлагается на другого поставщика платежных услуг или посредника, поставщик платежных услуг или посредник должны возместить первому поставщику платежных услуг любые понесенные убытки или выплаченные суммы согласно статье 70.

(2) Дополнительное денежное возмещение убытков может быть установлено в соответствии с соглашениями между поставщиками платежных услуг и/или посредниками и в соответствии с правом, применяемым для таких соглашений.

Статья 73. Освобождение от ответственности

Ответственность согласно разделам 2 и 3 не должна применяться в случаях чрезвычайных или непредвиденных обстоятельств, неподвластных лицу, ссылающемуся на них, и последствия которых не могли быть устранены, несмотря на все предпринятые усилия, или в случае, когда поставщик платежных услуг связан другими обязательствами, предусмотренными законом.

Глава VI

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Раздел I. Общие положения

Статья 74. Исключение из сферы применения

Положения настоящей главы не применяются в случаях, предусмотренных в пунктах 11) и 12) части (2) статьи 2 с использованием электронных денег.

Статья 75. Эмитенты электронных денег

(1) Юридическими лицами, имеющими право на выпуск электронных денег (в дальнейшем – эмитенты электронных денег), являются:

- а) банки, которые действуют в соответствии с Законом о финансовых учреждениях;
- б) общества, выпускающие электронные деньги;
- в) Национальный банк, когда он не выступает в качестве денежного органа или органа публичной власти.

(2) Деятельность по выпуску электронных денег и другие дополнительные виды деятельности, предусмотренные подпунктами а) - с) части (1) статьи 88, являются деятельностью на финансовом рынке.

Статья 76. Запрет на выпуск электронных денег другими лицами

Лицам, которые не являются эмитентами электронных денег, запрещается осуществлять выпуск электронных денег.

Статья 77. Выпуск и выкуп электронных денег

(1) Эмитент электронных денег выпускает электронные деньги по номинальной стоимости при получении денежных средств. В случае получения денежных средств из-за рубежа в иностранной валюте, выпуск электронных денег производится по номинальной стоимости в национальной валюте, эквивалентной полученным денежным средствам.

(2) По требованию держателя электронных денег эмитент электронных денег выкупает в любой момент денежную стоимость электронных денег по номинальной стоимости.

(3) Договор между эмитентом и держателем электронных денег должен четко и подробно предусматривать условия выкупа, включая любую связанную с этим комиссионную плату. Держатель электронных денег должен быть проинформирован об этих условиях до заключения договора или принятия предложения.

(4) Комиссионная плата за выкуп может взиматься только в случае, если это предусматривается договором в соответствии с частью (3) и только в одной из следующих ситуаций:

а) если требование о выкупе было предъявлено до прекращения действия договора;

б) если договор предусматривает дату прекращения действия договора, а держатель электронных денег прекращает его действие до наступления этой даты;

с) если требование о выкупе предъявляется позднее чем через один год с момента прекращения действия договора.

(5) Любая комиссионная плата, взимаемая в соответствии с частью (4), должна быть пропорциональна и соразмерна реальным затратам, понесенным эмитентом электронных денег.

(6) В случае, если требование о выкупе предъявляется до прекращения действия договора, держатель электронных денег имеет право потребовать выкуп электронных денег полностью или частично.

(7) В случае, если требование держателя электронных денег о выкупе предъявляется в день окончания срока действия договора, либо в течение года с момента прекращения его действия:

а) выкупу подлежит полная денежная стоимость электронных денег; или

б) в случае, если общество, выпускающее электронные деньги, осуществляет один или более видов деятельности, перечисленных в подпункте е) части (1) статьи 88, и заранее неизвестно, какая доля денежных средств должна использоваться в качестве электронных денег, все требуемые держателем электронных денег денежные средства должны быть выкуплены.

(8) Независимо от требований частей (4)–(7), права выкупа лица, не являющегося потребителем и принимающего электронные деньги, регулируются соглашением между эмитентом электронных денег и этим лицом.

Статья 78. Запрет на проценты и выдачу займов (кредитов)

(1) Запрещается начислять проценты, а также осуществлять различные выплаты, связанные со сроком, в течение которого электронные деньги находятся у эмитента.

(2) Запрещается выдача займов (кредитов) из денежных средств, полученных или предназначенных для выпуска электронных денег.

Раздел 2. Создание, лицензирование и деятельность общества, выпускающего электронные деньги

Статья 79. Создание общества, выпускающего электронные деньги

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, и, если иное не предусмотрено настоящим законом, к нему применяется законодательство, регулирующее деятельность коммерческих обществ.

(2) Положения части (2) статьи 9 применяются соответственно и к обществам, выпускающим электронные деньги.

Статья 80. Обязательность лицензии

Лицо, которое намеревается выпускать электронные деньги в качестве общества, выпускающего электронные деньги на территории

Республики Молдова, обязано получить лицензию на деятельность по выпуску электронных денег до начала этой деятельности.

Статья 81. Уполномоченный орган по выдаче лицензий

Национальный банк обладает исключительным правом выдавать и отзываться лицензии на деятельность по выпуску электронных денег.

Статья 82. Собственный капитал

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, должно иметь на момент подачи заявления на получение лицензии собственный капитал в размере не менее 6 000 000 леев.

(2) Формирование собственного капитала, взносы/оплата акций общества, выпускающего электронные деньги, осуществляется в соответствии со статьей 12, которая применяется соответствующим образом.

Статья 83. Регламентированный капитал

(1) В любой момент осуществления деятельности общество, выпускающее электронные деньги, должно иметь регламентированный капитал в сумме, не менее предусмотренной частями (2) - (3).

(2) Для видов деятельности, указанных в части (2) статьи 7, не связанных с электронными деньгами, требования к регламентированному капиталу для общества, выпускающего электронные деньги, рассчитываются в соответствии с частью (2) статьи 13.

(3) Регламентированный капитал для осуществления деятельности по выпуску электронных денег должен составлять не менее 2% от среднего количества находящихся в обращении электронных денег. Среднее количество находящихся электронных денег в обращении представляет собой среднюю общую стоимость денежных обязательств, связанных с находящимися в обращении электронными деньгами в конце каждого календарного дня в течение последних шести календарных месяцев, рассчитанную в первый календарный день каждого календарного месяца и примененную в соответствующий календарный месяц.

(4) Общество, выпускающее электронные деньги, обязано всегда располагать регламентированным капиталом на сумму не менее суммы, указанной в частях (2) и (3).

(5) Элементы, выбираемые для расчета регламентированного капитала, метод его расчета, периодичность, форма и содержание отчетов о размере капитала устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(6) Национальный банк, основываясь на оценке процессов управления рисками, базе данных о рисках и убытках, а также механизмах контроля обществ, выпускающих электронные деньги, может потребовать, чтобы общество, выпускающее электронные деньги, располагало суммой регламентированного капитала на 20% больше суммы, которая получилась бы при применении методов, используемых в соответствии с настоящей статьей, или разрешить обществу, выпускающему электронные деньги, располагать суммой регламентированного капитала на 20% меньше суммы, которая получилась бы при применении методов, используемых в соответствии с настоящей статьей.

Статья 84. Правила лицензирования общества, выпускающего электронные деньги

(1) Правила лицензирования платежного общества, предусмотренные в статьях 14-22, применяются соответствующим образом и к обществу, выпускающему электронные деньги.

(2) Сбор за выдачу лицензии обществу, выпускающему электронные деньги, составляет 30 000 леев.

Статья 85. Регистр обществ, выпускающих электронные деньги

(1) Национальный банк ведет регистр обществ, обладающих лицензией на выпуск электронных денег, а также их филиалов и их агентов. Этот регистр содержит следующие сведения об обществах, выпускающих электронные деньги: наименование, местонахождение, вид деятельности на который получена лицензия, дата и номер решения о выдаче лицензии; серия, номер и дата выдачи лицензии; сведения об переоформлении, выдаче дубликатов лицензии и отзыва лицензии; филиалы и агентства, а также другие соответствующие сведения.

(2) Регистр является общедоступным, публикуется на официальном сайте Национального банка и периодически обновляется.

(3) Общество, выпускающее электронные деньги, лицензия которого была отозвана, исключается из регистра путем внесения соответствующей записи.

Статья 86. Приобретение доли в обществе, выпускающем электронные деньги

(1) Любое лицо или лица, действующие совместно, не имеют права без предварительного письменного разрешения Национального банка приобретать, прямо или косвенно, доли участия в капитале общества, выпускающего электронные деньги, или, прямо или косвенно, увеличивать или уменьшать доли участия, в результате чего данное участие становится квалифицированным, либо если достигнет или превысит уровни в 20%, 30% или 50% голосующих акций или уставного капитала, или общество, выпускающее электронные деньги, станет зависимым предприятием.

(2) В случае, если в результате наступления обстоятельств, не зависящих от воли лица, его доля участия становится квалифицированной или достигает или превышает уровни, установленные частью (1), приобретатель не вправе осуществлять право голоса согласно акциям/долям участия без предварительного письменного разрешения Национального банка. Для получения разрешения приобретатель представляет заявление в течение одного месяца со дня возникновения основания.

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

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

(5) Национальный банк осуществляет оценку решения о приобретении долей участия на основании документов и сведений, представленных заявителем, и на основании других сведений, которыми он располагает.

(6) Национальный банк рассматривает заявление о выдаче разрешения в течение двух месяцев со дня получения заявления и всех документов и необходимых сведений. При необходимости для выполнения оценки, указанной в части (5), Национальный банк может истребовать дополнительные сведения. В период между днем истребования сведений и днем ее получения рассмотрение заявления временно приостанавливается.

(7) Национальный банк принимает решение относительно заявления на выдачу разрешения, исходя из потенциального влияния заявителя на общество, выпускающего электронные деньги, с учетом необходимости

обеспечения стабильного и осторожного управления этим обществом, и уверенности в том, что финансовое положение заявителя является надежным и адекватным. При оценке наличия данных критериев принимается во внимание репутация заявителя, репутация и опыт любого лица, которое будет управлять деятельностью общества в результате приобретения долей участия, финансовая стабильность заявителя, учитывая специфику осуществляемой или планируемой деятельности общества, отсутствие препятствий для эффективного осуществления функций надзора за деятельностью общества, отсутствие разумных оснований полагать, что в связи с заявленным приобретением осуществляются или будут осуществляться операции по отмыванию денег или финансированию терроризма или увеличится риск таких операций.

(8) С целью принятия решения по заявлению о выдаче разрешения Национальный банк вправе консультироваться с другими компетентными органами публичной власти в стране и за рубежом.

(9) Национальный банк отклоняет заявление о выдаче разрешения, если считает, что заявленное приобретение не отвечает необходимым условиям и критериям, предусмотренным в части (7), или сведения, представленные заявителем, являются неполными. Причины отклонения заявления сообщаются заявителю.

(10) Национальный банк может установить крайний срок для приобретения долей участия, после истечения которого разрешение становится недействительным.

(11) Если разрешение не было истребовано в срок или не были представлены необходимые сведения, либо заявление было отклонено, Национальный банк имеет право приостановить осуществление прав голоса по акциям/долям участия, принадлежащим без разрешения, или обязать осуществить их отчуждение в 30-дневный срок.

(12) В случае приостановления права голоса акционера/участника согласно части (11), акции/доли участия, по которым право голоса приостановлено, не учитываются при определении кворума собрания акционеров/участников и принятии решений собранием. В этом случае, если существует опасность для надежного и стабильного управления обществом, выпускающим электронные деньги, Национальный банк имеет право ограничить деятельность общества, а также запретить (ограничить) осуществление некоторых видов деятельности или запретить выплату дивидендов или иное распределение капитала.

Статья 87. Запрет на прием вкладов

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, не имеет права принимать (привлекать) депозиты или другие возвратные средства в смысле Закона о финансовых учреждениях.

(2) Любые денежные средства, полученные обществом, выпускающим электронные деньги от держателя электронных денег, подлежат незамедлительному обмену на электронные деньги. Такие денежные средства не являются депозитом или другими подлежащими возврату денежными средствами в смысле Закона о финансовых обществах.

(3) Национальный банк уполномочен устанавливать, является ли деятельность принятием (привлечением) депозитов или других подлежащих возврату денежных средств, предоставлением услуг по выпуску электронных денег, и должен ли настоящий закон применяться к лицам, осуществляющим данную деятельность. Установление Национальным банком характера деятельности является обязательным для заинтересованных сторон.

Статья 88. Дополнительные виды деятельности общества, выпускающего электронные деньги

(1) Кроме выпуска электронных денег, общество, выпускающее электронные деньги имеет право заниматься следующими видами деятельности:

а) предоставление платежных услуг, перечисленных в части (2) статьи 7;

б) предоставление операционных услуг и вспомогательных услуг, включая операции по обмену иностранной валюты, тесно связанные с выпуском электронных денег, а также с предоставлением платежных услуг, указанных в подпункте а);

с) управление платежными системами;

д) иные виды предпринимательской деятельности, отличные от выпуска электронных денег, в соответствии с законодательством.

(2) К денежным средствам, полученным в результате осуществления видов деятельности, указанным в подпункте а) части (1) и не связанным с деятельностью по выпуску электронных денег, положения частей (1) и (2) статьи 24, статьи 26 применяются соответствующим образом.

Статья 89. Требования по защите денежных средств

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, должно обеспечить сохранность денежных средств, полученных в обмен на выпущенные электронные деньги в соответствии с положениями статьи 26. Соответственно, общество, выпускающее электронные деньги, обязуется не смешивать и вести отдельный учет денежных средств, полученных от каждого пользователя, средств любого другого лица или собственных средств, а также зачислять (регистрировать) их на отдельные банковские счета, открытые обществом, выпускающим электронные деньги, в банках Республики Молдова.

(2) Денежные средства, полученные в форме платы посредством платежного инструмента, не требуют применения мер по их защите до момента их зачисления на платежный счет общества, выпускающего электронные деньги, или денежные средства каким-либо другим способом не поступившие в его распоряжение, в соответствии с требованиями по срокам их использования, предусмотренными в части (1) статьи 64, в зависимости от случая.

(3) Полученные денежные средства подлежат мерам по их защите в самый короткий срок, но не позднее пяти рабочих дней после выпуска электронных денег.

(4) Общество, выпускающее электронные деньги, заранее информирует Национальный банк о любых существенных изменениях, связанных с мерами, предпринимаемыми для защиты денежных средств, полученных в обмен на выпущенные электронные деньги (изменение банка/банков, в которые вложены денежные средства, полученные в обмен на выпущенные электронные деньги и т.д.).

Статья 90. Филиалы, агенты и аутсорсинг

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, не имеет права выпускать электронные деньги через агентов.

(2) Общество, выпускающее электронные деньги, имеет право на распространение и выкуп электронных денег через агентов.

(3) Общество, выпускающее электронные деньги, имеет право на предоставление платежных услуг, предусмотренных настоящим законом, через филиалы и агентов, при соблюдении условий, предусмотренных статьей 27, которые применяются соответствующим образом.

(4) Общество, выпускающее электронные деньги, намеревающееся передать другому юридическому лицу (поставщик) на аутсорсинг выполнение операционных функций, связанных с предоставляемыми

услугами, уведомляет Национальный банк не менее, чем за месяц до предполагаемого дня заключения договора об аутсорсинге. Аутсорсинг операционных функций осуществляется в соответствии со статьей 28, которая применяется соответствующим образом.

Статья 91. Бухгалтерский учет и обязательный аудит

(1) Правила о бухгалтерском учете и обязательном аудите, предусмотренные в статьях 29 и 30, применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги, с особенностями, предусмотренными в части (2).

(2) В целях надзора общество, выпускающее электронные деньги, предоставляет Национальному банку определенные данные, а также и иные затребованные данные о следующих видах деятельности:

а) выпуске электронных денег и предоставлении платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег, включая операционные и вспомогательные услуги, тесно связанные с этими услугами, предусмотренными в подпунктах б) и с) части (1) статьи 88;

б) предоставлении платежных услуг, не связанных с выпуском электронных денег, включая операционные и вспомогательные услуги, тесно связанные с этими услугами;

с) иных видах деятельности, осуществляемых обществом, выпускающим электронные деньги.

Статья 92. Ответственность и хранение информации

Правила об ответственности и хранении информации, предусмотренные в статьях 31 и 32, применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги.

Глава VII ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Раздел 1. Надзорные органы. Предоставление информации и отчетов

Статья 93. Надзорные органы

(1) Органами публичной власти, ответственными за надзор за соблюдением настоящего закона и нормативных актов, изданных во исполнение закона, являются Национальный банк и Министерство финансов (в дальнейшем – надзорные органы).

(2) Национальный банк в качестве надзорного органа осуществляет следующие основные функции:

- а) надзор за системой платежей в Республике Молдова;
- б) надзор и регулирование деятельности платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг и банков в качестве поставщиков платежных услуг, и эмитентов электронных денег;
- с) согласование деятельности надзорных органов в области надзора деятельности по предоставлению платежных услуг поставщиками платежных услуг.

(3) Функция надзора, указанная в подпункте б) части (2), не включает полномочий Национального банка по осуществлению надзора за предпринимательской деятельностью платежных обществ и обществ, выпускающих электронные деньги, предусмотренной в подпункте с) части (1) статьи 25, подпункте d) части (1) статьи 88 и других видов деятельности, кроме деятельности, связанной с предоставлением платежных услуг поставщиками почтовых услуг.

(4) Министерство финансов в качестве надзорного органа осуществляет надзор за соблюдением Государственным казначейством настоящего закона и нормативных актов, изданных Министерством финансов во исполнение настоящего закона.

Статья 94. Полномочия надзорных органов

(1) С целью исполнения функции надзора и регулирования деятельности поставщиков платежных услуг, эмитентов электронных денег, надзорный орган имеет право:

- а) требовать от поставщика платежных услуг, эмитента электронных денег, любого его управляющего, работника предоставлять необходимую информацию;
- б) осуществлять через своих работников и уполномоченных для этой цели третьих лиц инспекции по местонахождению поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, филиалов, агентов и поставщиков операционных функций, переданных на аутсорсинг (проверка на месте), для изучения счетов, регистров и их документов;
- с) принимать нормативные акты о: порядке и условиях по предоставлению платежных услуг и выдаче электронных денег, лицензировании и деятельности платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег,

защите прав пользователей платежных услуг и владельцев электронных денег, а также и необходимые нормативные акты для проведения надзора в соответствии с настоящим законом и принимать надлежащие меры для осуществления своих полномочий в соответствии с настоящим законом;

d) применять исправительные меры и санкции к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег, если его управляющие или работники, филиалы, агенты или поставщики операционных функций, переданных на аутсорсинг, допустили нарушения.

(2) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег, филиалы, агентства и поставщики операционных функций, переданные на аутсорсинг, должны обеспечивать уполномоченным лицам надзорных органов и уполномоченным третьим лицам доступ к своим помещениям для изучения записей, счетов и операций, предоставляя все документы и сведения по вопросам управления, внутреннего контроля и деятельности поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, а также должны сотрудничать с ними.

(3) Надзорная деятельность должна быть пропорциональной, соразмерной и адаптированной к рискам, которым подвергаются поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег.

Статья 95. Сотрудничество между надзорными органами

(1) Надзорные органы сотрудничают в целях выполнения своих обязанностей в соответствии со статьей 93.

(2) Надзорные органы являются независимыми в осуществлении своих полномочий, предусмотренных другими законами и нормативными актами.

(3) По требованию надзорные органы обмениваются сведениями, необходимыми для выполнения своих обязанностей в соответствии с настоящей главой.

Статья 96. Предоставление сведений и отчетов

(1) Для осуществления надзора поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег обязаны предоставлять надзорным органам затребуемые сведения, отчеты о деятельности, в порядке, сроке и содержании, установленных в нормативных актах, изданных надзорными органами.

(2) Органы публичной власти и иные лица обязаны оказывать содействие надзорным органам для осуществления надзора и представить любую имеющуюся информацию, затребуемую надзорными органами.

Раздел 2. Нарушения, исправительные меры и санкции

Статья 97. Нарушения

Нарушением считается:

а) нарушение положений настоящего закона или иного нормативного акта, изданных в целях исполнения закона;

б) нарушение условий и ограничений, указанных в лицензии, или условий и ограничений, указанных разрешениями, предусмотренными настоящим законом;

с) препятствование в осуществлении функции надзора и проверки на месте, невыполнение предписаний и других исправительных мер, применяемых органом надзора;

д) осуществление фиктивных операций, не имеющих реального покрытия, с целью неправильного представления финансовой ситуации;

е) непредоставление отчетов, предоставление отчетов с опозданием или предоставление ошибочной информации;

ф) угроза надежности и стабильности платежной системы, поставщику платежных услуг, в том числе в связи с осуществлением иной предпринимательской деятельности, не связанной с предоставлением платежных услуг и выпуском электронных денег.

Статья 98. Установление нарушений

(1) Установление фактов, составляющих нарушения, осуществляется на основе отчетов и другой информации, предоставленных согласно закону и другим нормативным актам, или по письменному требованию надзорного органа (дистанционная проверка), или во время проверок на месте либо на основе письменного обращения пользователя платежных услуг, держателя электронных денег или от иного заинтересованного лица.

(2) Проверка на месте осуществляется на основании письменного решения надзорного органа, в котором указывается: номер и дата, наименование и местоположение лица, подлежащего проверке, вид проверки (комплексная, тематическая, внезапная и плановая); при необходимости, период деятельности, подлежащий проверке (за исключением проверки по устранению ранее выявленных нарушений); дата начала проверки, имя, фамилия инспекторов, уполномоченных проводить проверку; должность, имя, фамилия и подпись лица, издавшего решение.

Проверка на месте осуществляется без издания письменного решения.

(3) На основании результатов проверки на месте составляется акт (отчет) о результатах проверки в двух экземплярах, в котором указывается дата и место составления; дата и номер решения о проведении проверки; наименование и местонахождение лица, подлежащего проверке, в случае присутствия представителя лица, подлежащего проверке – имя, фамилия и его должность; период (дата) проверки; информация о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях и их характере; при сдаче документа – имя, фамилия, должность руководителя исполнительного органа/представителя лица, подлежащего проверке, получившего акт, дата получения и его подпись или отказ в получении/в подписании акта; имя, фамилия и подпись инспекторов, которые провели проверку. Датой составления акта о результатах проверки считается дата его вручения (получения) согласно части (4).

(4) Один экземпляр акта о результатах проверки на месте направляется (вручается) лицу, подлежащему проверке (его представителю) для подписания. В случае если лицо, подлежащее проверке, не согласно с актом контроля, оно вправе предоставить в письменном виде, в течение 5 рабочих дней со дня составления акта аргументы несогласия с приложением при необходимости соответствующих документов.

(5) Проверка на месте деятельности банка по предоставлению платежных услуг, предусмотренных настоящим законом, проводится с учетом особенностей, предусмотренных Законом о Национальном банке Молдовы.

(6) В случае обнаружения нарушения в ходе дистанционной проверки информация о выявленных нарушениях доводится до сведения лица, подлежащего проверке, с требованием их устранения. В случае несогласия с результатами дистанционной проверки соответствующее лицо имеет право в течение 5 рабочих дней со дня вручения (получения) этой информации представить письменное объяснение разногласий, приложив соответствующие документы.

(7) Датой установления нарушения считается:

а) в случае проверки на месте - дата составления акта о результатах проверки;

б) в случае дистанционной проверки - дата доведения до сведения лица о выявленных нарушениях.

Статья 99. Исправительные меры и санкции

(1) При установлении нарушений в деятельности поставщика платежных услуг или эмитента электронных денег, надзорный орган может наложить следующие исправительные меры:

- a) издать предписание о прекращении и устранении нарушений;
- b) предписать изменение механизмов и внутренних процедур;
- c) запретить или ограничить деятельность по предоставлению некоторых или всех видов платежных услуг/выпуску электронных денег до устранения выявленных нарушений.

(2) Помимо мер, предусмотренных в части (1), в случае установления нарушений в деятельности платежного общества, общества, выпускающего электронные деньги, и поставщика почтовых услуг в качестве поставщика платежных услуг, или, если эти общества приняли участие в рискованных или сомнительных операциях, Национальный банк имеет право, не ограничиваясь данными мерами, наложить на них и другие:

- a) обеспечить за собственный счет осуществление внеочередного аудита;
- b) увеличить регламентированный капитал;
- c) ограничить деятельность посредством ограничения, приостановления некоторых видов деятельности; ограничения, приостановления или запрещения определенных сделок или операций;
- d) ограничения или приостановления некоторых видов деятельности, в том числе ограничения на максимальную сумму платежной операции или суммарный объем ежемесячных операций;
- e) ограничить или запретить осуществление деятельности через агентов.

(3) При установлении нарушений надзорный орган имеет право применить к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег следующие санкции:

- a) письменное предупреждение;
- b) штраф, применимый к банку, платежному обществу, поставщику почтовых услуг, обществу, выпускающему электронные деньги, в размере от 15 тыс. леев до 150 тыс. леев;
- c) приостановление лицензии (деятельности) платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги, на срок от одного месяца до шести месяцев;

d) отзыв лицензии платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги.

Статья 100. Применение исправительных мер и санкций

(1) Исправительные меры и санкции для поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег применяются надзорными органами согласно надзорным функциям, предусмотренным статьей 93.

(2) Санкции могут применяться одновременно с наложением исправительных мер или независимо от них.

(3) При индивидуализации санкций принимается во внимание тяжесть допущенных нарушений, повторность, фактические и личные обстоятельства. Повторным считается нарушение, совершенное в течение двух лет после обнаружения такого же нарушения.

(4) Срок применения санкции составляет шесть месяцев со дня установления, но не более чем трех лет со дня нарушения, если иное не предусмотрено законом.

(5) Исправительные меры и санкции к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег применяются органами управления уполномоченных надзорных органов.

(6) Исправительные меры и санкции, наложенные банку, платежному обществу и поставщику почтовых услуг, обществу, выпускающему электронные деньги, налагаются Административным советом Национального банка.

(7) Применение Национальным банком штрафных санкций к платежному обществу, поставщику почтовых услуг, обществу, выпускающему электронные деньги, осуществляется в соответствии с положениями Закона о Национальном банке Молдовы, которые применяются соответствующим образом.

(8) При необходимости, Национальный банк вправе раскрыть сведения об исправительных мерах и санкциях.

(9) Исправительные меры и санкции исполняются сразу после получения решения об их применении, если иное не предусмотрено этим решением.

(10) Поставщик платежных услуг, к которому были применены исправительные меры или санкции (другие, кроме отзыва лицензии), обязан уведомлять надзорный орган об устранении обстоятельств, приведших к применению исправительных мер и санкций, и, при необходимости, предпринимать другие действия, предусмотренные решением о применении исправительных мер и санкций и нормативных

актов. Надзорный орган имеет право проверить устранение указанных обстоятельств.

(11) Поставщик платежных услуг, у которого была отозвана лицензия, обязан в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить надзорному органу оригинал отозванной лицензии и заверенную копию лицензии.

(12) Наложение санкции не исключает материальную, гражданскую ответственность и ответственность за правонарушение.

Статья 101. Оспаривание актов, изданных органами надзора

Индивидуальные административные акты, принятые надзорным органом в соответствии с положениями настоящего закона, могут быть обжалованы в административном суде в соответствии с законом.

Глава VIII ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ТАЙНА

Статья 102. Защита персональных данных

(1) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег обрабатывают личные данные пользователей платежных услуг и держателей электронных денег в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных и других законов, относящихся к обработке и защите персональных данных. При необходимости, для предупреждения, расследования и выявления мошенничества, связанных с платежными услугами и с выпуском электронных денег, эта обработка осуществляется без согласия лица, к которому относятся эти данные. В этом случае лицо вправе подать жалобу в национальный орган по защите персональных данных, который, не затрагивая прав других органов публичной власти, осуществляет контроль за законностью операций по обработке персональных данных и сообщает соответствующему лицу только о том факте, что были проведены все необходимые проверки.

(2) При выполнении своих обязанностей и полномочий надзорные органы собирают и обрабатывают любые данные и необходимые сведения, в том числе персональные данные.

(3) При обработке персональных данных владельцы персональных данных обязаны соблюдать режим конфиденциальности и принимать необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от случайного или незаконного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения и иных противоправных действий.

Статья 103. Профессиональная тайна и конфликт интересов

(1) Сотрудники надзорного органа и третьи лица, уполномоченные надзорным органом для осуществления проверки (контроля), а также аудиторы обязаны хранить профессиональную тайну относительно любой конфиденциальной информации, которая стала известна им в ходе выполнения своих обязанностей. Эти лица обязаны хранить профессиональную тайну и по окончании деятельности в надзорном органе или после прекращения взаимоотношений с ним.

(2) Обязательство хранить профессиональную тайну распространяется и на конфиденциальную информацию, созданную надзорным органом с целью или в связи с осуществлением своих обязанностей, разглашение которой может нанести ущерб интересам и репутации лица, к которому она относится.

(3) Лица, указанные в части (1), вправе разглашать сведения, составляющие профессиональную тайну, только в связи с выполнением своих обязанностей в соответствии с функциями надзорных органов. Перечисленные лица не имеют право использовать сведения, связанные с профессиональной тайной в своих интересах или в интересах третьих лиц, раскрывать эту информацию или разрешать ее использование третьими лицами, или предоставлять доступ к этой информации.

(4) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут быть разглашены или предоставлены в следующих случаях:

а) при выраженном в отчетливой форме согласии лица, к которому относятся данные сведения;

б) когда они подлежат опубликованию в соответствии с нормативными актами;

с) в случае предоставления этих сведений в обобщенной форме таким образом, чтобы не было идентифицировано лицо, к которому они относятся, и в случае выполнения обязанности по информированию общественности;

д) по требованию органа уголовного преследования, с разрешения судьи по уголовному преследованию, – по конкретному уголовному делу;

е) по требованию судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;

ф) по требованию Службы информации и безопасности – в целях осуществления полномочий, связанных с обеспечением государственной безопасности;

г) по требованию Центра по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией в отношении лица, подпадающего под

действие законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) предоставление информации Центру по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией в отношении лица, подпадающего под действие законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

i) согласно соглашению о сотрудничестве с другими публичными органами или по инициативе Национального банка – в целях осуществления надзорных и контрольных полномочий, связанных с соблюдением нормативных актов;

k) предоставление сведений аудиторскому обществу, которое осуществляет аудит поставщика платежных услуг в необходимых для осуществления аудита пределах;

l) при судебных разбирательствах, связанных с несостоятельностью или ликвидацией поставщика платежных услуг, за исключением сведений, относящихся к третьим лицам, участвующим в деятельности, связанной с несостоятельностью или ликвидацией данного поставщика платежных услуг;

m) когда интересы надзорного органа требуют раскрытия этой информации в ходе судебного разбирательства или иным образом оправдать законные интересы;

n) по требованию надзорного органа поставщика платежных услуг, эмитента электронных денег, финансовых рынков и платежной системы других государств.

(5) Лица и компетентные органы, запрашивающие и получающие сведения, составляющие профессиональную тайну, обязаны хранить конфиденциальность и вправе использовать эту информацию только для целей, для которых она была запрошена или представлена согласно закону или заключенному соглашению, а также не обязаны предоставлять или разглашать эти сведения третьим лицам, за исключением случаев исполнения обязательств, установленных законом.

(6) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут быть предоставлены центральным банкам, органам надзора за финансовыми рынками, платежными системами, поставщиками платежных услуг и эмитентами электронных денег другого государства на основе принципа взаимности в соответствии с международными договорами и соглашениями, заключенными между надзорным органом и органами, которые осуществляют надзор за банками, финансовыми рынками, платежными системами, поставщиками платежных услуг других государств.

(7) Если сведения, составляющие профессиональную тайну, предоставляются другим государством, то она может быть раскрыта или предоставлена только с явно выраженного согласия компетентного органа, и, при необходимости, исключительно в целях, для которых он дал свое согласие.

(8) Выполняя функцию надзора, лица, указанные в части (1), не должны допускать возникновения конфликта интересов, когда их обязанности противоречат их собственным интересам.

Глава IX

ЖАЛОБЫ И СПОРЫ

Статья 104. Рассмотрение жалоб

(1) Поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег в своих внутренних процедурах устанавливает для пользователей платежных услуг/держателей электронных денег порядок подачи жалоб и споров о правах и обязанностях в соответствии с настоящим законом.

(2) Поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег рассматривает жалобу пользователя платежных услуг/держателя электронных денег и сообщает о своем решении в 15-дневный срок с момента получения жалобы.

Статья 105. Уведомление надзорного органа и обжалование в суде

В случае, если поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег не рассмотрел жалобу в течение срока, указанного в части (2) статьи 104, или, если пользователь платежных услуг/держатель электронных денег не согласен с решением, он, а также ассоциации потребителей, имеют право обратиться в надзорный орган в соответствии с компетенцией, установленной в статье 93, или подать иск в судебную инстанцию на поставщика платежных услуг/эмитента электронных денег.

Статья 106. Рассмотрение обращения надзорным органом

(1) Надзорный орган в случае обращения к нему рассматривает жалобу в 30-дневный срок со дня подачи заявления в установленном порядке, предусмотренном Законом о подаче петиций.

(2) Для разрешения любых споров по взаимному согласию и без ущерба для права пользователя платежных услуг/владельца электронных денег предъявить иск в судебную инстанцию против поставщика платежных услуг/эмитента электронных денег надзорный орган может выразить точку зрения, имеющую консультативный характер, которая

содержит предлагаемое решение по спору, составляющему предмет обращения.

(3) Если в целях, указанных в части (2), есть необходимость предоставления документов и/или дополнительной информации, надзорный орган может ее истребовать у поставщика платежных услуг, эмитента электронных денег, пользователей платежных услуг, держателя электронных денег или другого лица. В этом случае новый срок в 30 дней для рассмотрения обращения начинается со дня предоставления этих документов или информации.

(4) Точка зрения надзорного органа, указанная в части (2), доводится до сведения заинтересованных сторон. Сформулированное решение не носит обязательного характера для заинтересованных сторон и не подпадает под положения статьи 101.

(5) В случае трансграничных споров, для их разрешения надзорный орган сотрудничает с организациями, которые обеспечивают разрешение споров во внесудебном порядке между пользователями платежных услуг и поставщиками платежных услуг в связи с правами и обязанностями в соответствии с настоящим законом.

(6) Положения настоящей статьи не исключают возможности применения надзорным органом исправительных мер и санкций в случае установления нарушений, предусмотренных настоящим законом.

Глава X

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЕ

Статья 107. Правонарушение и ответственность за правонарушение

(1) Правонарушениями в области законодательства о предоставлении платежных услуг и выпуску электронных денег считаются:

а) нарушение запретов, предусмотренных в части (2) статьи 24 и в части (1) статьи 87;

б) нарушение положений главы IV, относящихся к прозрачности условий и требованиям по информированию о платежных услугах;

в) нарушение частей (1), (2), (5) статьи 50, части (4) статьи 52, статьи 53, части (1) статьи 55, частей (1), (2) статьи 56, части (3) статьи 58, частей (1), (3), (4), (7), (8) статьи 59, статьи 61, части (6) статьи 62, статей 63-67, частей (1), (3), (5)-(7) статьи 68, частей (2)-(4), (6), (8)-(10) статьи 70, статьи 76, части (4) статьи 77, статьи 78.

(2) Установление правонарушений и привлечение к ответственности за правонарушение осуществляется согласно Кодексу о правонарушениях.

Глава XI

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 108. Вступление в силу закона

Настоящий закон вступает в силу по истечении одного года со дня опубликования.

Статья 109. Переходные положения

(1) В течение одного года со дня вступления в силу настоящего закона, лица, которые до этого дня оказывали платежные услуги и оказывают платежные услуги и/ или по выпуску электронных денег:

а) подают заявление на получение лицензии на осуществление деятельности по предоставлению платежных услуг или на осуществление деятельности по выпуску электронных денег в соответствии с настоящим Законом;

б) приводят свою деятельность по предоставлению платежных услуг или выпуску электронных денег и отношения с третьими лицами в соответствие с положениями настоящего закона.

(2) Банки, обладающие лицензией согласно Закону о финансовых учреждениях, имеют право осуществлять деятельность по предоставлению платежных услуг и выпуску электронных денег без дополнительной лицензии или другого разрешения.

(3) Лицо, которое не выполнило требования, предусмотренные частью (1), или чье заявление на получение лицензии было отклонено, не имеет права на осуществление деятельности по предоставлению платежных услуг, соответственно, по выпуску электронных денег.

(4) Правительству и Национальному банку в течение одного года со дня опубликования настоящего закона:

1) представить Парламенту предложения о приведении действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

2) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом или, по необходимости, принять необходимые нормативные акты с целью исполнения настоящего закона.

к проекту Закона о платежных услугах и электронных деньгах

Необходимость разработки *проекта Закона о платежных услугах и электронных деньгах* обусловлена: текущими тенденциями расширения современных платежных инструментов, а также озабоченностью о продвижении их безопасности, и не в последнюю очередь, необходимостью гармонизации национального законодательства с законодательством ЕС, в частности директивами ЕС: 2007/64/ЕС о платежных услугах на внутреннем рынке и 2009/110/ЕС об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью обществ, выпускающих электронные деньги.

Создание правовой основы для осуществления деятельности по предоставлению платежных услуг и выпуска электронных денег, а также защита прав потребителей платежных услуг, предоставляемых как банковскими, так и небанковскими поставщиками, являются фундаментальным концептуальным основанием проекта, предлагаемого для рассмотрения.

В связи с этим отмечаем, что данный проект определяет инновационные понятия, такие как, электронные деньги, платежный инструмент, и разграничивает две новые категории небанковских поставщиков услуг - *платежные общества*, и *общества, выпускающие электронные деньги*, которые будут подвергаться пруденциальному надзору с целью продвижения безопасности предоставляемых услуг и обеспечения пропорциональной конкуренции банковскому сектору.

Во избежание барьеров в развитии платежных услуг и связанных с ними инструментов, в законопроекте был установлен весь диапазон платежных услуг, перечисленных в Директиве 2007/64/ЕС, а также была регламентирована деятельность выпуска / выкупа электронных денег согласно Директиве 2009/110/ЕС.

Кроме банков и упомянутых поставщиков платежных услуг, платежные услуги будут предоставляться и поставщиками почтовых услуг, Национальным банком и Государственным казначейством Министерства Финансов.

Для предоставления платежных услуг платежные общества, общества, выпускающие электронные деньги, а также и поставщики почтовых услуг должны соответствовать требованиям первоначального капитала, собственного капитала, требованиям обеспечения сохранности средств полученных от пользователей платежных услуг и т.д.

Законопроект также устанавливает очень важные аспекты по защите прав и интересов потребителей, связанные с: *прозрачностью условий и требований к информации в области платежных услуг*, что обеспечивается предоставлением ясной и бесплатной информации в сфере платежных услуг, как до, так и после предоставления данных услуг, а также *права и обязательства, касающиеся предоставления и использования платежных услуг*, включая действия и ответственность сторон в случае неавторизованных платежных операций, случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения платежных операций, компенсации и т.д.

Пруденциальный надзор в области предоставления платежных услуг будет обеспечен Национальным банком и Министерством финансов. Национальный банк Молдовы будет наделен правом надзора и регулирования деятельности платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг, банков в качестве поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, а Министерство Финансов будет выполнять надзор и

регулирование деятельности Государственного казначейства в качестве поставщика платежных услуг.

Для обеспечения эффективности надзора, законопроект предусматривает сотрудничество надзорных органов, в том числе необходимый обмен информацией.

Для разработки данного законопроекта был рассмотрен опыт европейских стран в регламентировании предоставления платежных услуг и эмитированию электронных денег, таких как Румыния, Болгария, Великобритания, и т.д. Весь рассмотренный опыт имеет один и тот же принцип лицензирования, надзора и установления пруденциальных требований к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег. Также, были проведены семинары с представителями юридического департамента Центрального банка Австрии и Румынии, которые показали опыт этих стран во внедрении вышеупомянутых Директив, которые внесли свой вклад в понимание практических функций, связанных с разработкой данного национального законодательства.

Социальное и экономическое влияние проекта *Закона о платежных услугах и электронных деньгах* заключается в увеличении потребительского доверия к безналичным платежным инструментам, в способствовании их использованию и, следовательно, снижению наличных денег в обращении и устранению неопределенностей в использовании безналичных платежных инструментов.

В то же время, внедрение проекта *Закона о платежных услугах и электронных деньгах* потребует значительных усилий со стороны банковских и небанковских поставщиков платежных услуг для увеличения эффективности предлагаемых услуг как результат выдвинутых требований, но это вполне оправдано, поскольку повысится уровень конкуренции на рынке платежных услуг благодаря предоставлению доступа небанковских поставщиков на данном рынке, тем самым способствуя более высокой эффективности и снижению затрат на услуги, увеличится количество современных и безопасных платежных услуг, что будет способствовать повышению уровня доверия в этих услугах среди потребителей, и, соответственно, их более широкому использованию.

Законопроект был размещен на официальном веб-сайте Национального банка Молдовы для консультаций с общественностью. После сбора всех предложений от заинтересованных сторон, а также в итоге имевших место обсуждений, законопроект был изменен соответствующим образом. Также, была получена положительная оценка данного проекта со стороны Всемирного банка.

Дополнительно законопроект был представлен на антикоррупционную экспертизу Центру по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией, на правовую экспертизу Министерству юстиции, а также на рассмотрение соответствия с законодательством ЕС Центру гармонизации законодательства с целью получения декларации о совместимости в соответствии с действующими нормативными актами.

Президент

Дорин ДРЭГУЦАНУ