

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции Республики
Молдова № 1471 от 5.07.2019 г.

**ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ 180 от 27 июня 2019 г.

(Вступил в силу 12 августа 2019 г.)

Опубликован в Официальный монитор Р. Молдова № 223-229 ст. 1271 от 12 июля 2019

Изменено:

ПИК НБМ № 23 от 29 января 2024, МО РМ № 58-60/132 от 08 февраля 2023

ПИК НБМ № 100 от 22 мая 2023, МО РМ № 195-196/563 от 15 июня 2023

ПИК НБМ № 91 от 05 мая 2022, МО РМ № 151-157/589 от 20 мая 2022

О комиссиях, применяемых к платежным операциям, осуществленным платежной картой или через аналогичное устройство, комиссиях, применяемых поставщиками платежных услуг для платежных операций, предполагающих использование автоматизированной системы внутренних платежей, и комиссий, взимаемых Национальным банком Молдовы для платежей, обработанных в автоматизированной системе внутренних платежей, а также максимальное значение платежного документа, принимаемого клиринговой системой с расчетом нетто-позиций и системой мгновенных платежей от участников

На основании пункта m) части (1) ст. 5, части (1) ст. 11, пункта с) части (1) ст. 27 и ст. 49¹ Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 г. (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст. 544), с последующими изменениями, частей (6) и (7) ст. 50 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193-197, ст. 661), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1) условия определения значения межбанковских комиссий, а также дополнительных комиссий, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карт для платежных операций, осуществляемых с платежной картой или аналогичным устройством, поставщиками платежных услуг согласно приложению № 1;

2) комиссии, применяемые Национальным банком Молдовы и поставщики платежных услуг для платежей, обработанных в автоматизированной системе внутренних платежей и максимальное значение платежного документа, принимаемого клиринговой системой с расчетом нетто-позиций от участников согласно приложению № 2;

3) максимальные значения комиссий, применяемых поставщиками платежных услуг для платежных операций, предполагаемых использование автоматизированной системы внутренних платежей согласно приложению № 3.

2. Положения пункта 1 часть 1) вступают в силу 1 января 2020 г.

3. Положения пункта 1 части 2) и 3) вступают в силу 1 сентября 2019 г.

Приложение № 1
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 180 от 27 июня 2019

Условия определения значения межбанковских комиссий, а также дополнительных комиссий, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карт для платежных операций, осуществляемых с платежной картой или аналогичным устройством, поставщиками платежных услуг

1. При определении размера комиссии, уплачиваемой продавцом поставщику акцептанту за услуги, оказываемые в случае карточных операций, будут учитываться условия, указанные в таблице ниже:

№ п/п	Вид комиссии	Марка и/или категория платежной карты	Максимальное значение комиссионных	Дата применения	Условия
1	Комиссия за услуги взимаемая с торговцев	Дебетовая карта Кредитная карта	0,50%	1 января 2020 г.	Операции, предназначенные бюджетам-компонентам национального публичного бюджета

2. При определении размера межбанковской комиссии, уплачиваемой между поставщиком акцептантом и поставщиком-эмитентом, участвующим в прямой или косвенной платежной операции, осуществленной с помощью карты, будут учитываться условия, указанные в таблице ниже:

№ п/п	Вид комиссии	Марка и/или категория платежной карты	Максимальное значение комиссионных	Дата применения	Условия
1	Межбанковская комиссия	Дебетовая карта	1,10%	1 января 2024	Операции, осуществляемые в физической среде и/или в электронной торговле
		Кредитная карта	1,20%		
2		Дебетовая карта	0,80%	1 сентября 2024	
		Кредитная карта	0,90%		
3		Дебетовая карта	0,50%	1 сентября 2025	
		Кредитная карта	0,60%		

3. Положения п. 2 о максимальном значении комиссионных не применяются в случае:
- а. операций с бизнес-картами (business);
 - б. снятия наличных в банкоматах или в кассе поставщика платежных услуг;
 - с. операций с платежными картами, выпущенными по трехсторонним карточным платежным схемам;
 - д. если поставщик акцептант находится за пределами Республики Молдова».

Приложение № 2
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 180 от 27 июня 2019

Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы для платежей, обработанных в системе валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРВ) и клиринговой системе с расчетом нетто-позиций (клиринговая система)

№ п/п	Вид комиссии	Размер комиссионных
1.	Комиссия, взимаемая с участника-плательщика за обработку одного платежного документа в системе ВРРВ	3,90 лей
2.	Комиссия, взимаемая с участника-плательщика за обработку одного платежного документа в клиринговой системе	0,80 лей
3.	Комиссия, взимаемая с участника-плательщика за обработку одного пакета платежных документов в клиринговой системе	0,80 лей
4.	Комиссия, взимаемая от запрашивающего за обработку одного запроса в системе ВРРВ и клиринговой системе	0,80 лей

Максимальное значение платежного документа, принимаемого от участников клиринговой системой с расчетом нетто-позиций и системой мгновенных платежей

№ п/п	Наименование	Размер
1.	Максимальное значение платежного документа, принимаемого клиринговой системой с расчетом нетто-позиций от участников	500 000 лей
2.	Максимальное значение платежного документа, принимаемого системой мгновенных платежей от участников (<i>переводы P2P¹</i>)	5 000 лей
3.	Максимальное значение платежного документа, принимаемого системой мгновенных платежей от участников (<i>переводы P2B², B2P³ и P2G⁴</i>)	100 000 лей

¹P2P - переводы, инициированные участниками от имени клиентов-физических лиц* в адрес других клиентов-физических лиц

²P2B - переводы, инициированные участниками от имени клиентов-физических лиц в адрес других клиентов-юридических лиц**

³B2P - переводы, инициированные участниками от имени клиентов-юридических лиц в адрес других клиентов-физических лиц

⁴P2G - переводы, предназначенные бюджетам-компонентам национального публичного бюджета, инициированные участниками от имени клиентов-физических лиц

* физические лица - здесь и на протяжении всего текста приложения - физические лица со статусом потребителя

** юридические лица - здесь и на протяжении всего текста приложения - юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность

Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы и поставщиками платежных услуг за платежи P2P, обработанные в системе мгновенных платежей

Накопительный объем платежей за месяц ¹ в расчете на одного плательщика	Комиссия, взимаемая НБМ	Максимальная комиссия, взимаемая от плательщика участником	Комиссия, взимаемая от получателя участником-получателем
до 10 000 лей, включительно	0 лей	0 лей	0 лей
более 10 000 лей	0 лей	0,5% из суммы, превышающей накопительный объем 10 000 лей, но не более 5 лей за транзакцию	0 лей

¹за месяц – календарный месяц, начиная с 1-го числа месяца.

Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы и поставщиками платежных услуг за платежи P2B, обработанные в системе мгновенных платежей

Сумма платежа	Категория МСС ¹	Максимальная комиссия, взимаемая с торговца	Межбанковская комиссия	Комиссия, взимаемая НБМ	Дата применения
До 100 000 лей, включительно	I	0,50%	0,10%	0,01% - от участника-плательщика 0,04% - от участника-получателя	дата вступления в силу Постановления Исполнительного комитета НБМ № 23 от 29 января 2024
	II	0,80%	0,16%	0,02% - от участника-плательщика 0,06% - от участника-получателя	дата вступления в силу Постановления Исполнительного комитета НБМ № 23 от 29 января 2024
		0,70%	0,14%	0,02% - от участника-плательщика 0,05% - от участника-получателя	01 января 2026
	III	на усмотрение поставщика платежных услуг - акцептанта	0,50%	0,05% - от участника-плательщика 0,15% - от участника-получателя	дата вступления в силу Постановления Исполнительного комитета НБМ № 23 от 29 января 2024

¹ МСС- список кодов категории торговца – это приложение к Функциональным и техническим требованиям для участников АСВП. Список кодов МСС доступен на официальной веб-странице Национального банка Молдовы

Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы за платежи P2G и B2P, обработанные в системе мгновенных платежей

Сумма платежа	Комиссия, взимаемая НБМ
До 100 000 лей, включительно	0,05 % за транзакцию, но не более 5 лей (от участника-плательщика)

Комиссии, взимаемые Национальным банком Молдовы за услуги, предоставленные в автоматизированной системе внутренних платежей

№ п/п	Вид комиссии	Размер комиссионных
1.	Комиссия за регистрацию каждого нового/дополнительного банковского идентификационного кода (участника/отделения участника), удаление существующего	1 000 лей
2.	Комиссия за организацию обучающих сессий для пользователей	установленный на основе предварительного расчета стоимости
3.	Комиссия за изменение программы операционного дня в автоматизированной системе внутренних платежей (кроме запроса со стороны НБМ)	5 000 лей
4.	Комиссия за предоставление НБМ некоторых индивидуальных отчетов	установленный на основе предварительного расчета стоимости
<p>Примечание: Комиссия за обработку платежного документа, связанного с возвратом ошибочно переданной суммой, взимается с участника, который ошибочно передал сумму.</p>		

Приложение № 3
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 180 от 27 июня 2019

**Максимальные значения комиссий, применяемых поставщиками
платежных услуг для платежных операций, предполагающих
использование автоматизированной системы внутренних платежей**

N/O	Вид платежных поручений	Размер комиссии
1.	Платежные поручения, полученные в электронном виде	Не более: 1. 3,80 лей за обработку в клиринговой системе; 2. 20 лей за обработку в системе ВРРВ.