НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 229

от 02.10.2025

о внесении изменений в некоторые нормативные акты
Национального банка Молдовы
(требования, связанные с кредитными переводами и утверждением субъекта аудита)

На основании части (3) ст. 49 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193-197, ст.661), с последующими изменениями, п. f) части (1) ст. 5, ст. 49^1 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденный Постановлением Исполнительного Национального банка Молдовы № 108/2023 (Официальный монитор Республики Молдова, 2023, № 220-222, ст. 632), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1803 от 22 июня 2023 г., внести следующие изменения:

1.1. в пункте 1 слово «межбанковских» заменить словом «внутренних»;

1.2. в пункте 2 текст «Пункты 1, 3, 4 подпункты 2)-9), 12)-14), 16)-18), и 22), 5, глава V, глава VI и приложение № 6 применяются к кредитовым переводам и прямому дебетованию в евро в рамках Единой зоны платежей в евро (далее – SEPA),» заменить текстом «Для операций по кредитовому переводу и прямому дебетованию в евро в рамках Единой зоны платежей в евро (далее – SEPA), пункты 1, 3, 4 подпункты 2)-9), 12)-14), 16)-18), и 22), 5, глава V, глава VI и приложение № 6 применяются только»;

1.3. пункт 3 дополнить подпунктом 3^1) следующего содержания:
«3^1) LEI (Legal Entity Identifier) – как определено в п. 3 Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 200/2018;»;

1.4. пункт 4:

1.4.1. в подпункте 7) второе предложение исключить;

1.4.2. в подпункте 15) текст «и клиринговой системы с расчетом нетто-позиций» заменить текстом « , клиринговой системы с расчетом нетто-позиций и системы мгновенных платежей;»;

1.4.3. в подпункте 18) текст «реализацию схемы оплаты операций в SEPA» заменить текстом «по выполнению трансграничных платежных операций»;

1.4.4. подпункт 19) изложить в следующей редакции «Трансграничный кредитовый перевод – платежная услуга по кредитованию платежного счета получателя платежа посредством трансграничной платежной операции или серии трансграничных платежных операций, осуществляемых с платежного счета плательщика поставщиком платежных услуг, который владеет платежным счетом плательщика на основе инструкции, выданной плательщиком;»;

1.5. в пункте 9 текст «автоматизированную систему дистанционного обслуживания или посредством других электронных платежных систем в адрес поставщиков платежных услуг» заменить текстом «электронные платежные инструменты с удаленным доступом»;

1.6. в пунктах 15 и 19 текст «автоматизированные системы дистанционного обслуживания или другие электронные системы» заменить тестом «электронные платежные инструменты с удаленным доступом»;

1.7. в пункте 12 и пункте 16 подпункт 3) слово «международного» заменить словом «трансграничного»;

1.8. пункт 21 изложить в следующей редакции: «Поставщик платежных услуг сообщает о кредитовых переводах, осуществленных и/или полученных посредством:

1) сети SWIFT, для которой поставщик платежных услуг обеспечивает предоставление копий платежных сообщений Национальному банку Молдовы посредством службы SWIFT FINInform/SWIFT NetInform, администрируемой Национальным банком Молдовы;

2) платежных схем SEPA;

3) иных методов, чем те, которые указаны в подпунктах 1) - 2), которые касаются трансграничных кредитовых переводов.»;

1.9. дополнить пунктом 21^1 следующего содержания: «Поставщик платежных услуг обеспечивает представление отчетов о кредитовых переводах в соответствии с подп. 2)-3) п. 21 Национальному банку Молдовы в рабочий день, следующий за днем осуществления и/или получения перевода, в соответствии с порядком отчетности, установленным в нормативных актах, утвержденных Национальным банком Молдовы.»;

1.10. в пункте 22 слово «международным» исключить;

1.11. пункт 23 изложить в следующей редакции: «В отношении инцидентов, которые могут возникнуть в контексте исполнения п. 21, применяются положения Регламента о минимальных требованиях к управлению рисками информационных технологий, информационной безопасности и непрерывности деятельности и о внесении изменений в некоторые нормативные акты, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 29/2025.»;

1.12. пункт 24 исключить;

1.13. в пунктах 64 и 65 слово «международного» заменить словом «трансграничного»;

1.14. в Приложениях № 1, № 2 и № 3, в п. 7, часть I текст «присвоенный банком» заменить текстом «присвоенный поставщиком платежных услуг»;

1.15. в Приложении № 1:

1.15.1. в части I, в пункте 8, второе предложение, после слова «нерезидентом, » дополнить текстом «не владеющим фискальным кодом, указываются иные идентификационные данные плательщика/получателя платежа*,», а третье предложение исключить;

1.15.2. часть II изложить в следующей редакции:

«II. Выборочные:

1. Наименование поставщика платежных услуг плательщика/поставщика платежных услуг получателя платежа, максимум 105 символов

2. LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.**»;

1.15.3. в конце дополнить текстом:

«*Другие идентификационные данные означают: (i) адрес плательщика/получателя, включая название страны; (ii) номер личного официального документа плательщика/получателя; (iii) дата и место рождения плательщика/получателя.

**Если плательщик предоставляет LEI/ доступный эквивалентный официальный идентификатор, поставщик платежных услуг в обязательном порядке включает его в платежное поручение.»;

1.16. в Приложении № 2:

1.16.1. в названии, текст «международного кредитового перевода» заменить текстом «трансграничного кредитового перевода и национального кредитового перевода в иностранной валюте (за исключением переводов в рамках SEPA)»;

1.16.2. в части I пункт 5 изложить в следующей редакции «Фискальный код плательщика и получателя платежа, не более 13 символов. В случае, если плательщиком/получателем платежа является нерезидентом, не владеющим

фискальным кодом, указываются иные идентификационные данные плательщика/получателя платежа*.”;

1.16.3. в части I, пункт 7, слово «международных» заменить словом «кредитовых»;

1.16.4. в части I, пункт 14, слово «международного» исключить;

1.16.5. часть II изложить в следующей редакции:

«II. Выборочные:

1. Номер счета и адрес поставщика платежных услуг получателя платежа.
2. Код страны – указывается код страны партнера-нерезидента в соответствии с действующими нормативными актами
3. Наименование поставщика посредника.
4. Другие элементы, установленные поставщиком платежных услуг плательщика.
5. LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.**”;

1.16.6. в конце дополнить текстом:

«*Другие идентификационные данные означают: (i) адрес плательщика/получателя, включая название страны; (ii) номер личного официального документа плательщика/получателя; (iii) дату и место рождения плательщика/получателя платежа.

**Если плательщик предоставляет LEI/доступный эквивалентный официальный идентификатор, поставщик платежных услуг в обязательном порядке включает его в платежное поручение.»;

1.17. в Приложении № 3:

1.17.1. в части I, пункт 8, второе предложение, после текста «нерезидентом,» дополнить текстом «не владеющим фискальным кодом, указываются иные идентификационные данные плательщика/получателя платежа*,», а третье предложение исключить;

1.17.2. часть II изложить в следующей редакции:

«II. Выборочные:

1. Наименование поставщика платежных услуг плательщика/поставщика платежных услуг получателя платежа, максимум 105 символов.
2. LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.**”;

1.17.3. в конце дополнить текстом:

«*Другие идентификационные данные означают: (i) адрес плательщика/получателя, включая название страны; (ii) номер личного официального документа плательщика/получателя; (iii) дата и место рождения плательщика/получателя платежа.

**Если плательщик предоставляет LEI/ доступный эквивалентный официальный идентификатор, поставщик платежных услуг в обязательном порядке включает его в платежное поручение.»;

1.18. Приложение № 6, пункт 2, подпункт 3, после пункта e) дополнить пунктом f) следующего содержания: « f) LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор (если предоставляется плательщиком).».

2. В Инструкцию о предоставлении данных относительно использования платежных инструментов, утвержденную Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 211/2014 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014, № 325-332, ст. 1531), внести следующие изменения:

2.1. пункт 5 дополнить подпунктом 16 следующего содержания: «16) Отчет ORD 5.22 «Кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные с использованием платежных схем SEPA, иных методов, чем указанные, которые касаются трансграничных кредитовых переводов - содержит данные о кредитовых переводах в иностранной валюте и в национальной валюте, осуществленных указанными методами, за исключением информации об операциях по переводу денежных средств, которая отражается в отчете ORD 5.8 Операции по переводу денежных средств, используемые физическими лицами» (Приложение № 17)»;

2.2. пункт 5^1, подп. a), после текста «ORD 5.21» дополнить текстом « , ORD 5.22»;

2.3. Инструкцию дополнить Приложением № 17 следующего содержания:

«Приложение № 17
к Инструкции о предоставлении
данных относительно использования
платежных инструментов

Код поставщика

ORD 0522
Код формуляра

ОТЧЕТ

ORD 5.22 Кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные с использованием платежных схем SEPA, иных методов, чем указанные которые касаются трансграничных кредитовых переводов

на _____ 20__

№ п/п	Вид кредитового перевода	Дата расчета	BIC поставщика платежных услуг-плательщика	BIC посредника ППУ-плательщика	Наименование/Фамилия плательщика	Адрес плательщика	Счет плательщика	BIC посредника ППУ-получателя	BIC поставщика платежных услуг-получателя	Наименование/Фамилия получателя	Адрес получателя	Счет получателя	Предназначение платежа	Код валюты	Стоимость перевода (исходная валюта)	Стоимость перевода (эквивалент в леях)
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	1	2	3
1																
2																
...																
n																

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета
ORD 5.22 Кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные с использованием платежных схем SEPA, иных методов, чем указанные, которые касаются трансграничных кредитовых переводов

1. В отчете отражается информация, связанная с кредитовым переводом, осуществленным и/или полученным в соответствии со способами передачи платежных сообщений, предусмотренными в пункте 21, подпунктах 2)-3) Регламента о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 108/2023, за исключением информации об операциях по переводу денег, которая отражается в отчете ORD 5.8 Операции по переводу денег, используемые физическими лицами (Приложение № 8).

2. Для целей настоящего отчета будут использоваться понятия, определенные в Регламенте о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 108/2023.

3. Графа B отражает тип кредитового перевода и заполняется с использованием кодов:

01 – кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные через платежные схемы SEPA;

02 – трансграничные кредитные переводы, осуществленные и/или полученные с использованием других методов передачи платежных сообщений.

4. Графы C-N и 1-2 заполняются в соответствии со стандартом формата сообщений ISO 20022 XML, а также приложением № 2 и приложением № 6 Регламента № 108/2023 о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN.

5. При отсутствии отчётных данных в графах 2 и 3 указывается «0». В графе 3 эквивалент в молдавских леях рассчитывается по официальному курсу молдавского лея к соответствующей валюте, действующему на день совершения операции. Если для полученных переводов не указано назначение платежа, в графе N указывается «0».

6. Периодичность предоставления отчёта – ежедневно, не позднее 16:00 рабочего дня, следующего за днём осуществления и/или получения перевода. Кредитовые переводы, указанные в пункте 1, совершённые в пятницу, субботу, воскресенье и/или праздничные дни, включаются в совокупности в один отчёт, который предоставляется в следующий рабочий день. За рабочие дни, в которые операции не производились, отчёт предоставляется без информации, с указанием только контактных данных исполнителя отчёта.»

3. В Регламент об аудите небанковских поставщиков платежных услуг, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 267/2024 (Официальный монитор Республики Молдова, 2024, № 459-461, ст. 872), внести следующие изменения:

3.1. в пункте 5.3.1. слово «опыт» заменить текстом «не менее 3 лет опыта»;

3.2. в пункте 5.3.2. текст «квалификационным сертификатом бухгалтера, выданным независимым обществом в области бухгалтерского учета и/или аудита, например» заменить текстом «одним из следующих квалифицированных сертификатов бухгалтера:»;

3.3. в пункте 5.3.3. текст «3 лет опыта в области аудита финансовых отчётов, из которых не менее одного года» заменить текстом «1 года опыта»;

3.4. в пункте 8.5.:

3.4.1. слово «подтвержденных» заменить текстом «соответствие которых оригиналу подтверждается»;

3.4.2. слово «подписью» заменить текстом «собственноручной или квалифицированной электронной подписью»;

3.5. в пункте 9 текст «в оригинале или легализованной копии в течение 10 рабочих дней» заменить текстом «в копиях, соответствие которых оригиналу подтверждено собственноручной или квалифицированной электронной

подписью органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг, в течение 20 рабочих дней»;

3.6. в пункте 10, после текста «дня их получения» дополнить текстом «, имея право потребовать от небанковского поставщика платежных услуг представление любых документов, указанных в пункте 8, в оригинале, если сочтет это необходимым»;

3.7. в пункте 11:

3.7.1. после текста «являются неполными» дополнить текстом «или, в зависимости от обстоятельств, необходимо представить их в оригинале в соответствии с пунктом 10,»;

3.7.2. после текста «об недостающих документах и информации» дополнить текстом «и/или оригиналах, которые необходимо представить»;

3.7.3. слово «отсутствующие» из последнего предложения заменить словом «затребованные»;

3.8. в пункте 12, после текста «не представил документы и/или информации» дополнить текстом «и/или оригинальные документы, затребованные согласно пункту 10, »;

3.9. в пункте 22:

3.9.1. после текста «небанковского поставщика платежных услуг» текст «с приложением финансовых отчетов» исключить;

3.9.2. в конце дополнить текстом « , с приложением финансовых отчетов».

4. В Регламент об аутсорсинге функций небанковскими поставщиками платежных услуг, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 28/2025 (Официальный монитор Республики Молдова, 2025, № 62-65, ст.130), внести следующие изменения:

4.1. в пункте 66.6 текст «подтвержденных подписью ответственного лица небанковского поставщика платежных услуг» заменить текстом «соответствие которых оригиналу подтверждено собственноручной или квалифицированной электронной подписью органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг»;

4.2. в пункте 67 текст «в течение 10 рабочих дней» заменить текстом «в копиях, соответствие которых оригиналу подтверждено собственноручной или квалифицированной электронной подписью органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг, в течение 20 рабочих дней»;

4.3. в пункте 68, после текста «со дня их получения» дополнить текстом « , имея право требовать от небанковского поставщика платежных услуг предоставления любых документов, указанных в пункте 66, в оригинале, когда сочтет это необходимым»;

4.4. пункт 69:

4.4.1. после текста «представленные документы являются неполными» дополнить текстом «или, в зависимости от обстоятельств, необходимо представить их в оригинале в соответствии с пунктом 68»;

4.4.2. после текста «недостающие документы и/или информацию» дополнить текстом «и/или оригинальные документы, затребованные согласно пункту 68».

5. В Регламент о надзоре Единого центрального депозитария ценных бумаг, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 158/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 277-284, ст. 1169), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1344 от 19 июля 2018, внести следующие изменения:

5.1. в пункте 12 текст «не реже одного раза в год» заменить текстом «в рамках контроля и/или мониторинга»;

5.2. пункт 13 изложить в следующей редакции: «План контроля НБМ Центрального депозитария разрабатывается с учетом нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок, принятых им мер по прекращению и/или устранению выявленных нарушений, рисков, которым он подвержен/может подвергнуться, а также уведомлений, полученных НБМ. Центральный депозитарий подлежит проверке не реже одного раза в три года.»

6. В пункте а) единственного пункта Постановления Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 142/2017 об обозначении систем, которые подпадают под действие положений Закона № 183 от 22 июля 2016 г. об окончательности расчетов в платежных системах (Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 181-189, ст. 1082), слово «межбанковских» заменяется словом «внутренних».

7. Подпункты 3.1.–3.3. не распространяются на субъекты аудита, уже утвержденные Национальным банком Молдовы на дату вступления в силу пункта 3, а также на субъекты аудита, в отношении которых заявления об утверждении находятся на рассмотрении Национального банка Молдовы на дату вступления в силу пункта 3.

8. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 6 месяцев со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова, за исключением пунктов 3–6, которые вступают в силу со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

9. В течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего постановления все поставщики платежных услуг, присоединившиеся к платежным схемам SEPA,

представят в Национальный банк Молдовы отчеты ORD 5.22 за период с даты опубликования настоящего постановления в Официальном мониторе Республики Молдова и до даты вступления в силу настоящего постановления.