ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

З А К О Н
о платежных услугах и электронных деньгах

№ 114 от 18.05.2012
(в силу 14.09.2013)

Мониторул Официал № 193-197 ст.661 от 14.09.2012

* * *

С О Д Е Р Ж А Н И Е

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона
Статья 2. Сфера действия закона
Статья 3. Основные понятия

Глава II
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ И ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 4. Платежные услуги
Статья 5. Поставщики платежных услуг
Статья 6. Запрет на предоставление платежных услуг другими лицами
Статья 7. Платежные услуги, разрешенные поставщикам платежных услуг
Статья 8. Валюта платежных услуг

Глава III
СОЗДАНИЕ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЩЕСТВ

Часть 1
Создание и лицензирование платежных обществ

Статья 9. Создание платежного общества
Статья 10. Обязательность лицензии
Статья 11. Орган, уполномоченный выдавать лицензии
Статья 12. Собственный капитал
Статья 13. Регламентированный капитал
Статья 14. Декларация для получения лицензии
Статья 15. Решение о выдаче лицензии
Статья 16. Отклонение декларации для получения лицензии
Статья 16^1. Контроль участий платежных обществ
Статья 16^2. Последующие уведомления
Статья 17. Особенности выдачи лицензии филиалу платежного общества с местонахождением за рубежом

Статья 18. Сообщение решения о выдаче лицензии
Статья 19. Выдача лицензии. Заверенные копии лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии
Статья 20. Срок действия лицензии. Лицензионный сбор
Статья 21. Изменение данных, представленных для получения лицензии
Статья 22. Отзыв лицензии
Статья 23. Регистр платежных обществ

Часть 2
Деятельность платежного общества

Статья 24. Платежные счета в платежных обществах и запрет приема депозитов
Статья 25. Дополнительные виды деятельности, разрешенные платежному обществу
Статья 26. Требования в отношении сохранности средств
Статья 27. Отделения и платежные агенты
Статья 28. Аутсорсинг
Статья 29. Бухгалтерский учет
Статья 30. Аудит
Статья 31. Ответственность платежного общества
Статья 32. Хранение информации

Глава IV
ТРАНСПАРЕНТНОСТЬ УСЛОВИЙ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ О ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГАХ

Часть 1
Общие положения

Статья 33. Сфера применения
Статья 34. Общая информация
Статья 35. Комиссионные за предоставление информации
Статья 36. Бремя доказывания в связи с требованиями по информированию
Статья 37. Отступление от требований по информированию в отношении платежных инструментов с низкой стоимостью и платежных инструментов, связанных с электронными деньгами

Часть 2
Единичные платежные операции

Статья 38. Предварительная информация общего характера
Статья 39. Информирование плательщика после получения платежного поручения
Статья 40. Информирование получателя платежа после исполнения платежной операции

Часть 3
Рамочный договор

Статья 41. Сфера применения
Статья 42. Преддоговорная информация
Статья 43. Доступность информации и условий рамочного договора
Статья 44. Изменения условий рамочного договора

Статья 45. Расторжение рамочного договора
Статья 46. Информация, предоставляемая до исполнения отдельной платежной операции
Статья 47. Информирование плательщика об отдельных платежных операциях
Статья 48. Информирование получателя платежа об отдельных платежных операциях

Глава V
ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАСАЮЩИЕСЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Часть 1
Общие положения

Статья 49. Сфера применения
Статья 50. Комиссионные
Статья 51. Изъятие в отношении платежных инструментов с низкой стоимостью и платежных инструментов, связанных с электронными деньгами

Часть 2
Разрешение платежных операций

Статья 52. Согласие и отзыв согласия
Статья 53. Лимиты на использование платежного инструмента
Статья 54. Обязательства пользователя платежных услуг в отношении платежных инструментов
Статья 55. Обязательства поставщика платежных услуг в отношении платежных инструментов
Статья 56. Уведомление о неразрешенных платежных операциях и ответственность поставщика платежных услуг за неразрешенные платежные операции
Статья 57. Подтверждение подлинности и исполнение платежных операций
Статья 58. Ответственность плательщика за неразрешенные платежные операции
Статья 59. Условия и процедура возмещения сумм платежных операций, инициированных получателем платежа или через него

Часть 3
Исполнение платежных операций

Статья 60. Получение платежных поручений
Статья 61. Отказ от исполнения платежного поручения
Статья 62. Безотзывность платежного поручения
Статья 63. Переводимые и получаемые суммы
Статья 64. Платежные операции с зачислением на платежный счет
Статья 65. Платежные операции в случае отсутствия платежного счета получателя платежа у поставщика платежных услуг
Статья 66. Внесение наличных денег на платежный счет
Статья 67. Дата валютирования и доступность средств
Статья 68. Особые требования к платежным операциям физических лиц через терминалы наличной оплаты

Часть 4

Ответственность

Статья 69. Некорректные уникальные идентификационные коды

Статья 70. Неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных операций

Статья 71. Дополнительное финансовое возмещение

Статья 72. Право регрессного требования

Статья 73. Освобождение от ответственности

Глава VI
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Часть 1
Общие положения

Статья 74. Исключение из сферы применения

Статья 75. Эмитенты электронных денег

Статья 76. Запрет на выпуск электронных денег другими лицами

Статья 77. Выпуск и выкуп электронных денег

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

Часть 2
Создание, лицензирование и деятельность общества, выпускающего электронные деньги

Статья 79. Создание общества, выпускающего электронные деньги

Статья 80. Обязательность лицензии

Статья 81. Орган, уполномоченный выдавать лицензии

Статья 82. Собственный капитал

Статья 83. Регламентированный капитал

Статья 84. Правила лицензирования общества, выпускающего электронные деньги

Статья 85. Регистр обществ, выпускающих электронные деньги

Статья 86. Контроль участия обществ, выпускающих электронные деньги

Статья 87. Запрет приема депозитов

Статья 88. Дополнительные виды деятельности, разрешенные обществу, выпускающему электронные деньги

Статья 89. Требования в отношении сохранности средств

Статья 90. Отделения, агенты и аутсорсинг

Статья 91. Бухгалтерский учет и аудит

Статья 92. Ответственность и хранение информации

Глава VII
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Часть 1
Надзорные органы. Представление информации и отчетов

Статья 93. Надзорные органы

Статья 94. Полномочия надзорных органов

Статья 95. Сотрудничество надзорных органов

Статья 96. Представление сведений и отчетов

Часть 2
Нарушения, исправительные меры и санкции

Статья 97. Нарушения
Статья 98. Установление нарушений
Статья 99. Исправительные меры и санкции
Статья 100. Применение исправительных мер и санкций
Статья 101. Оспаривание актов надзорных органов

Глава VIII
ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ТАЙНА

Статья 102. Защита персональных данных
Статья 103. Профессиональная тайна и конфликт интересов

Глава IX
ЖАЛОБЫ И СПОРЫ

Статья 104. Рассмотрение жалоб
Статья 105. Уведомление надзорного органа и обжалование в суд

Глава X
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 106. Ответственность за нарушение настоящего закона

Глава XI
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 107. Вступление закона в силу
Статья 108. Переходные положения

Примечание: По всему тексту закона, за исключением статьи 17, слово "филиал" заменить словом "отделение" в соответствующем числе и падеже согласно Закону N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон транспонирует Директиву 2007/64/ЕС Европейского Парламента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящую изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющую Директиву 97/5/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 319 от 5 декабря 2007 года, а также Директиву 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 года об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью обществ, выпускающих электронные деньги, вносящую изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющую Директиву 2000/46/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 267 от 10 октября 2009 года.

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

(1) Настоящий закон регулирует деятельность поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, условия и порядок их лицензирования, режим

транспарентности условий предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег, права и обязанности поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег в контексте предоставления на профессиональной основе услуг, права и обязанности пользователей услуг, пруденциальный надзор за поставщиками платежных услуг и эмитентами электронных денег.

(2) Целью настоящего закона является установление единой законодательной основы для продвижения эффективной и конкурентоспособной деятельности на рынке предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег и для защиты прав и законных 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 на эмитентов электронных денег в связи с деятельностью по выпуску электронных денег.

(1^1) Для введения в действие настоящего закона Национальный банк Молдовы принимает программные документы, нормативные акты и индивидуальные акты, а также издает объяснительные и рекомендательные записки и документы.

(2) Настоящий закон не применяется:

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

2) к платежным операциям между плательщиком и получателем платежа, осуществляемым через коммерческого представителя или коммерческого агента, уполномоченного посредством соглашения, заключенного между коммерческим представителем либо коммерческим агентом и плательщиком и/или получателем платежа, вести переговоры или осуществлять продажу или приобретение товаров либо услуг в следующих ситуациях:

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

b) в случае, когда коммерческий представитель или уполномоченный коммерческий агент действует как от имени и под ответственность плательщика, так от имени получателя платежа, если не вступает во владение средств клиентов или не контролирует их ни в один из моментов;

3) к профессиональной физической перевозке банкнот и монет, включая их сбор, обработку и доставку;

4) к платежным операциям, заключающимся в сборе и доставке наличных денег на непрофессиональной основе в рамках благотворительной или некоммерческой деятельности;

5) к услугам, в рамках которых денежная наличность поставляется получателем платежа плательщику как часть платежной операции, по явно выраженному требованию пользователя платежных услуг, сформулированному непосредственно перед осуществлением платежной операции посредством оплаты в целях приобретения товаров или услуг;

6) к валютообменным операциям с наличными деньгами, при которых средства не хранятся на платежном счете;

7) к платежным операциям, осуществляемым на основании одного из следующих документов, посредством которых от поставщика платежных услуг требуется предоставить средства в распоряжение получателя платежа:

a) бумажные чеки в соответствии с Женевской конвенцией от 19 марта 1931 года, устанавливающей единообразный закон о чеках;

b) бумажные чеки, аналогичные указанным в подпункте a) и регулируемые законодательством государств, которые не являются участниками конвенции, указанной в подпункте a);

c) долговые ценные бумаги на бумажном носителе в соответствии с Женевской конвенцией от 7 июня 1930 года, устанавливающей единообразный закон о переводных и простых векселях;

d) долговые ценные бумаги на бумажном носителе, аналогичные указанным в подпункте c) и регулируемые законодательством государств, которые не являются участниками конвенции, указанной в подпункте c);

e) ваучеры на бумажном носителе;

f) дорожные чеки на бумажном носителе;

g) почтовые денежные переводы на бумажном носителе в соответствии с их определением Международным почтовым союзом;

8) к платежным операциям, осуществляемым внутри системы платежей или взаиморасчетов по операциям с ценными бумагами 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) к платежным операциям, связанным с управлением активами и ценными бумагами, включая дивиденды, доходы или иные выплаты, выкуп или продажи, осуществляемые лицами, указанными в пункте 8), либо инвестиционными обществами, банками, фондами коллективных инвестиций или обществами по доверительному управлению инвестициями, оказывающими инвестиционные услуги, или любыми другими организациями, уполномоченными на доверительное управление финансовыми инструментами;

10) к услугам, предоставляемым поставщиками технических услуг, способствующими предоставлению платежных услуг, без вступления в какой-либо момент во владение передаваемыми средствами, включая хранение и обработку данных, доверительные услуги и защиту персональных данных, аутентификацию данных и лиц, поставку коммуникационных сетей и информационных технологий, предоставление и техническую поддержку терминалов и устройств, используемых при предоставлении платежных услуг;

11) к услугам на основе инструментов/устройств, включая монетарные ценности, хранящиеся на предоплаченных инструментах с заранее определенной целью, которые можно использовать для приобретения товаров или услуг только в помещениях, используемых поставщиком соответствующих услуг, или на основании коммерческого договора с ним в рамках ограниченной сети поставщиков услуг независимо от их географического расположения либо для ограниченной категории товаров или услуг;

12) к платежным операциям, осуществляемым посредством любых телекоммуникационных, цифровых или информационных устройств, при которых приобретаемые товары или услуги поставляются и используются посредством телекоммуникационного, цифрового или информационного устройства (электронные газеты, музыка, мелодии вызова и т. д.), где оператор может добавить этим товарам и услугам внутреннюю стоимость в виде систем доступа, дистрибуции и поиска, при условии, что оператор телекоммуникационных, цифровых или информационных услуг действует не только как посредник между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг;

13) к платежным операциям, осуществляемым между поставщиками платежных услуг, в том числе их агентами или отделениями, для собственных целей;

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

15) к услугам по снятию наличных в банкоматах, предоставляемым поставщиками, действующими от имени одного или нескольких эмитентов карт и не являющимися стороной рамочного договора с клиентом, снимающим деньги с платежного счета, при условии, что эти поставщики не осуществляют другие платежные услуги, перечисленные в части (1) статьи 4;

16) к операциям по обработке платежей посредством электронных систем (платформ) управления, производимых заказчиком таксомоторных автотранспортных перевозок для оплаты стоимости проезда транспортному оператору.

(3) При исполнении полномочий Национального банка, предусмотренных настоящим законом, положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 не применяются.

[Ст.2 ч.(1^1) введена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]
[Ст.2 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]
[Ст.2 дополнена Законом N 190 от 27.07.2018, в силу 24.09.2018]

Статья 3. Основные понятия

Для целей настоящего закона используются следующие основные понятия:

агент – физическое или юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и за счет 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 отделения или агента, а также лицо, должность которого согласно внутренней структуре данного общества включает осуществление, самостоятельно или совместно с другими лицами, представительства 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 – предполагаемый получатель средств, являющихся предметом платежной операции;

регламентированный капитал – показатель, посредством которого устанавливается минимальная величина собственного капитала, который должен поддерживаться платежным обществом/обществом, выпускающим электронные деньги,/поставщиком почтовых услуг при осуществлении своей деятельности, в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национального банка, изданными для его исполнения;

уникальный идентификационный код – комбинация букв, цифр или символов, определяемая поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг (код IBAN, код BIC, номер карты и т.д.), которую пользователь платежных услуг должен предъявлять для обеспечения надежной идентификации другого пользователя платежных услуг и/или своего платежного счета в целях осуществления платежной операции;

потребитель – физическое лицо, которое в рамках договоров на предоставление платежных услуг действует в целях, иных нежели связанные с предпринимательской или профессиональной деятельностью;

платежный счет – счет, открытый на имя одного или нескольких пользователей платежных услуг в целях осуществления платежных операций;

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

контроль – одно из положений, при котором лицо:

a) имеет большинство прав голоса в юридическом лице (зависимом предприятии);

b) имеет право назначать или освобождать большинство из членов совета, исполнительного или контрольного органа юридического лица (зависимого предприятия);

c) имеет право осуществлять определяющее влияние на юридическое лицо (зависимое предприятие), будучи или не будучи акционером/участником или членом этого предприятия, в силу договора, заключенного с этим юридическим лицом (зависимым предприятием), или положений его учредительного договора или устава, в случае, когда законодательство, применимое к юридическому лицу (зависимому предприятию), позволяет ему подпадать под такие договоры или положения;

d) является акционером/участником юридического лица (зависимого предприятия) и большинство членов совета, исполнительного или контрольного органа этого юридического лица (зависимого предприятия), состоящих в соответствующих должностях в предшествующем финансовом году и до дня составления годовой консолидированной финансовой отчетности, назначены только в результате осуществления им права голоса. Данное положение не применяется в ситуации, когда другое юридическое лицо имеет в отношении зависимого предприятия права, предусмотренные пунктами a), b) или c);

e) является акционером/участником юридического лица (зависимого предприятия), который самостоятельно, в силу соглашения с другими акционерами/участниками данного юридического лица (зависимого предприятия), контролирует большинство прав голоса в этом юридическом лице (зависимом предприятии);

f) может иным образом, по оценке компетентного надзорного органа, осуществлять или на самом деле осуществляет определяющее влияние на решения, связанные с деятельностью юридического лица (зависимого предприятия);

справочный обменный курс – обменный курс, служащий основой для расчета валютообменных операций, который предоставляется поставщиком платежных услуг или происходит из общедоступных источников (официальный курс молдавского лея или валютный курс банка, если он происходит из общедоступного источника);

дата валютирования – референтная дата, используемая поставщиком платежных услуг для списания или зачисления средств с платежного счета/на платежный счет, в случае, когда на платежный счет не начисляются проценты; референтная дата для расчета процентов по средствам, списываемым с платежного счета или зачисляемым на платежный счет; в случае денежных переводов – дата, с которой средства доступны получателю платежа;

уязвимые данные по платежам – данные, включая персонализированные элементы безопасности, которые могут быть использованы в мошеннических целях;

прямое дебетование – платежная услуга (платежный инструмент) по дебетованию платежного счета плательщика в условиях, когда платежная операция инициирована получателем платежа на основе согласия, данного плательщиком получателю платежа, поставщику платежных услуг получателя или поставщику платежных услуг плательщика;

филиал – определение согласно Закону о деятельности банков № 202/2017;

средства – банкноты и монеты, безналичные и электронные деньги;

группа – группа предприятий, состоящая из преобладающего предприятия и зависимых предприятий, а также юридические лица, в которых преобладающее предприятие или зависимые предприятия имеют доли участия, а также:

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

b) предприятия, в которых их советы, исполнительные или контрольные органы сформированы в большинстве из одного круга лиц, состоящих в должности в течение финансового года и до дня составления годовой консолидированной финансовой отчетности;

платежный инструмент – персонализированное средство (платежная карта, мобильный телефон и т.д.) и/или совокупность процедур (технических – PIN-коды, TAN-коды, другие виды кодов, логин/пароль и т.д. или функциональных – кредитовый перевод, прямое дебетование), согласованных между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг и используемых пользователем платежных услуг для инициирования платежного поручения;

тесные связи – положение, в котором два или более лица:

a) связаны отношениями участия, то есть владения, прямо или посредством контроля, не менее чем 20 процентами прав голоса или капитала предприятия или юридического лица;

b) связаны отношениями контроля; или

c) постоянно связаны с одним и тем же третьим лицом отношениями контроля;

средство дистанционной связи – средство, которое может быть использовано для заключения договора на предоставление платежных услуг без одновременного физического присутствия поставщика платежных услуг и их пользователя;

электронные деньги – хранящиеся в электронном виде, в том числе на магнитном носителе, денежные средства, представленные в виде требования к эмитенту, которые эмитируются при получении средств, отличных от электронных денег, для осуществления платежных операций и которые принимаются лицом, отличным от эмитента электронных денег;

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

платежная операция – инициированное плательщиком или получателем платежа действие по размещению, переводу или изъятию средств, независимо от иных имеющихся обязательств между плательщиком и получателем платежа;

отдельная платежная операция – любая платежная операция, отличная от единичной и подпадающая под действие рамочного договора;

единичная платежная операция – платежная операция, исполненная вне рамочного договора или исполнение которой не подпадает под действие рамочного договора;

платежное поручение – указание плательщика или получателя платежа своему поставщику платежных услуг об исполнении платежной операции;

*участие (*или *доля участия)* – право собственности в капитале или право голоса в предприятии или юридическом лице;

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

лицо – физическое или юридическое лицо, объединение или группа лиц, действующих согласованно, зарегистрированных или не зарегистрированных в качестве таковых;

лица, действующие согласованно, – лица, которые находятся в положении, когда каждое из них решает осуществлять свои права, связанные с приобретенным или приобретаемым участием, в соответствии с выраженным или подразумеваемым соглашением, заключенным между данными лицами. Критерии определения согласованной деятельности в смысле настоящего закона устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы;

плательщик – лицо, владеющее платежным счетом и могущее давать платежное поручение (инициирующее или разрешающее исполнение платежного поручения) по этому платежному счету, либо – в отсутствие платежного счета – лицо, дающее платежное поручение;

справочная процентная ставка – процентная ставка, используемая как расчетная база при определении применяемых процентных платежей, которая происходит из общедоступных источников и может быть проверена обеими сторонами договора о предоставлении платежных услуг;

перевод денег – платежная услуга, в рамках которой средства поступают от плательщика, без открытия платежного счета на имя плательщика или получателя платежа, с единственной целью перевода соответствующей суммы получателю платежа или другому поставщику платежных услуг, действующему от имени получателя платежа, и/или в рамках которой средства получены на имя получателя платежа и предоставлены в его распоряжение;

добрая репутация – совокупность сведений о лице, подтверждающих профессионализм, добросовестность, честность и наличие иных качеств, дающих уверенность в том, что лицо в качестве акционера/участника или управляющего будет действовать в соответствии с законом и не будет действовать в угрозу надежности и доверию к платежному обществу/обществу, выпускающему электронные деньги. Требования к доброй репутации, знаниям и опыту устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы;

платежная система – система перевода средств, действующая на основе формальных стандартных общих норм (правил, процедур, договоров и т.д.) в области обработки, клиринга и/или расчета по платежным операциям;

информационная система – совокупность системы управления информацией в рамках одного поставщика платежных услуг и таких ассоциированных организационных ресурсов, как информационные ресурсы, человеческие ресурсы, организационные структуры;

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

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

отделение – обособленное подразделение платежного общества или место ведения дела, иное нежели его местоположение, юридически зависимое от платежного общества и осуществляющее напрямую всю или часть деятельности платежного общества;

прочный носитель – инструмент (бумажный носитель, CD-ROM, DVD, жесткие диски персональных компьютеров, веб-страницы и т.д.), позволяющий пользователю платежных услуг хранить адресованную ему персональную информацию таким образом, что в будущем возможно обращение к этой информации в течение временного периода, адекватного для целей информации, и точно воспроизводить хранимую информацию;

терминал наличной оплаты (cash-in-терминал) – 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;

кредитовый перевод – платежная услуга по кредитованию платежного счета получателя платежа посредством платежной операции или ряда платежных операций, осуществляемых с платежного счета плательщика поставщиком платежных услуг, который владеет платежным счетом плательщика на основе инструкции, выданной плательщиком;

пользователь платежных услуг – лицо, использующее 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 осуществлении платежной операции, выполняет действия, необходимые для исполнения платежной операции.

[Ст.3 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Глава II
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ И ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Статья 4. Платежные услуги

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

1) услуга по внесению наличных денег на платежный счет, а также все операции, необходимые 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 средств на платежный счет, открытый у поставщика платежных услуг пользователя или у другого поставщика платежных услуг:

a) исполнение прямых дебетований, включая разовые прямые дебетования;

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

c) исполнение кредитовых переводов, включая запланированные переводы;

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

a) исполнение прямых дебетований, включая разовые прямые дебетования;

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

c) исполнение кредитовых переводов, включая запланированные переводы;

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

6) перевод денег;

7) исполнение платежных операций, когда плательщик дает согласие на проведение платежной операции с использованием телекоммуникационных, цифровых или информационных устройств, в том числе терминалов наличной оплаты (cash-in-терминалы), а платеж адресован оператору телекоммуникационной или информационной системы или сети, который действует исключительно в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг.

(2) Деятельность по предоставлению платежных услуг и другие, дополнительные виды деятельности, предусмотренные пунктами a) и b) части (1) статьи 25, являются деятельностью на финансовом рынке.

Статья 5. Поставщики платежных услуг

(1) Настоящий закон различает следующие категории поставщиков платежных услуг:

a) банки и филиалы банков других государств, действующие в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017;

b) платежные общества;

c) общества, выпускающие электронные деньги;

d) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почтовой связи № 36/2016;

e) Национальный банк Молдовы (далее – *Национальный банк*), когда он не выступает в качестве органа денежной политики или другой публичной власти;

f) Государственное казначейство Министерства финансов (далее – *Государственное казначейство*).

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

[Ст.5 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 6. Запрет на предоставление платежных услуг другими лицами

Лицам, не являющимся поставщиками платежных услуг в смысле статьи 5, запрещается 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) настоящей статьи, имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 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.

(5) Поставщики почтовых услуг имеют право предоставлять платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4. Поставщики почтовых услуг не имеют права принимать (привлекать) депозиты или иные возвратные средства в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017. Любые средства, полученные от пользователя платежных услуг с целью предоставления платежных услуг, не являются депозитом

или иными возвратными средствами в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017 и электронными деньгами в смысле настоящего закона.

(6) В случае, когда поставщик почтовых услуг предоставляет или намеревается предоставлять платежные услуги в соответствии с частью (5) настоящей статьи, положения главы III, за исключением требований по созданию, предусмотренных частью (1) статьи 9, применяются соответствующим образом и к поставщику почтовых услуг.

(7) Поставщики платежных услуг, указанные в части (1) статьи 5, вправе предоставлять платежные услуги, предусмотренные в частях (1)–(5) настоящей статьи, с помощью всех доступных законных средств связи, принимая во внимание законодательство в области платежных услуг, законодательство, касающееся выбранного средства связи, и другие применяемые нормативные акты.

(8) В целях надзора за соблюдением минимальных требований безопасности и управления рисками, связанными с информационными системами, посредством которых предоставляются платежные услуги, Национальный банк предварительно согласовывает в соответствии со своими нормативными актами начало деятельности по предоставлению платежных услуг поставщиками платежных услуг посредством соответствующих информационных систем.

[Ст.7 ч.(7),(8) введены Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]

[Ст.7 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 8. Валюта платежных услуг

(1) В Республике Молдова платежные услуги предоставляются в национальной валюте, за исключением случая, предусмотренного частью (2).

(2) Платежные услуги могут предоставляться поставщиками платежных услуг в иностранной валюте в соответствии с Законом о валютном регулировании и настоящим законом.

(3) Выпуск, распространение и выкуп электронных денег в Республике Молдова осуществляются только за молдавские леи/в молдавских леях по номинальной стоимости полученных фондов.

(4) Электронные деньги выпускаются и используются в Республике Молдова в качестве эквивалента молдавского лея. Не допускается выпуск и использование электронных денег в Республике Молдова в качестве эквивалента иностранной валюты или иных переменных величин.

[Ст.8 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Глава III
СОЗДАНИЕ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЩЕСТВ

Часть 1
Создание и лицензирование платежных обществ

Статья 9. Создание платежного общества

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

(2) Учредителями и акционерами/участниками 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, которому создание хозяйственного общества запрещено законом.

Статья 10. Обязательность лицензии

(1) Лицо, намеревающееся 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 лицензии.

(3) Платежное общество имеет право начать предоставление новой платежной услуги только после получения лицензии на деятельность в соответствии со сроками и условиями, установленными в статьях 14–20, и нормативными актами Национального банка.

[Ст.10 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 11. Орган, уполномоченный выдавать лицензии

Национальный банк наделен исключительным правом выдавать лицензии платежным обществам и отзывать их.

Статья 12. Собственный капитал

(1) Платежное общество должно располагать на момент подачи декларации для получения лицензии собственным капиталом в размере:

a) не менее 350000 леев – в случае, когда оно предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 6) части (1) статьи 4;

b) не менее 900000 леев – в случае, когда оно предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 7) части (1) статьи 4;

c) не менее 2200000 леев – в случае, когда оно предоставляет платежные услуги, указанные в в пунктах 1)–5) части (1) статьи 4,, или все разрешенные платежному обществу услуги в соответствии с частью (4) статьи 7.

(2) Собственный капитал состоит из одного или нескольких следующих элементов:

a) подписанного и оплаченного уставного капитала, за вычетом кумулятивных привилегированных акций, в случае акционерных обществ;

b) законных, уставных и прочих резервов;

c) прибылей предыдущих финансовых лет, оставшихся после распределения по решению компетентных органов.

(3) Вклады в уставный капитал/акции вносятся/оплачиваются полностью в денежной форме как при формировании, так и при увеличении такового.

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

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

[Ст.12 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 13. Регламентированный капитал

(1) Регламентированный капитал платежного общества в любой момент осуществления деятельности не должен быть менее объема, необходимого в соответствии с частью (2) настоящей статьи, а также со статьей 12, учитывая самую большую сумму.

(1[1]) Запрещается многоразовое использование надлежащих элементов, использованных для расчета регламентированного капитала платежного общества, в случае, если оно принадлежит к группе, в которой также состоит другое платежное общество, банк или субъект финансового сектора. Положения настоящей части применяются также в случае, если платежное общество осуществляет и другую деятельность, кроме предоставления платежных услуг

(2) Платежное общество должно располагать регламентированным капиталом (*РК*), равным как минимум результату, полученному следующим методом расчета:

$$РК = (a + b + c + d + e) \times k,$$

где:

a – 4 процента от ОП в размере до 87,5 миллиона леев;

b – 2,5 процента от ОП в вилке от 87,5 миллиона до 175 миллионов леев;

c – 1 процент от ОП в вилке от 175 миллионов до 1750 миллионов леев;

d – 0,5 процента от ОП в вилке от 1750 миллионов до 4375 миллионов леев;

e – 0,25 процента от ОП в размере свыше 4375 миллионов леев.

ОП – объем платежей, равный 1/12 общего объема платежных операций, исполненных платежным обществом в предыдущем году.

Коэффициент *k* составляет:

0,5 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 6) части (1) статьи 4;

0,8 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 7) части (1) статьи 4;

1 – в случае, когда платежное общество предоставляет любую из платежных услуг, указанных в пунктах 1)-3) и 5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу услуги в соответствии с частью (4) статьи 7.

(3) Периодичность, форма и содержание отчетов о размере капитала устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(4) Основываясь на оценке процессов управления рисками, базы данных по рискам потерь, механизмов контроля платежного общества, Национальный банк вправе потребовать, чтобы платежное общество располагало суммой регламентированного капитала до 20 процентов больше той, которая получилась бы при применении метода, указанного в части (2), или разрешить платежному обществу располагать суммой регламентированного капитала до 20 процентов меньше той, которая получилась бы при применении метода, указанного в части (2).

[Ст.13 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 14. Декларация для получения лицензии

(1) Для получения лицензии на деятельность по предоставлению платежных услуг лицо, намеревающееся предоставлять платежные услуги в качестве платежного общества (заявитель), подает в Национальный банк декларацию. Порядок представления декларации, документов и информации по заявителю установлен нормативными актами Национального банка.

(2) К декларации прилагаются следующие документы и сведения, относящиеся к заявителю:

1) заверенная копия учредительного договора заявителя и/или его устава;

2) выписка из Государственного регистра юридических лиц, выданная не позднее чем за месяц до дня подачи декларации;

3) документы, подтверждающие, что заявитель располагает собственным капиталом, в соответствии со статьей 12. Для общества, находящегося в процессе

создания, прилагается банковское подтверждение о внесении на временные банковские счета вкладов в капитал;

4) декларация о происхождении средств, за счет которых делаются вклады за подписанные акции, соответственно – доли участия, или за счет которых они приобретаются;

5) подробное описание деятельности заявителя и подтвержденные внешним аудитом финансовые отчеты за последние три года деятельности или – если этот срок менее трех лет – за время существования общества, за исключением платежного общества, находящегося в процессе создания;

6) бизнес-план, включающий как минимум подробное описание предполагаемых видов услуг, выявление рисков, которым подвергается или может быть подвержено платежное общество (в том числе отделения, платежные агенты, лица, которым отданы на аутсорсинг операции), прогнозный бюджет на первые три года финансовой деятельности, основанный на реалистических расчетах, наличие ресурсов для осуществления деятельности;

7) процедуры осуществления деятельности в качестве платежного общества, включающие виды деятельности заявителя, его отделения и платежных агентов, в том числе:

a) структуру руководящих органов и уровень их ответственности;

b) системы и процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым подвергается или может быть подвержен заявитель;

c) механизмы внутреннего контроля, включая процедуры управления и бухгалтерского учета;

d) процедуры внутреннего контроля в отношении мер, необходимых в соответствии с обязательствами, предусмотренными законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

e) меры по обеспечению непрерывности деятельности и надежности предоставления платежных услуг, включающие четкую идентификацию критических операций, планы непрерывности и процедуру по периодическому тестированию и пересмотру адекватности и эффективности данных планов;

f) организацию и управление информационными системами, включая порядок защиты информации и персональных данных пользователей платежных услуг, а также описание процесса для учета, отслеживания, надзора и ограничения доступа к уязвимым данным по платежам;

g) процедуры для отслеживания, рассмотрения и преследования инцидентов безопасности и жалоб, связанных с безопасностью, поданных клиентами, включая механизм отчетности, учитывающий обязательства по уведомлению платежного общества, предусмотренных статьей 32^2;

h) политику безопасности, включая оценку рисков по отношению к платежным услугам и описание мер контроля безопасности и смягчения рисков, принятых для адекватной защиты пользователей платежных услуг, в том числе от мошенничества и незаконного использования уязвимых данных и персональных данных*;*

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

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

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

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

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

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

14) список внутренних аудиторов, аудиторских обществ или аудиторов-индивидуальных предпринимателей.

(3) Для целей подпунктов a)-c) пункта 7) и пункта 8) части (2) заявитель представляет описание системы внутреннего контроля и организационных положений, направленных на принятие всех разумных мер по защите интересов пользователей платежных услуг и обеспечение непрерывности и надежности предоставления платежных услуг.

(4) При подаче декларации для получения лицензии заявитель несет личную ответственность за актуальность, полноту и достоверность представленных сведений и документов.

(5) Национальный банк вправе требовать представления дополнительных документов и сведений с целью определения полноты и достоверности документов и сведений, представленных в соответствии с частью (2).

[Ст.14 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 15. Решение о выдаче лицензии

(1) Лицензия на деятельность платежных обществ выдается, если в результате рассмотрения документов и сведений, представленных согласно статье 14, устанавливается, что в совокупности соблюдены следующие условия:

1) заявитель является хозяйственным 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 делаются вклады за подписанные акции, соответственно – доли участия, или за счет которых они приобретаются, прозрачно и законно;

4) заявитель располагает надежной системой управления своей деятельностью по предоставлению платежных услуг, включающей:

a) четкую организационную структуру;

b) четко определенное, прозрачное и логичное распределение ответственности;

c) эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым он подвергается или может быть подвержен;

d) адекватные механизмы внутреннего контроля, в том числе надежные процедуры управления и бухгалтерского учета, процедуры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Структуры, процедуры и механизмы, предусмотренные подпунктами a)-d), должны носить комплексный характер и адаптироваться к характеру, масштабу и сложности предоставляемых платежных услуг;

5) бизнес-план и прогнозный бюджет на первые три года финансовой деятельности свидетельствуют о способности заявителя использовать адекватные системы, процедуры и ресурсы, необходимые для осуществления деятельности в качестве платежного общества;

6) заявитель располагает адекватными и надежными мерами для защиты средств пользователей платежных услуг и используемых платежных инструментов;

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

8) Национальный банк, принимая во внимание необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления платежным обществом, уверен в доброй репутации и надлежащих качествах лиц, имеющих квалифицированное участие в капитале заявителя.

(2) При наличии тесных связей между платежным обществом и любыми другими лицами Национальный банк выдает лицензию только в случае, если эти связи не препятствуют эффективному осуществлению им функции надзора.

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

(4) С целью принятия решения по декларации для получения лицензии Национальный банк вправе консультироваться со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и с другими компетентными органами публичной власти в стране и за рубежом, период, в течение которого срок сообщения решения о выдаче лицензии или отклонении декларации, предусмотренный в части (1) статьи 18, приостанавливается.

(4^1) С целью применения положений части (4) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег представляет Национальному банку по его требованию информацию о лицах и субъектах, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма.

(5) Платежное общество должно соответствовать условиям, предусмотренным статьями 12-15, в течение всего срока действия лицензии.

[Ст.15 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 16. Отклонение декларации для получения лицензии

(1) Национальный банк может отклонить декларацию для получения лицензии на осуществление деятельности в качестве платежного общества в случае, если:

a) устанавливает, что заявитель не соответствует условиям, предусмотренным статьей 15;

b) заявитель не представил необходимые документы и сведения или представленные документы и сведения содержат неполные, противоречивые, недостоверные либо недостаточные данные для того, чтобы установить соблюдение условий, предусмотренных статьей 15.

(2) В случае отклонения декларации для получения лицензии заявитель вправе подать новую декларацию после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отклонения.

Статья 16^1. Контроль участий платежных обществ

(1) Любое лицо или лица, действующие согласованно в качестве потенциального приобретателя, не вправе без предварительного разрешения Национального банка приобретать прямо или косвенно квалифицированное участие в капитале платежного общества либо прямо или косвенно увеличивать долю участия, вследствие чего оно станет квалифицированным участием либо достигнет или превысит уровни в 20, 30 или 50 процентов прав голоса или уставного капитала либо платежное общество станет филиалом данного лица/данных лиц. Процедура представления документов и сведений, необходимых для получения

разрешения Национального банка, установлена нормативными актами Национального банка.";

(1^1) Любое лицо или любые лица, действующие согласованно, принявшие решение отказаться прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника доли участия, от квалифицированного участия в капитале платежного общества или принявшие решение уменьшить свое квалифицированное участие, вследствие чего пропорция их доли участия в капитале или прав голоса уменьшится до уровня в 10, 20, 30 или 50 процентов либо данное платежное общество прекратит являться филиалом соответствующего лица, должны предварительно уведомить Национальный банк о данном решении в соответствии с нормативными актами, изданными Национальным банком с этой целью.

(2) В случае, если вследствие не зависящих от воли лица обстоятельств, его участие становится квалифицированным либо достигает или превышает уровни, установленные в части (1), приобретатель не вправе осуществлять право голоса согласно акциям/долям участия, находящимися во владении без предварительного разрешения Национального банка. Для получения разрешения приобретатель подает заявление в течение одного месяца со дня возникновения основания. Для применения настоящей статьи приобретатель считается потенциальным приобретателем.

(3) До получения разрешения Национального банка доли участия, указанные в части (2), не исключаются из расчета при определении кворума собрания акционеров/участников, однако они не участвуют в принятии решений собранием. В таком случае, если существует опасность для надежного и стабильного управления платежным обществом, Национальный банк вправе ограничить деятельность общества, а также запретить (ограничить) осуществление некоторых видов деятельности или выплату дивидендов либо запретить иное распределение капитала.

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

(5) Национальный банк оценивает заявление о выдаче разрешения на основании документов и сведений, представленных потенциальным приобретателем согласно нормативным актам Национального банка.

(5^1) Национальный банк проверяет полноту заявления о выдаче разрешения, документов и сведений, представленных в соответствии с настоящей статьей и нормативными актами Национального банка, в течение 10 рабочих дней со дня их принятия.

(5^2) В случае если в результате проверки полноты, указанной в части (5^1), устанавливается, что заявление о выдаче разрешения, представленные документы и сведения не соответствуют положениям настоящей статьи и нормативных актов Национального банка, Национальный банк указывает потенциальному приобретателю на недостатки, которые должны быть устранены, и на документы и сведения, которые следует представить. Национальный банк устанавливает срок для устранения недостатков и представления документов и сведений. В случае если потенциальный приобретатель не устраняет недостатки и/или не представляет истребованные документы и сведения в установленный срок, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления о выдаче разрешения, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об

этом потенциального приобретателя, что влечет прекращение процедуры и возврат документов и сведений, приложенных к заявлению, без их рассмотрения.

(5^3) После устранения потенциальным приобретателем недостатков и/или представления истребованных документов и сведений в срок, установленный частью (5^2), Национальный банк в течение 10 рабочих дней проверяет, если недостатки устранены и/или истребованные документы и сведения представлены. В случае если недостатки были устранены и/или документы и сведения были представлены согласно требованию, применяются положения части (5^4); в противном случае Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления о выдаче разрешения, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом потенциального приобретателя, что влечет прекращение процедуры и возврат документов и сведений, приложенных к заявлению, без их рассмотрения.

(5^4) В случае если в результате проверки полноты, указанной в частях (5^1) и (5^3), устанавливается, что заявление о выдаче разрешения, представленные документы и сведения соответствуют положениям настоящей статьи и нормативных актов Национального банка, Национальный банк передает потенциальному приобретателю не позднее истечения срока, предусмотренного частями (5^1) и (5^3), подтверждение о получении заявления о выдаче разрешения и всех документов и сведений, предусмотренных настоящей статьей и нормативными актами Национального банка. Со дня передачи подтверждения начинается течение срока рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренного частью (6).

(6) Национальный банк рассматривает заявление о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), в течение 60 рабочих дней со дня получения данного заявления вместе с приложенными необходимыми документами и сведениями. При необходимости для проведения оценки, предусмотренной частями (5) и (7), Национальный банк может требовать представления дополнительных документов и/или сведений. Потенциальный приобретатель передает дополнительные документы и/или сведения, истребованные Национальным банком, в установленный Национальным банком срок, в пределах которого, течение срока рассмотрения приостанавливается. Если потенциальный приобретатель не представляет требуемые документы и/или сведения в установленный срок, Национальный банк применяет положения части (9). Иные требования Национального банка, касающиеся дополнения или разъяснения полученных сведений, не влекут приостановление срока рассмотрения.

(7) Национальный банк принимает решение по заявлению о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), исходя от потенциального влияния, осуществляемого потенциальным приобретателем на платежное общество, учитывая необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления этим обществом, и при уверенности в том, что финансовое положение потенциального приобретателя является надежным и адекватным. При оценке соответствия данным критериям принимаются во внимание репутация потенциального приобретателя, репутация и опыт любого лица, которое будет управлять деятельностью общества в результате приобретения долей участия, финансовая устойчивость потенциального приобретателя с учетом конкретной специфики осуществляемой или планируемой деятельности общества, отсутствие препятствий для эффективного осуществления полномочий Национального банка по надзору за деятельностью общества, отсутствие резонных оснований полагать, что в связи с заявленным приобретением осуществляются или будут

осуществляться операции по отмыванию денег и финансированию терроризма либо увеличится риск таких операций.

(7^1) В результате рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), Национальный банк может принять решение о проведении оценки лишь прямого потенциального приобретателя и его выгодоприобретающего собственника или в случае, если Национальный банк считает необходимым, о проведении оценки также одного или нескольких косвенных владельцев, выгодоприобретающих собственников косвенного владельца/косвенных владельцев.

(8) С целью принятия решения по заявлению о выдаче разрешения Национальный банк может консультироваться с другими компетентными органами публичной власти в стране и за рубежом, период, в течение которого срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренный частью (6), приостанавливается.

(9) Национальный банк отклоняет заявление о выдаче разрешения, если в соответствии с условиями и критериями, предусмотренными частью (7), для этого существуют разумные основания или если сведения и документы, представленные потенциальным приобретателем, содержат неполные, противоречивые, недостоверные или недостаточные данные для установления соблюдения условий, предусмотренных частью (7) и нормативными актами Национального банка. Причины отклонения заявления сообщаются потенциальному приобретателю.

(10) Национальный банк может установить срок для приобретения участия, по истечении которого выданное разрешение становится недействительным.

(11) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров/участников, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены руководящего органа и права на получение дивидендов признается приостановленным по праву со дня приобретения/получения во владение, осуществленного с нарушением положений части (1), или со дня возникновения ситуации, предусмотренной в пункте (2). Согласованное действие и дата приобретения/получения во владение, осуществленного с нарушением положений частей (1) и (2), констатируются Национальным банком. Национальный банк информирует потенциального приобретателя/получателя во владение и платежное общество в пятидневный срок со дня, когда ему стало известно о том, что приобретение/получение во владение осуществлено с нарушением положений части (1), или о приобретении в соответствии с частью (2), о действии положений настоящей части, касающихся приостановления осуществления прав, указанных в настоящей части.

(11^1) Лица, нарушившие положения частей (1) и (2), отчуждают в шестимесячный срок с момента приобретения/получения во владение доли в уставном капитале/акции, относящиеся к долям участия, приобретенных/полученных во владение таким образом.

(12) Национальный банк может распорядиться о продлении шестимесячного срока, предусмотренного частью (11^1), или на периоды не более шести месяцев, не более трех раз подряд, если продление необходимо с целью недопущения угрозы финансовой стабильности или в случае, если существует публичный интерес в продлении срока либо, если без осуществления предварительной оценки Национальным банком идентифицирован потенциальный приобретатель выставленных на продажу долей участия, адекватный и соответствующий характер которого не вызывает обоснованных подозрений на момент принятия решения о продлении срока.

(12[1]) В рамках процесса отчуждения долей участия принимается во внимание преимущественное право покупки остальных акционеров/участников.

(13) В случае приостановления осуществления права голоса акционера/участника согласно части (11) акции/участия, по которым право голоса приостановлено, не исключаются из расчета при созыве и при определении кворума собрания акционеров/участников, однако они не участвуют в принятии собранием решений. В этом случае, если существует опасность для надежного и стабильного управления платежным обществом, Национальный банк вправе ограничить деятельность платежного общества, а также запретить (ограничить) осуществление некоторых видов деятельности или запретить выплату дивидендов, либо иное распределение капитала.

(14) Лица, уполномоченные в соответствии с законом регистрировать перевод права собственности на доли участия платежного общества, вносят соответствующие записи только при условии предъявления предварительного разрешения Национального банка в случаях, предусмотренных настоящим законом.

[Ст.16[1] изменена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]
[Ст.16[1] введена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 16[2]. Последующие уведомления

(1) Платежное общество идентифицирует и незамедлительно уведомляет Национальный банк обо всех осуществленных прямых или косвенных приобретениях и отчуждениях, в том числе осуществленных выгодоприобретающим собственником, долей участия в его уставном капитале, превышающих уровни, предусмотренные частями (1) и (2) статьи 16[1], а также о любых фактах или обстоятельствах, вызывающих подозрение, что соответствующее приобретение/получение во владение или отчуждение имело место с нарушением положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка.

(2) Прямые владельцы, косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники квалифицированного участия в уставном капитале платежного общества уведомляют Национальный банк обо всех возникших изменениях в документах и сведениях, представленных в соответствии с положениями пунктов 9) и 10) части (2) статьи 14 и статьи 16[1], в 20-дневный срок после возникновения изменений и прилагают документы, подтверждающие соответствующие изменения.

(3) Национальный банк обеспечивает постоянный мониторинг соблюдения требований, предусмотренных пунктом 8) части (1) статьи 15 и частью (7) статьи 16[1], и может требовать с этой целью от платежного общества, прямых и/или косвенных владельцев, в том числе от выгодоприобретающего собственника долей участия все сведения, которые сочтет необходимыми.

(4) В случае если прямые владельцы, косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники квалифицированного участия, более не отвечают требованиям, предусмотренным пунктом 8) части (1) статьи 15 и части (7) статьи 16[1] и нормативными актами Национального банка в отношении статуса лица, владеющего квалифицированным участием, если они не представили Национальному банку необходимые сведения, а также в случае, если Национальный банк констатирует осуществленные без его предварительного разрешения согласованные действия лиц, владеющих квалифицированным участием, Национальный банк может предписать применение, том числе совокупно, одной или нескольких исправительных мер и санкций, предусмотренных статьями 16[1] и 99.

[Ст.16[2] введена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]

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

(1) Для получения платежным обществом с местонахождением за рубежом (далее – *иностранное платежное общество*) лицензии на деятельность по предоставлению платежных услуг ее филиалом с местонахождением в Республике Молдова иностранное платежное общество подает в Национальный банк письменную декларацию.

(2) К декларации прилагаются следующие документы и сведения, относящиеся к заявителю:

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

b) заверенная копия акта о регистрации иностранного платежного общества;

c) заверенная копия лицензии или иного документа, дающего право осуществлять деятельность в качестве платежного общества, выданных уполномоченным органом страны местонахождения иностранного платежного общества, а также перечень видов деятельности, на которые выданы соответствующие лицензия или документ;

d) заверенная копия устава иностранного платежного общества;

e) заверенная копия устава филиала иностранного платежного общества;

f) письменное согласие на создание филиала, данное надзорным органом страны местонахождения иностранного платежного общества, а также обязательство этого надзорного органа о сотрудничестве с Национальным банком;

g) подтвержденные внешним аудитом финансовые отчеты за последние три года деятельности или – если этот срок менее трех лет – за время существования общества;

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

(3) Национальный банк выдает лицензию на деятельность филиала иностранного платежного общества только если удостоверится в том, что:

a) в стране местонахождения иностранное платежное общество лицензировано на предоставление платежных услуг;

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

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

d) над иностранным платежным обществом осуществляется адекватный консолидированный надзор уполномоченными органами его страны местонахождения;

e) законодательные, нормативные или административные акты юрисдикции страны местонахождения иностранного платежного общества не препятствуют эффективному осуществлению функции надзора или предоставлению необходимой информации;

f) страна местонахождения иностранного платежного общества обеспечивает соблюдение принципа взаимности в отношении обеспечения допуска платежных обществ с местонахождением в Республике Молдова на рынок платежных услуг в соответствующей стране.

(4) Национальный банк отклоняет декларацию для получения лицензии филиалом иностранного платежного общества в случае, если:

a) устанавливает, что заявитель не соответствует условиям, предусмотренным частью (3) настоящей статьи и частями (1)-(3) статьи 15, которые применяются соответствующим образом;

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

(5) Рассмотрение декларации, 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 декларации и всех необходимых документов и сведений Национальный банк уведомляет заявителя о принятии решения о выдаче лицензии или об отклонении декларации.

(2) В случае отклонения декларации для получения лицензии Национальный банк сообщает причины, послужившие основанием для отклонения, а документы и сведения, указанные в статье 14, возвращаютс.

(3) По представлении лицензии, выданной Национальным банком, орган государственной регистрации вносит предмет деятельности платежного общества по предоставлению платежных услуг в государственный регистр.

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

[Ст.18 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

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 уплату лицензионного сбора.

(2) Для каждого отделения, в котором будет осуществляться деятельность на основании лицензии, платежному обществу выдается заверенная копия лицензии.

(3) В случае изменения наименования платежного общества и изменения других данных, содержащихся в лицензии, платежное общество обязано представить заявление о переоформлении лицензии.

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

(5) Выдача заверенных копий лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии осуществляются в соответствии с условиями, установленными нормативными актами Национального банка.

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

[Ст.19 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]
[Ст.19 изменена Законом N 185 от 21.09.2017, в силу 27.10.2017]

Статья 20. Срок действия лицензии. Лицензионный сбор

(1) Лицензия выдается на неопределенный срок.

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

(3) Сбор за выдачу лицензии платежному обществу составляет:

1) 8000 леев – в случае, когда оно предоставляет только платежную услугу, указанную в пунктах 6) или 7) части (1) статьи 4;

2) 12000 леев – в случае, когда оно предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1)–5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу услуги 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) и (4), зачисляются в государственный бюджет и не подлежат возврату в случае, если платежное общество/отделение не начинает или прекращает свою деятельность.

[Ст.20 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 21. Изменение данных, представленных для получения лицензии

(1) Платежное общество обязано письменно уведомлять Национальный банк обо всех изменениях данных, содержащихся в документах, приложенных к декларации для получения лицензии/заявлению о выдаче заверенной копии лицензии.

(2) Уведомление представляется в Национальный банк в течение десяти рабочих дней после возникновения изменений с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. Документы подаются в подлиннике или в виде копий с представлением подлинников для проверки.

Статья 22. Отзыв лицензии

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

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

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

c) получило лицензию на основании недостоверных сведений и документов или иными незаконными способами;

d) не соответствует более условиям выдачи лицензии;

e) не располагает достаточным регламентированным капиталом;

f) представляло бы угрозу стабильности платежной системы, в которой оно участвует, в случае продолжения своей деятельности по предоставлению платежных услуг;

g) допустило нарушения, указанные в пунктах c), d), f) и g) статьи 97;

h) не устраняет в установленные сроки обстоятельства, приведшие к приостановлению некоторых видов деятельности владельца лицензии, согласно пункту c) части (1) статьи 99.

(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 деятельности подать заявление об отзыве лицензии. Национальный банк в 30-дневный срок со дня получения заявления принимает решение об отзыве лицензии, предварительно убедившись, что платежное общество:

a) располагает планом прекращения деятельности без ущемления интересов пользователей платежных услуг;

b) обеспечивает полное и своевременное исполнение своих обязательств по осуществленным им платежным операциям.

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

(4) Мотивированное решение Национального банка об отзыве лицензии доводится в письменной форме до соответствующего платежного общества. Сообщение об отзыве лицензии публикуется в семидневный срок в Официальном мониторе Республики Молдова.

(5) Со дня отзыва лицензии платежное общество обязано прекратить предоставление платежных услуг и принять меры по удовлетворению требований кредиторов по осуществленным платежным операциям.

(6) Платежное общество обязано в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить в Национальный банк отозванную лицензию.

[Ст.22 ч.(1) изменена Законом N 257 от 16.12.2020, в силу 01.01.2021]
[Ст.22 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 23. Регистр платежных обществ

(1) Национальный банк ведет общедоступный регистр платежных обществ, получивших лицензии. Регистр содержит следующие 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 отзыве лицензии, отделения и платежные агенты, а также иная существенная информация.

(2) Регистр является общедоступным, в том числе через официальную веб-страницу Национального банка, и периодически обновляется.

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

Часть 2
Деятельность платежного общества

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

(1) Платежное общество имеет право открывать для своих клиентов и вести платежные счета, предназначенные исключительно для исполнения платежных операций, в случае, если для предоставления платежных услуг необходимо открытие и ведение платежных счетов.

(2) Платежное общество не имеет права принимать (привлекать) депозиты или иные возвратные средства в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017.

(3) Любые средства, полученные платежным обществом от пользователей платежных услуг с целью предоставления платежных услуг, не являются депозитом или иными возвратными средствами в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017 либо электронными деньгами в смысле настоящего закона.

(4) Национальный банк уполномочен определять, является ли деятельность принятием (привлечением) депозитов или иных возвратных средств, кредитной деятельностью, связанной с платежными услугами, деятельностью по предоставлению платежных услуг согласно критериям, установленным нормативными актами Национального банка, и должен ли настоящий закон применяться к лицам, осуществляющим данную деятельность. Определение Национальным банком характера деятельности является обязательным для заинтересованных сторон.

[Ст.24 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 25. Дополнительные виды деятельности, разрешенные платежному обществу

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

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

b) управление платежными системами;

c) предпринимательская деятельность, отличная от предоставления платежных услуг, в соответствии с законодательством.

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

(3) Платежные общества могут предоставлять кредиты (займы), связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4) и 5) части (1) статьи 4, лишь при совокупном выполнении следующих условий:

a) кредит имеет дополнительный характер и выдается исключительно в связи с осуществлением платежной операции;

b) кредит, выданный в связи с предоставленной платежной услугой, будет погашен в краткий период, продолжительность которого ни в коем случае не превысит 12 месяцев;

c) данный кредит не предоставляется из средств, находящихся во владении пользователей платежных услуг или полученных ими с целью выполнения платежной операции;

d) регламентированный капитал платежного общества адекватен в любой момент.

(4) Платежные общества осуществляют кредитную деятельность, предусмотренную частью (3), в соответствии с правилами предусмотрительной и разумной практики, с соблюдением положений настоящего закона и нормативных актов Национального банка, устанавливающих условия выдачи кредитов (займов), связанных с платежными услугами.

[Ст.25 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 26. Требования в отношении сохранности средств

(1) Платежное общество обязано вести учет средств, полученных от каждого пользователя платежных услуг напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, отдельно от средств других лиц и от собственных средств.

(2) Средства, полученные от пользователей платежных услуг напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, в случае, когда они еще находятся у платежного общества и еще не переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг к концу рабочего дня, следующего за днем их получения, зачисляются на отдельные банковские и/или платежные счета, открытые платежным обществом в банках Республики Молдова.

(3) На средства, полученные от пользователей платежных услуг напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, защищенные согласно частям (1) и (2), не распространяются меры

принудительного исполнения, включая меры по обеспечению исполнения, предусмотренные Исполнительным кодексом Республики Молдова, в целях удовлетворения требований кредиторов платежного общества, иных чем пользователи платежных услуг, в случае, когда общество не в состоянии исполнить свои обязательства, в частности в случае его несостоятельности. В случае несостоятельности платежного общества данные средства не включаются в дебиторскую массу.

(4) Если часть средств, полученных платежным обществом от пользователей платежных услуг, должна быть использована для будущих платежных операций, а их остаток – на услуги, отличные от платежных, к части средств, которая должна быть использована для будущих платежных операций, платежное общество применяет требования, предусмотренные частями (1)-(3).

[Ст.26 ч.(2) дополнена Законом N 257 от 16.12.2020, в силу 01.01.2021]
[Ст.26 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 27. Отделения и платежные агенты

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

(1^1) Каждое физическое или юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и на счет платежных обществ, отделений и платежных агентов, признается платежным агентом в соответствии с настоящим законом.

(2) Отделения и платежные агенты не вправе начинать деятельность до внесения их в регистр платежных обществ.

(3) Для внесения в регистр платежное общество, намеревающееся предоставлять платежные услуги посредством отделения/платежного агента, представляет Национальному банку следующее:

a) наименование и местонахождение отделения/платежного агента;

b) описание механизмов внутреннего контроля, которые будут использоваться отделением/платежным агентом с целью соответствия требованиям, установленным законодательством в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

c) идентификационные данные управляющих отделения/платежного агента, который будет предоставлять платежные услуги, свидетельства их хорошей репутации и обладания надлежащими знаниями и опытом, соответствующими характеру, объему и сложности указанной деятельности, согласно критериям, установленным нормативными актами, изданными Национальным банком;

d) список платежных услуг платежного общества, правом на предоставление которых наделено/наделен отделение/платежный агент;

e) уникальный идентификационный код либо иной идентификационный номер платежного агента в информационной системе платежного общества.

(3^1) Если платежный агент является поставщиком платежных услуг, указанным в части (1) статьи 5, или, если он является физическим лицом, Национальный банк осуществляет запись в регистре платежных обществ согласно процедурам, установленным нормативными актами Национального банка.

(4) Национальный банк рассматривает сведения, указанные в частях (3) и (3^1), и сообщает платежному обществу решение о записи в регистр отделения/платежного агента в 30-дневный срок со дня получения сведений.

(5) Получив указанные в частях (3) и (3^1) сведения и убедившись в их актуальности, достоверности и полноте, Национальный банк вносит отделение/платежный агент в регистр платежных обществ.

(5[1]) Платежное общество обязано уведомить Национальный банк о любых изменениях сведений в документах, представленных для записи в регистр отделения/платежного агента, в течение 10 рабочих дней со дня возникновения изменений, с представлением подтверждающих данные изменения документов в 30-дневный срок с момента их возникновения.

(5[2]) Платежное общество принимает меры, чтобы отделения/платежные агенты, которые действуют от его имени, информировали пользователей платежных услуг о данном факте.

(6) В случае, когда Национальный банк находит представленные сведения неполными, противоречивыми или недостоверными, он вправе до внесения отделения/платежного агента в регистр принять дополнительные меры для проверки полученной информации. При истребовании Национальным банком дополнительных сведений у платежного общества таковые должны быть представлены в течение не более 30 дней со дня сообщения требования платежному обществу, период, в течение которого срок рассмотрения, предусмотренный частью (4), приостанавливается.

(7) В случае, когда после принятия дополнительных мер по проверке информации Национальный банк не уверен, что представленные в соответствии с частями (3) и (3[1]) сведения являются актуальными, достоверными и полными, он отказывает во внесении отделения/платежного агента в регистр и информирует об этом платежное общество, а указанные частями (3) и (3[1]) документы и сведения возвращаются.

(8) Национальный банк исключает отделение или платежный агент из регистра, если тот более не соответствует требованиям настоящего закона и нормативных актов, принятых во его исполнение, а также в случае, когда устанавливает, что внесение в регистр осуществлено на основе ложных сведений или подложных документов. Об исключении из регистра Национальный банк сообщает соответствующему платежному обществу, которое обязано прекратить деятельность соответствующего отделения или деятельность по предоставлению платежных услуг соответствующего платежного агента.

(9) Национальный банк исключает из регистра отделение/платежного агента на основании заявления, поданного в срок не более трех дней со дня прекращения деятельности, осуществляемой посредством отделения/платежного общества.

[Ст.27 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 28. Аутсорсинг

(1) В случае намерения платежного общества отдать на аутсорсинг осуществление операционных функций, связанных с платежной услугой, другому юридическому лицу (поставщику) общество уведомляет об этом Национальный банк не менее чем за один месяц до предполагаемой даты заключения договора аутсорсинга.

(2) Аутсорсинг значимых операционных функций, включая функцию управления информационными системами, не должен осуществляться способом, который может нанести ущерб качеству механизма внутреннего контроля платежного общества и препятствовать Национальному банку проверять и следить за соблюдением всех обязательств, установленных настоящим законом, а также препятствовать осуществлению функций уполномоченных органов государственного контроля.

(3) Операционная функция считается значимой, если какое-либо затруднение или сбой в ее осуществлении может нанести серьезный ущерб способности платежного общества непрерывно соблюдать условия лицензирования или другие обязательства в соответствии с настоящим законом либо может существенно

повлиять на финансовые показатели, устойчивость платежного общества или бесперебойность предоставления платежных услуг.

(4) Аутсорсинг значимых операционных функций может осуществляться только с соблюдением платежным обществом следующих минимальных условий:

a) аутсорсинг не должен приводить к делегированию ответственности руководящих органов платежного общества поставщику;

b) отношения платежного общества с пользователями платежных услуг и его обязательства по отношению к ним в соответствии с настоящим законом не должны изменяться;

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

d) никакое из условий выдачи лицензии платежному обществу не должно быть аннулировано или изменено.

(5) Значимые операционные функции, которые могут быть отданы платежным обществом на аутсорсинг, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(6) К уведомлению, предусмотренному частью (1), платежное общество прилагает документы и сведения, подтверждающие соблюдение положений части (4).

(7) Платежное общество обеспечивает, чтобы отделения или платежные агенты, действующие от его имени, информировали пользователей платежных услуг о его намерении отдать на аутсорсинг операционные функции, связанные с предоставляемой платежной услугой.

(8) Платежное общество принимает необходимые меры по обеспечению соблюдения требований настоящего закона, действующих законодательных и нормативных актов поставщиками отданных на аутсорсинг операционных функций.

(9) Платежное общество сообщает Национальному банку в течение 10 рабочих дней о любом изменении в своей деятельности по аутсорсингу.

[Ст.28 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 29. Бухгалтерский учет

(1) Платежное общество организовывает и ведет бухгалтерский учет в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.

(2) Для целей надзора платежное общество предоставляет Национальному банку отдельную бухгалтерскую информацию, а также иные затребованные данные по:

a) предоставлению платежных услуг, предусмотренных частью (1) статьи 4;

b) предоставлению услуг, предусмотренных пунктами a) и b) части (1) статьи 25;

c) иным видам деятельности, осуществляемым платежным обществом.

(3) С целью подтверждения достоверности бухгалтерская информация, представленная в соответствии с частью (2), должна сопровождаться аудиторским заключением, подготовленным в соответствии с законодательными и нормативными актами внутренним аудитором, аудиторским обществом или аудитором – индивидуальным предпринимателем, проводящими аудит платежного общества.

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

[Ст.29 ч.(1) изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 01.01.2019]
[Ст.29 ч.(2) изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 30. Аудит

(1) Годовая финансовая отчетность и консолидированная годовая финансовая отчетность платежного общества подвергаются при необходимости внутреннему аудиту ревизионной комиссией/аудитором (внутренним аудитором), а также в обязательном порядке подлежат внешнему аудиту, проводимому субъектом аудита или аудитором. Один и тот же субъект аудита или тот же аудитор не может назначаться платежным учреждением подряд на срок, превышающий три года.

(2) Внутренний аудитор, субъект аудита или аудитор, проводящие аудит платежного общества, незамедлительно информируют Национальный банк о любом ставшем им известным в связи с платежным обществом факте или решении, которые:

a) представляют собой существенное нарушение настоящего закона, нормативных или иных изданных в целях его применения актов, регулирующих деятельность по предоставлению платежных услуг;

b) могут привести к ситуации, когда платежное общество не способно исполнить свои денежные обязательства, или могут повлиять на способность платежного общества функционировать далее;

c) могут привести к невозможности выражения внутренним аудитором, субъектом аудита или аудитором мнения по финансовой отчетности или к выражению ими мнения с оговоркой;

d) касаются недостоверных или неполных данных, периодически представляемых в Национальный банк.

(3) Внутренний аудитор, субъект аудита или аудитор, который проводит аудит платежного общества, обязаны в 120-дневный срок с последнего дня отчетного периода представлять Национальному банку сведения, касающиеся аудита деятельности по предоставлению платежных услуг.

(4) Добросовестное исполнение внутренним аудитором, субъектом аудита или аудитором, проводящими аудит платежного общества, обязанности информирования Национального банка в соответствии с частями (2) и (3) не является нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны, возложенного на них законом или условиями договора, и не влечет какой бы то ни было ответственности с их стороны.

[Ст.30 изменена Законом N 209 от 15.07.2022, в силу 05.08.2022]

Статья 31. Ответственность платежного общества

(1) Платежное общество обязано осуществлять контроль за соблюдением требований законодательных и нормативных актов отделениями, платежными агентами и поставщиками отданных на аутсорсинг операционных функций.

(2) Несоблюдение платежным агентом и поставщиком отданных на аутсорсинг операционных функций требований настоящего закона может служить основанием для расторжения платежным обществом заключенного с ними договора.

(3) Ответственность за все связанные с деятельностью по предоставлению платежных услуг действия/бездействие работников платежного общества и всех отделений, платежных агентов и поставщиков отданных на аутсорсинг операционных функций несет соответствующее платежное общество.

(4) Отделения и платежные агенты информируют пользователей платежных услуг о том, что они действуют от имени платежного общества.

(5) В случае исключения платежного агента или отделения из регистра документы и средства, относящиеся к неисполненным обязательствам и длящимся отношениям по предоставлению платежных услуг или по осуществлению деятельности, связанной с предоставлением таких 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.

Статья 32[1]. Управление операционными рисками и рисками безопасности

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

(2) Поставщики платежных услуг представляют Национальному банку ежегодно или в более короткие интервалы, установленные Национальным банком, обновляемую исчерпывающую оценку операционных рисков и рисков безопасности, связанных с предоставленными платежными услугами, и степень адекватности смягчающих мер и механизмов контроля, применяемых в качестве ответа на эти риски.

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

[Ст.32[1] введена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 32[2]. Отчетность по инцидентам

(1) В случае инцидента, спровоцировавшего дисфункции на уровне основной деятельности или повлиявшего на доступность, безопасность и/или целостность информационной системы, платежные общества, поставщики почтовых услуг и общества, выпускающие электронные деньги, уведомляют Национальный банк не позднее следующего рабочего дня после производства инцидента.

(2) Если инцидент влияет или может повлиять на финансовые интересы пользователей платежных услуг поставщика платежных услуг, последний, не допуская необоснованных задержек, информирует данных пользователей об инциденте и всех доступных мерах, которые они могут принять для смягчения отрицательных эффектов инцидента.

(3) Периодичность, критерии оценки инцидента и указанные в отчетах об инциденте детали, которые следует сообщить, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

[Ст.32[2] введена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Глава IV
ТРАНСПАРЕНТНОСТЬ УСЛОВИЙ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ИНФОРМИРОВАНИЮ О ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГАХ

Часть 1
Общие положения

Статья 33. Сфера применения

(1) Положения настоящей главы применяются к единичным 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 могут договориться о полном или частичном применении положений настоящей главы.

Статья 34. Общая информация

Без ущерба для других положений настоящего закона поставщики платежных услуг, указанные в пунктах a)-d) части (1) статьи 5, обязаны:

1) обеспечить в каждом пункте предоставления платежных услуг размещение на видном месте как минимум следующей основной информации:

a) адрес (месторасположение) предоставления платежных услуг;

b) копия лицензии поставщика платежных услуг или, в зависимости от случая, заверенная копия лицензии для отделения;

c) контактные телефоны и, если имеется, официальная веб-страница, электронный адрес поставщика платежных услуг;

2) в случае наличия официальной веб-страницы – обеспечить размещение на ней информации, указанной в подпунктах b) и c) пункта 1), а также информации об адресе (месторасположении) предоставления платежных услуг, местонахождении отделений, наименовании и местонахождении платежных агентов, если таковые имеются.

Статья 35. Комиссионные за предоставление информации

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

(2) Поставщик платежных услуг и их пользователь могут договориться о комиссионных за предоставление по требованию пользователя платежных услуг информации дополнительного характера или более часто, чем установлено настоящей главой, либо за ее передачу средствами связи, иными чем предусмотренные рамочным договором.

(3) В случае, если поставщик платежных услуг имеет право на комиссионные за предоставление информации в соответствии с частью (2), они должны соответствовать реальным затратам поставщика платежных услуг.

(4) В случае, если услуга по валютному обмену предлагается до начала платежной операции и если она предлагается в пункте продаж или получателем платежа, сторона, предлагающая услугу по валютному обмену, информирует пользователя платежной услуги обо всех комиссионных, а также об обменном курсе, который будет использован в целях конвертации платежной операции.

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

(6) В случае, если для целей использования определенного платежного инструмента и/или платежной услуги поставщик платежных услуг или третье лицо устанавливают комиссионные, они информируют пользователя платежных услуг об объеме комиссионных до начала платежной операции.

Статья 36. Бремя доказывания в связи с требованиями по информированию

Бремя доказывания для подтверждения соблюдения требований по информированию, предусмотренных настоящей главой, возлагается на поставщика платежных услуг.

Статья 37. Отступление от требований по информированию в отношении платежных инструментов с низкой стоимостью и платежных инструментов, связанных с электронными деньгами

В случае платежных инструментов, которые в соответствии с рамочным договором касаются только отдельных платежных операций с лимитом расходов (полного использования средств) в 2500 леев или их эквиваленте в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки, либо которые размещают (хранят) средства, никогда не превышающие 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки:

1) в отступление от статей 42 и 46 поставщик платежных услуг передает плательщику только информацию об основных характеристиках платежной услуги, включая способ использования платежного инструмента, обязательства, взимаемые комиссионные и прочую важную информацию, необходимую для принятия осмысленного решения, а также указание места, где можно получить другую информацию или условия, определенные частью (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:

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

b) поставщик платежных услуг не обязан передавать или предоставлять в распоряжение информацию, указанную в подпункте a), если платежный инструмент использован анонимно или если поставщик платежных услуг не обладает техническими возможностями по ее предоставлению. В этом случае поставщик платежных услуг предоставляет плательщику возможность проверки объема хранимых средств.

Часть 2
Единичные платежные операции

Статья 38. Предварительная информация общего характера

(1) До того, как пользователь платежных услуг вступит в договорные отношения по поводу единичной платежной услуги или ее предложения, поставщик платежных услуг предоставляет в распоряжение пользователя платежных услуг легкодоступным способом следующую информацию:

a) информация или уникальный идентификационный код, которые должны быть предъявлены пользователем платежных услуг в целях надлежащего исполнения платежного поручения;

b) максимальный срок исполнения предоставляемой платежной услуги;

c) все комиссионные, подлежащие уплате пользователем платежных услуг своему поставщику, и, в зависимости от случая, разбивка комиссионных по виду и сумме;

d) в зависимости от случая, реальный или справочный обменный курс, который будет применен к платежной операции.

(2) Информация и условия в отношении платежных услуг должны предоставляться в ясной, доступной для понимания форме, на государственном языке или на другом языке по договоренности сторон.

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

(4) Если по требованию пользователя платежных услуг договор на предоставление единичных платежных услуг был заключен с использованием дистанционных средств связи, которые не позволяют поставщику платежных услуг соответствовать требованиям частей (1) и (2), поставщик выполняет обязательства, предусмотренные этими частями, незамедлительно после исполнения платежной операции.

(5) Обязательства, предусмотренные частями (1) и (2), могут быть выполнены также путем передачи экземпляра предлагаемого договора на предоставление единичных платежных услуг или проекта платежного поручения, содержащих информацию и условия, указанные в части (1).

(6) В случае, если платежное поручение на единичную платежную операцию передано посредством платежного инструмента и/или в рамках платежной услуги, регулируемой рамочным договором, поставщик платежных услуг не обязан предоставлять или передавать в распоряжение информацию, которая уже была передана пользователю платежных услуг на основе рамочного договора, заключенного с другим поставщиком платежных услуг, или которая будет передана ему согласно соответствующему рамочному договору.

(7) В зависимости от случая, любые другие информация и условия, указанные в частях (1) и (2) статьи 42, предоставляются в распоряжение пользователя платежных услуг легкодоступным способом.

Статья 39. Информирование плательщика после получения платежного поручения

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

a) реквизиты, позволяющие плательщику идентифицировать платежную операцию и, в зависимости от случая, информация, относящаяся к получателю платежа;

b) объем платежной операции, выраженный в валюте, использованной в платежном поручении;

c) объем всех подлежащих уплате плательщиком комиссионных по платежной операции и разбивка всех комиссионных по виду и сумме;

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

e) дата получения платежного поручения.

(2) Информация предоставляется в соответствии с требованиями, предусмотренными частями (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) реквизиты, позволяющие получателю платежа идентифицировать платежную операцию и, в зависимости от случая, плательщика, а также любую информацию, переданную с платежной операцией;

b) объем платежной операции, выраженный в валюте, в которой средства предоставлены в распоряжение получателя платежа;

c) объем всех подлежащих уплате получателем платежа комиссионных по платежной операции и разбивка всех комиссионных по виду и сумме;

d) в зависимости от случая, обменный курс, использованный при исполнении платежной операции поставщиком платежных услуг получателя платежа, и общий объем платежной операции перед денежной конвертацией;

e) дата валютирования при кредитовании.

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

Часть 3
Рамочный договор

Статья 41. Сфера применения

(1) Настоящая часть применяется к платежным операциям, охватываемым рамочным договором.

(2) Рамочный договор представляет собой договор о платежных услугах, содержащий как минимум информацию, предусмотренную в статье 42, и являющийся обязательным (необходимым) как минимум в случае наличия платежного счета или платежного инструмента и/или платежной услуги, осуществляемой посредством отдельных и последовательных платежных операций (все платежные операции, отличные от единичных).

Статья 42. Преддоговорная информация

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

1) о поставщике платежных услуг:

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

b) указание органов, ответственных за надзор за поставщиком платежных услуг, общедоступного регистра, в который внесен поставщик платежных услуг, и его регистрационный номер или иное равнозначное средство идентификации в этом реестре;

2) об использовании платежной услуги:

a) описание основных характеристик предоставляемой платежной услуги;

b) указание информации или уникального идентификационного кода, которые должны быть предъявлены пользователем платежных услуг в целях надлежащего исполнения платежного поручения;

c) форма и процедуры изъявления согласия на исполнение платежной операции и отзыв этого согласия в соответствии со статьями 52 и 62;

d) данные о моменте получения платежного поручения в соответствии со статьей 60 и, в зависимости от случая, лимит времени, установленный поставщиком платежных услуг;

e) максимальные сроки исполнения предоставляемой платежной услуги;

f) возможность договориться о лимитах расходов для использования платежного инструмента в соответствии с частью (1) статьи 53;

3) о комиссионных, процентных ставках и обменном курсе:

a) все комиссионные, подлежащие уплате пользователем платежных услуг поставщику платежных услуг, и разбивка комиссионных по виду и сумме;

b) в зависимости от случая, применяемые процентные ставки и обменный курс или, если используются справочные процентные ставки и справочный обменный курс, метод расчета реальных процентных ставок, а также дата и индекс или соответствующая база для определения соответствующих справочного обменного курса или справочных процентных ставок;

c) в случае договоренности, безотлагательное применение изменений в справочных процентных ставках или справочном обменном курсе, а также требования по информированию, связанные с изменениями в соответствии с частями (4)-(6) статьи 44;

4) о средствах связи:

a) в зависимости от случая, средства связи, включая технические требования к оборудованию пользователя платежных услуг, согласованные между сторонами для целей передачи информации, предусмотренной настоящим законом;

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

c) язык или языки, на которых заключается рамочный договор и посредством которых поддерживаются договорные отношения;

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

5) о требованиях по защите, мерах безопасности и корректирующих мерах:

a) в случае использования платежного инструмента – описание шагов, которые должен предпринять пользователь платежных услуг для обеспечения безопасности платежного инструмента, и указание способов уведомления поставщика платежных услуг в случае утери, кражи, присвоения или иного незаконного использования платежного инструмента согласно пункту 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 информацию о соответствующей сумме;

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

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

f) условия возмещения согласно статье 59;

6) об изменении и расторжении рамочного договора:

a) в случае договоренности сторон, 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 несогласии до предполагаемой даты вступления изменений в силу;

b) срок действия договора;

c) право пользователя платежных услуг на расторжение рамочного договора;

7) о разрешении споров:

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

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

(2) Обязательства, предусмотренные частью (1), могут быть выполнены посредством передачи экземпляра проекта рамочного договора, содержащего 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 обязательства, предусмотренные этой 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) Любые изменения в рамочном договоре, а также изменение информации и условий, указанных в части (1) статьи 42, предлагаются поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг в соответствии с частью (2) статьи 38, на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) не менее чем за два месяца до предполагаемой даты их вступления в силу.

(2) При случае, предусмотренном подпунктом a) 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 предполагаемой даты их вступления в силу пользователь платежных услуг не сообщит поставщику платежных услуг о несогласии с ними.

(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 даты вступления в силу предлагаемых изменений.

(4) Изменения в процентных ставках или обменном курсе могут применяться незамедлительно и без предварительного уведомления при условии, что рамочный договор предусматривает это право, а изменения базируются на справочных процентных ставках или справочном обменном курсе, согласованных в соответствии с подпунктами b) и c) пункта 3) части (1) статьи 42.

(5) Пользователь платежных услуг информируется о любом изменении процентной ставки как можно раньше (но не более чем за три рабочих дня) на бумажном или ином прочном носителе, если только стороны не договорились об определенной периодичности или другом способе (e-mail, sms и т.д.) передачи или предоставления в распоряжение соответствующей информации.

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

(7) Изменения в процентных ставках или обменном курсе, используемые при исполнении платежных операций, должны вноситься и подсчитываться нейтральным образом, без дискриминации пользователей платежных услуг.

Статья 45. Расторжение рамочного договора

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

(2) Одностороннее расторжение рамочного договора, заключенного на определенный срок свыше 12 месяцев или на неопределенный период, не влечет какой-либо пени (неустойки) или иных выплат со стороны пользователя платежных услуг по истечении 12 месяцев после заключения рамочного договора.

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

(4) В случае, когда это оговорено в рамочном договоре, поставщик платежных услуг может в одностороннем порядке расторгнуть рамочный договор, заключенный на неопределенный период, путем направления уведомления не позднее чем за два месяца до этого на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.).

(5) Регулярные комиссионные за платежные услуги уплачиваются пользователем платежных услуг пропорционально сроку, предшествующему дате расторжения договора. Если такие комиссионные уплачиваются авансом, они должны быть возмещены 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 отдельной платежной операции

До исполнения регулируемой рамочным договором отдельной платежной операции, инициированной плательщиком, поставщик платежных услуг по требованию пользователя платежных услуг в отношении запрашиваемой операции предоставляет конкретную информацию о максимальном сроке исполнения, о комиссионных, которые должны быть уплачены плательщиком, и, в зависимости от случая, разбивку комиссионных по виду и сумме.

Статья 47. Информирование плательщика об отдельных платежных операциях

(1) После того, как сумма отдельной платежной операции списана с платежного счета плательщика, или – если плательщик не использует платежный счет – после получения платежного поручения поставщик платежных услуг плательщика незамедлительно предоставляет в его распоряжение на бумажном или ином прочном носителе либо другим, оговоренным сторонами, способом (e-mail, sms и т.д.) следующую информацию:

a) реквизиты, позволяющие плательщику идентифицировать каждую платежную операцию и, в зависимости от случая, информация, относящаяся к получателю платежа;

b) объем платежной операции, выраженный в валюте дебетования платежного счета плательщика или в валюте, использованной в платежном поручении;

c) объем комиссионных, связанных с платежной операцией, и разбивка их по виду и сумме или проценты, подлежащие уплате плательщиком;

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

e) дата валютирования при дебетовании или дата получения платежного поручения.

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

Статья 48. Информирование получателя платежа об отдельных платежных операциях

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

a) реквизиты, позволяющие получателю платежа идентифицировать платежную операцию и, в зависимости от случая, плательщика, а также любую информацию, переданную с платежной операцией;

b) объем платежной операции, выраженный в валюте, в которой кредитован платежный счет получателя платежа;

c) объем комиссионных за исполнение платежной операции и разбивка их по виду и сумме или проценты, подлежащие уплате получателем платежа;

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

e) дата валютирования при кредитовании.

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

Глава V
ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАСАЮЩИЕСЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Часть 1
Общие положения

Статья 49. Сфера применения

(1) Настоящая глава регулирует права и обязательства сторон в случае единичных платежных операций, рамочных договоров и охватываемых ими платежных операций, если пользователь платежных услуг является потребителем.

(2) В случае, когда пользователь платежных услуг не является потребителем, стороны платежной операции 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 временном периоде, отличном от установленного в части (1) статьи 56.

(3) Национальный банк может установить своими нормативными актами требования по осуществлению платежных операций и использованию определенных платежных инструментов и платежных услуг.

Статья 50. Комиссионные

(1) Поставщик платежных услуг не взимает с пользователя платежных услуг комиссионные за исполнение своих обязательств по информированию или за корректирующие или превентивные меры в соответствии с настоящей главой, если в ней не предусмотрено иное.

(2) Комиссионные, которые могут взиматься в соответствии с частью (4) статьи 61, частью (6) статьи 62 и частью (3) статьи 69, согласовываются между пользователем платежных услуг и поставщиком платежных услуг и должны ограничиваться покрытием реальных расходов поставщика платежных услуг.

(3) В случае, если платежная операция не предусматривает денежную конвертацию, получатель платежа уплачивает комиссионные, взимаемые его поставщиком платежных услуг, а плательщик – комиссионные, взимаемые его поставщиком платежных услуг.

(4) Поставщик платежных услуг не препятствует получателю платежа в предоставлении скидок за использование определенного платежного инструмента или платежной услуги. Получатель платежа не вправе требовать от плательщика комиссионные за использование определенного платежного инструмента или платежной услуги.

(5) Поставщик платежных услуг не взимает комиссионные с пользователя платежных услуг, являющегося потребителем, в случае, когда договор, заключенный с поставщиком общественных услуг (жилищных, коммунальных и некоммунальных услуг и других общественных услуг, предусмотренных нормативными актами Правительства,) предусматривает уплату поставщику платежных услуг вознаграждения за услуги по приему средств от потребителя и осуществление платежных операций в пользу поставщика указанных услуг.

(6) Условия определения размера межбанковских комиссионных, а также дополнительных комиссионных, применяемых в зависимости от марки и категории соответствующих платежных карт, за платежные операции, осуществленные платежной картой или подобным устройством поставщиками платежных услуг, устанавливаются нормативными актами Национального банка.

(7) Комиссионные, применяемые поставщиками платежных услуг за платежные операции, которые предполагают использование автоматизированной системы межбанковских платежей, не должны превышать размер комиссионных, установленных нормативными актами Национального банка.

[Ст.50 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 51. Изъятие в отношении платежных инструментов с низкой стоимостью и платежных инструментов, связанных с электронными деньгами

(1) В случае платежных инструментов, которые в соответствии с рамочным договором касаются только отдельных платежных операций с лимитом расходов (полного использования средств) в 2500 леев или их эквиваленте в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки, либо которые размещают (хранят) средства, никогда не превышающие 2500 леев или их эквивалент в иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея, действующему на дату совершения сделки,

поставщики платежных услуг могут договориться с пользователями платежных услуг о том, что:

a) пункт b) части (1) статьи 54, пункты c)-e) 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) части (2) и (3) статьи 56, статья 57, части (1) и (2) статьи 58 не применяются, если платежный инструмент используется анонимно или если поставщик платежных услуг не в состоянии, по причинам, относящимся к платежному инструменту, представить доказательства 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 в приеме платежного поручения, если неосуществление платежа вытекает из конкретных обстоятельств;

d) в отступление от статьи 62 плательщик не может отозвать платежное поручение после его отправки или дачи согласия получателю платежа на исполнение платежной операции;

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

(2) Положения частей (2) и (3) статьи 56 и статьи 58 применяются и к электронным деньгам, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг плательщика может блокировать платежный счет или платежный инструмент.

Часть 2
Разрешение платежных операций

Статья 52. Согласие и отзыв согласия

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

(2) Согласие на исполнение одиночной или серии платежных операций должно быть облечено в форму, оговоренную между 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 безотзывности в соответствии со статьей 62.

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

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

Статья 53. Лимиты на использование платежного инструмента

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

(2) Если рамочный договор это предусматривает, поставщик платежных услуг может оставить за собой право блокировать платежный инструмент по объективным основаниям, относящимся к:

a) безопасности платежного инструмента;

b) подозрению в неразрешенном или мошенническом использовании платежного инструмента;

c) существенно возросшему риску неспособности плательщика исполнить платежное обязательство – в случае платежного инструмента с кредитной линией.

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

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

Статья 54. Обязательства пользователя платежных услуг в отношении платежных инструментов

(1) Пользователь платежных услуг, обладающий правом использования платежного инструмента, имеет следующие обязательства:

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

b) незамедлительно уведомить своего поставщика платежных услуг или назначенное им лицо о всех известных ему случаях утери, кражи, присвоения или иного незаконного использования платежного инструмента.

(2) Для целей пункта a) части (1) пользователь платежных услуг с момента получения платежного инструмента принимает разумные меры по обеспечению сохранности персонализированных элементов безопасности.

Статья 55. Обязательства поставщика платежных услуг в отношении платежных инструментов

(1) Поставщик платежных услуг, выпускающий платежный инструмент, имеет следующие обязательства:

a) удостовериться, что персонализированные элементы безопасности платежного инструмента недоступны для иных лиц, кроме пользователя платежных услуг, обладающего правом использования этого платежного инструмента, без ущерба для обязательств пользователя платежных услуг, установленных в статье 54;

b) не направлять незатребованный платежный инструмент, за исключением случая, когда уже имеющийся у пользователя платежных услуг платежный инструмент должен быть заменен;

c) обеспечить, чтобы в любое время были в наличии надлежащие средства, позволяющие пользователю платежных услуг сделать уведомление в соответствии с пунктом b) части (1) статьи 54 или потребовать разблокирования в соответствии с частью (4) статьи 53;

d) по требованию пользователя платежных услуг в течение 18 месяцев со дня уведомления предоставить ему средства, подтверждающие факт уведомления в соответствии с пунктом b) части (1) статьи 54;

e) предотвращать использование платежного инструмента, как только было сделано уведомление в соответствии с пунктом b) части (1) статьи 54.

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

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

(1) Пользователь платежных услуг имеет право на исправление платежной операции со стороны поставщика платежных услуг, только если он уведомляет последнего в кратчайший срок, не позднее 13 месяцев со дня дебетования счета, об известных ему случаях неразрешенных или ненадлежаще исполненных платежных операций, дающих повод для выдвижения претензий, в том числе согласно статье 70, если только, в зависимости от случая, поставщик платежных услуг не выполнил своего обязательства по передаче или предоставлению в распоряжение информации об этой платежной операции в соответствии с главой IV.

(2) В случае неразрешенной платежной операции поставщик платежных услуг плательщика незамедлительно возмещает плательщику средства в объеме этой неразрешенной платежной операции и, в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет в том состоянии, котором он был бы, если бы не была исполнена неразрешенная платежная операция. Возмещение осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для осуществления платежной операции не был использован платежный счет, – в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил 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 считаться, что пользователь, зная ситуацию, одобрил бы отклонение, – поставщик платежных услуг обязан возместить ущерб в соответствии с законодательством, применимым к договору, заключенному между плательщиком и его поставщиком платежных услуг.

(4) Положения частей (1)-(3) применяются и к электронным деньгам, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг плательщика не может блокировать платежный счет или платежный инструмент.

Статья 57. Подтверждение подлинности и исполнение платежных операций

(1) В случае, если пользователь платежных услуг отрицает дачу разрешения на исполнение платежной операции или заявляет о ее ненадлежащем исполнении, поставщик платежных услуг обязан представить доказательства ее подлинности, должной регистрации, внесения на счет и успешного ее исполнения с технической и иных точек зрения.

(2) В случае, если пользователь платежных услуг отрицает дачу разрешения на исполнение платежной операции, использование платежного инструмента, зарегистрированного поставщиком платежных услуг, само по себе недостаточно для подтверждения того, что либо платежная операция была разрешена плательщиком, либо плательщик действовал мошенническим образом или в результате умысла или грубой небрежности не выполнил одно или несколько обязательств согласно статье 54. Поставщик платежных услуг предоставляет доказательства мошенничества или грубой небрежности со стороны пользователя платежных услуг.

[Ст.57 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 58. Ответственность плательщика за неразрешенные платежные операции

(1) В случае, если плательщик не обеспечил сохранность персонализированных элементов безопасности платежного инструмента, он несет связанные с неразрешенной платежной операцией убытки, вызванные чрезвычайными обстоятельствами (утерей, кражей или присвоением платежного

инструмента), до размера, оговоренного поставщиком платежных услуг и их пользователем, но не превышающего 2500 леев.

(2) Плательщик несет все убытки, связанные с исполнением неразрешенной платежной операции, если эти убытки вызваны мошенническими действиями с его стороны или если в результате умысла или грубой небрежности он не выполнил одно или несколько обязательств, возложенных на него согласно статье 54. В этих случаях максимальная сумма, указанная в части (1) настоящей статьи, не применяется.

(3) После уведомления в соответствии с пунктом b) части (1) статьи 54 плательщик не несет никакой имущественной ответственности, связанной с чрезвычайными обстоятельствами, за исключением случая мошеннических действий с его стороны.

(4) Если поставщик платежных услуг не предоставляет соответствующие средства, позволяющие в любое время уведомить об утере, 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 плательщика не может блокировать платежный счет или платежный инструмент.

Статья 59. Условия и процедура возмещения сумм платежных операций, инициированных получателем платежа или через него

(1) Плательщик имеет право на возмещение со стороны своего поставщика платежных услуг суммы разрешенной платежной операции, инициированной получателем платежа или через него и уже исполненной, при соблюдении в совокупности следующих условий:

a) при выдаче разрешения не была указана точная сумма платежной операции;

b) сумма платежной операции превышала тот уровень, на который мог разумно рассчитывать плательщик, учитывая его предыдущие расходы, условия его рамочного договора и другие относящиеся к данному случаю обстоятельства.

(2) В целях применения пункта b) части (1) плательщик не может ссылаться на причины, связанные с валютообменной операцией, если был использован справочный обменный курс, согласованный с его поставщиком платежных услуг в соответствии с пунктом d) части (1) статьи 38 и подпунктом b) пункта 3) части (1) статьи 42.

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

(4) Возмещение в смысле части (1) соответствует полной 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 от своего поставщика платежных услуг, даже если условия, предусмотренные частью (1), не соблюдены.

(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 плательщику в

установленном порядке не менее чем за четыре недели до дня наступления срока платежа поставщиком платежных услуг или получателем платежа.

(7) Для получения возмещения на основании части (1) или части (5) плательщик в течение восьми недель со дня дебетования средств со счета подает запрос на возмещение своему поставщику платежных услуг. Возмещение осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, 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 запроса на возмещение средств поставщик платежных услуг должен либо вернуть их в полном объеме платежной операции, либо представить обоснование отказа в возмещении с одновременным указанием инстанции (органов), куда может обратиться плательщик, если он не принимает представленные причины отказа. Право поставщика платежных услуг на отказ от возмещения не применяется в случае, предусмотренном частью (5).

Часть 3
Исполнение платежных операций

Статья 60. Получение платежных поручений

(1) Моментом получения платежного поручения является момент, когда платежное поручение, переданное напрямую плательщиком либо ненапрямую получателем платежа или через него, 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 крайнее время ближе к концу рабочего дня, после которого любое полученное платежное поручение будет считаться принятым на следующий рабочий день.

(4) Если пользователь платежных услуг, инициирующий платежное поручение, и его поставщик платежных услуг договорятся о том, что исполнение платежного поручения начнется в определенный день, или по истечении определенного периода времени, или в день, когда плательщик предоставил средства в распоряжение своего поставщика платежных услуг, моментом получения платежного поручения для целей статьи 64 считается взаимно согласованный день. Если согласованный день не является рабочим днем для поставщика платежных услуг, платежное поручение считается полученным на следующий за ним рабочий день.

Статья 61. Отказ от исполнения платежного поручения

(1) В случае, когда все условия, установленные в рамочном договоре плательщика, выполнены, поставщик платежных услуг плательщика не вправе отказывать в исполнении разрешенного платежного поручения независимо от того, инициировано ли оно плательщиком или получателем платежа или через получателя платежа, если только это исполнение не запрещено другими законами.

(2) Если поставщик платежных услуг отказывается от исполнения платежного поручения, он уведомляет пользователя платежных услуг об отказе и, если только это не запрещено другими законами, сообщает причины отказа, а также процедуры исправления всех фактологических ошибок, приведших к отказу.

(3) Поставщик платежных услуг передает или предоставляет данное уведомление в установленном порядке как можно раньше, не позднее конца

рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего платежного поручения.

(4) Рамочный договор может включать условие о праве поставщика платежных услуг на взимание комиссионных за уведомление, предусмотренное частью (2), если отказ от исполнения платежного поручения был объективно оправдан.

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

Статья 62. Безотзывность платежного поручения

(1) Платежное поручение, переданное напрямую плательщиком, не может быть отозвано после его получения поставщиком платежных услуг плательщика, если настоящей статьей не предусмотрено иное.

(2) Когда платежная операция инициируется получателем платежа или через него, плательщик не может отозвать платежное поручение после его передачи или выражения согласия на исполнение платежной операции получателю платежа.

(3) В случае прямого дебетования и без ущерба для права на возмещение плательщик может отозвать платежное поручение самое позднее к концу рабочего дня, предшествующего согласованному дню списания средств.

(4) В случае, указанном в части (4) статьи 60, пользователь платежных услуг может отозвать платежное поручение самое позднее к концу рабочего дня, предшествующего согласованному дню.

(5) По истечении сроков, указанных в частях (1)-(4), платежное поручение может быть отозвано, только если это согласовано между пользователем платежных услуг и его поставщиком платежных услуг. В случаях, указанных в частях (2) и (3), требуется также согласие получателя платежа.

(6) Если это предусмотрено в рамочном договоре, поставщик платежных услуг вправе взимать комиссионные 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 удержания комиссионных с переводимых сумм, за исключением случая, предусмотренного частью (2).

(2) Поставщик платежных услуг получателя платежа может удерживать комиссионные с переводимой суммы перед ее зачислением на счет получателя платежа, если это было ранее оговорено между ними.

(3) В случае, предусмотренном частью (2), в информации, передаваемой получателю платежа, полная сумма платежной операции и комиссионные указываются раздельно.

(4) В случае, когда из переводимой суммы удерживаются комиссионные, отличные от предусмотренных частью (2):

a) поставщик платежных услуг плательщика обеспечивает, чтобы получатель платежа получил полную сумму платежной операции, инициированной плательщиком;

b) если платежная операция инициирована получателем платежа или через него, поставщик платежных услуг получателя обеспечивает, чтобы получатель платежа получил полную сумму платежной операции.

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 платежа самое позднее к концу следующего рабочего дня.

(2) После получения средств поставщик платежных услуг получателя платежа присваивает дату валютирования и предоставляет в распоряжение сумму платежной операции на платежном счете получателя платежа согласно статье 67.

(3) Поставщик платежных услуг получателя платежа передает поставщику платежных услуг плательщика платежное поручение, инициированное получателем платежа или через него, в сроки, согласованные между получателем платежа и его поставщиком платежных услуг, позволяющие провести расчеты, связанные с прямым дебетованием, в согласованное время.

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, средства должны предоставляться в распоряжение получателя платежа поставщиком платежных услуг, получающим средства для получателя платежа, в сроки, установленные в статье 64.

Статья 66. Внесение наличных денег на платежный счет

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

(2) В случае, когда пользователь платежных услуг не является потребителем, сумма становится доступной и валютируется самое позднее на следующий рабочий день после дня получения средств.

Статья 67. Дата валютирования и доступность средств

(1) Дата валютирования при кредитовании для 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, чтобы сумма платежной операции была предоставлена в распоряжение получателя платежа незамедлительно после ее зачисления на счет поставщика платежных услуг получателя платежа.

(3) Дата валютирования при дебетовании для платежного счета плательщика не может быть ранее, чем момент списания с соответствующего счета суммы платежной операции.

Статья 68. Особые требования к платежным операциям физических лиц через терминалы наличной оплаты

(1) В случае использования поставщиком платежных услуг для приема от физического лица наличных денег для исполнения платежных операций терминала наличной оплаты (cash-in-терминал) этот терминал должен обеспечивать в автоматическом режиме:

а) прием от плательщика информации о наименовании товара или услуги, по которым осуществляются платежные обязательства физического лица перед получателем платежа;

b) предоставление плательщику до введения им наличных денег как минимум информации, указанной в пунктах a)-c) части (1) статьи 38;

c) прием вносимых плательщиком наличных денег.

(2) Терминал наличной оплаты, используемый поставщиком платежных услуг, должен обеспечивать выдачу плательщику кассового чека, на котором должны отражаться как минимум следующие данные:

a) наименование документа;

b) информация, указанная в пунктах a)-c) и e) части (1) статьи 39;

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

d) адрес месторасположения терминала наличной оплаты;

e) наименование и местонахождение поставщика платежных услуг, получившего наличные деньги, IDNO (фискальный код), контактные телефоны поставщика платежных услуг.

(3) Запрещается использование терминала наличной оплаты для приема наличных денег в иностранной валюте.

(4) В случаях, когда Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма предусмотрено обязательное применение мер по идентификации физического лица-плательщика, поставщик платежных услуг не вправе принимать наличные деньги для исполнения платежной операции без участия уполномоченного физического лица поставщика платежных услуг, а также использовать терминалы наличной оплаты для приема подобных платежей.

(5) После подтверждения исполнения платежа терминалом наличной оплаты и получения соответствующего кассового чека физическое лицо освобождается от любой ответственности по платежу, осуществленному через терминал наличной оплаты получателю платежа, поставщику платежных услуг получателя платежа или поставщику платежных услуг плательщика.

Часть 4
Ответственность

Статья 69. Некорректные уникальные идентификационные коды

(1) Платежное поручение считается надлежаще исполненным в отношении получателя платежа, указанного уникальным идентификационным кодом, если платежное поручение исполняется в соответствии с уникальным идентификационным кодом.

(2) Если уникальный идентификационный код, предъявленный пользователем платежных услуг, является некорректным, поставщик платежных услуг не несет ответственности согласно статье 70 за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежной операции. Поставщик платежных услуг должен предпринять разумные меры для возврата средств, использованных в платежной операции.

(3) Если это оговорено сторонами в рамочном договоре, поставщик платежных услуг может взимать с пользователя платежных услуг комиссионные за возврат средств.

(4) В случае, если пользователь платежных услуг предоставляет дополнительную информацию кроме той, что указана в пункте a) части (1) статьи 38 или подпункте b) пункта 2) части (1) статьи 42, поставщик платежных услуг несет ответственность только за исполнение платежных операций в соответствии с уникальным идентификационным кодом, предъявленным пользователем платежных услуг.

Статья 70. Неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных операций

(1) В случае, если платежное поручение инициировано плательщиком, его поставщик платежных услуг, без ущерба для положений части (1) статьи 56, частей (2)-(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед плательщиком за надлежащее исполнение платежной операции, если только он не сможет доказать плательщику и, в зависимости от случая, поставщику платежных услуг получателя платежа, что поставщик платежных услуг получателя платежа 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) Если поставщик платежных услуг плательщика несет ответственность согласно части (1), он незамедлительно возвращает плательщику сумму неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции и, в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился бы, 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 валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика.

(3) Если поставщик платежных услуг получателя платежа несет ответственность согласно части (1), он незамедлительно предоставляет в распоряжение получателя платежа сумму платежной операции и, в зависимости от случая, кредитует платежный счет получателя платежа на соответствующую сумму.

(4) В случае неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции, когда платежное поручение было инициировано плательщиком, его поставщик платежных услуг должен, по требованию и вне зависимости от ответственности согласно частям (1)-(3), предпринять немедленные меры по установлению и отслеживанию данной платежной операции и сообщить плательщику о результатах.

(5) В случае, если платежное поручение инициировано получателем платежа или через него, его поставщик платежных услуг, без ущерба для положений части (1) статьи 56, частей (2)-(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед получателем платежа за надлежащую 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 незамедлительно повторно передает платежное поручение поставщику платежных услуг плательщика.

(7) Поставщик платежных услуг получателя платежа, без ущерба для положений части (1) статьи 56, частей (2)-(4) статьи 69 и статьи 73, несет ответственность перед получателем платежа за исполнение платежной операции в соответствии с его обязательствами, предусмотренными статьей 67.

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

(9) В случае неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции, за которую поставщик платежных услуг получателя платежа не несет ответственности в соответствии с частями (5)-(8), ответственность перед плательщиком возлагается на его поставщика платежных услуг. В этом случае поставщик платежных услуг плательщика незамедлительно возвращает ему сумму неисполненной или ненадлежаще исполненной операции и восстанавливает дебетованный платежный счет до состояния, в котором он находился бы, 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 валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика.

(10) В случае неисполненной или ненадлежаще исполненной платежной операции, когда платежное поручение было инициировано получателем платежа или через него, его поставщик платежных услуг должен, по требованию и вне зависимости от ответственности согласно частям (5)-(9), предпринять немедленные меры по установлению и отслеживанию данной платежной операции и сообщить получателю платежа о результатах.

(11) Поставщик платежных услуг несет ответственность перед пользователем платежных услуг за все понесенные пользователем расходы, включая возможные процентные начисления, возлагаемые на пользователя платежных услуг, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения платежной операции.

Статья 71. Дополнительное финансовое возмещение

Любое дополнительное финансовое возмещение сверх того, что предусмотрено статьями 69 и 70, может быть установлено, если это предусмотрено законом, применимым к договору, заключенному между пользователем платежных услуг и его поставщиком.

Статья 72. Право регрессного требования

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

(2) Дополнительное финансовое возмещение может быть установлено в соответствии с договоренностями между поставщиками платежных услуг и/или посредниками и в соответствии с законами, применимыми для этих договоренностей.

Статья 73. Освобождение от ответственности

Ответственность, предусмотренная в частях 2, 3 и 4, не применяется к чрезвычайным и непредвиденным обстоятельствам, которые неподвластны лицу, ссылающемуся на них, и последствия которых были бы неизбежны несмотря на все предпринятые усилия, или в случае, когда поставщик платежных услуг обязан соблюдать положения законодательства.

Глава VI
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Часть 1
Общие положения

Статья 74. Исключение из сферы применения

Положения настоящей главы не применяются в случаях, указанных 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 (далее – *эмитенты электронных денег*), являются:

a) банки, действующие в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017;

b) общества, выпускающие электронные деньги;

c) Национальный банк, когда он не выступает в качестве органа денежной политики или другой публичной власти;

d) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почтовой связи № 36/2016.

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

Статья 76. Запрет на выпуск электронных денег другими лицами

Лицам, не являющимся 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 средств. В случае получения средств из-за рубежа в иностранной валюте выпуск электронных денег производится по номинальной стоимости эквивалента полученных средств в национальной валюте.

(2) По требованию держателя электронных денег эмитент электронных денег в любое время по номинальной стоимости выплачивает денежную стоимость имеющихся электронных денег.

(3) Договор между эмитентом электронных денег и держателем электронных денег должен четко и подробно предусматривать условия выкупа, включая любые связанные с этим комиссионные. Держатель электронных денег информируется об этих условиях до заключения договора или принятия предложения.

(4) Комиссионные за выкуп могут взиматься, только если это прямо предусматривается договором в соответствии с частью (3) и только в одном из следующих случаев:

a) если требование о выкупе подано до прекращения действия договора;

b) если договором предусмотрена дата прекращения его действия, а держатель электронных денег прекращает действие договора до этой даты;

c) если требование о выкупе подано по прошествии одного года с даты прекращения действия договора.

(5) Любые комиссионные, взимаемые в соответствии с частью (4), должны быть пропорциональными и установленными с учетом реальных затрат, понесенных эмитентом электронных денег.

(6) В случае, если требование о выкупе сделано 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 подается в день прекращения действия договора либо в течение одного года после прекращения его действия:

a) выплачивается полная денежная стоимость имеющихся электронных денег; или

b) в случае, если общество, выпускающее электронные деньги, осуществляет один или более видов деятельности, перечисленных в пункте d) части (1) статьи 88, и заранее неизвестно, какая доля средств должна использоваться в качестве электронных денег, выплачиваются все требуемые держателем электронных денег средства.

(8) Независимо от положений частей (4)-(7) права выкупа для лица, не являющегося потребителем и принимающего электронные деньги, регулируются договором между эмитентом электронных денег и этим лицом.

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

(1) Запрещается начисление и выплата процентов, а также любых других доходов, связанных с продолжительностью времени, в течение которого электронные деньги находятся у эмитента.

(2) Запрещается предоставление займов (кредитов) из средств, полученных или хранимых для выпуска электронных денег.

Часть 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, на него распространяется законодательство, регулирующее деятельность хозяйственных обществ.

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

Статья 80. Обязательность лицензии

Лицо, намеревающееся выпускать и переводить электронные деньги в качестве общества, выпускающего электронные деньги на территории Республики Молдова, обязано до начала деятельности получить лицензию.

[Ст.80 в редакции Закона N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 81. Орган, уполномоченный выдавать лицензии

Национальный банк наделен исключительным правом выдавать лицензии на деятельность по выпуску электронных денег и отзывать их.

Статья 82. Собственный капитал

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, должно располагать на момент подачи декларации для получения лицензии собственным капиталом в размере не менее 6000000 леев.

(2) Формирование собственного капитала, внесение вкладов/оплата акций общества, выпускающего электронные деньги, осуществляются в соответствии со статьей 12, применяемой соответствующим образом.

Статья 83. Регламентированный капитал

(1) В любой момент осуществления деятельности общество, выпускающее электронные деньги, должно располагать регламентированным капиталом не менее суммы, предусмотренной частями (2), (3) и (4^1) настоящей статьи или статьи 82, учитывая самую большую сумму.

(2) Для видов деятельности, указанных в части (2) статьи 7, не связанных с выпуском электронных денег, требование к регламентированному капиталу для общества, выпускающего электронные деньги, рассчитывается в соответствии с частью (2) статьи 13.

(3) В отношении деятельности по выпуску электронных денег регламентированный капитал должен составлять не менее 2 процентов от среднего

количества находящихся в обращении электронных денег. Среднее количество находящихся в обращении электронных денег означает среднее общее количество финансовых обязательств, по отношению к выпущенным в обращение электронным деньгам, на конец каждого календарного дня за шесть предыдущих календарных месяцев, вычисляемое в первый календарный день каждого календарного месяца и применимое к соответствующему календарному месяцу.

[Часть (4) ст.83 утратила силу согласно Закону N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

(4[1]) Если общества, выпускающие электронные деньги, осуществляют любой из видов деятельности, указанных в пункте a) части (1) статьи 88, не связанных с выпуском электронных денег, или осуществляют любой из видов деятельности, указанных в пунктах b)–d) части (1) и части (11) статьи 88, и заранее не известна стоимость находящихся в обращении электронных денег, обществам, выпускающим электронные деньги, разрешается рассчитывать требования к регламентированному капиталу на основе репрезентативной суммы, которая признана для использования при выпуске электронных денег, при условии, что данная репрезентативная сумма могла быть спрогнозирована разумно на основании исторических данных и удовлетворительным для Национального банка образом. Если продолжительность периода деятельности общества, выпускающего электронные деньги, не достаточна, требования к регламентированному капиталу рассчитываются на основе стоимости находящихся в обращении электронных денег, предусмотренной бизнес-планом, учитывая любые корректировки данного плана, затребованные Национальным банком.

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

(5[1]) Запрещается многоразовое использование надлежащих элементов для расчета регламентированного капитала общества, выпускающего электронные деньги, в случае, если оно принадлежит к группе, в которой состоит другое общество, выпускающее электронные деньги, банк, платежное общество или субъект финансового сектора. Положения данной части применяются также, если общество, выпускающее электронные деньги, осуществляет и другие виды деятельности, кроме выпуска электронных денег.

(6) Основываясь на оценке процессов управления рисками, базы данных по рискам потерь, механизмов контроля общества, выпускающего электронные деньги, Национальный банк вправе потребовать, чтобы общество, выпускающее электронные деньги, располагало суммой регламентированного капитала до 20 процентов больше той, которая получилась бы при применении метода, используемого в соответствии с настоящей статьей, или разрешить обществу, выпускающему электронные деньги, располагать суммой регламентированного капитала до 20 процентов меньше той, которая получилась бы при применении метода, используемого в соответствии с настоящей статьей.

[Ст.83 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

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 30000 леев.

Статья 85. Регистр обществ, выпускающих электронные деньги

(1) Национальный банк ведет общедоступный регистр обществ, выпускающих электронные деньги, получивших лицензии. Регистр содержит следующие сведения об обществе, выпускающем электронные деньги: 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 отзыве лицензии, отделения и агенты, а также иная существенная информация.

(2) Регистр является общедоступным, в том числе через официальную веб-страницу Национального банка, и периодически обновляется.

(3) Общество, выпускающее электронные деньги, лицензия которого отозвана, исключается из регистра соответствующей записью.

Статья 86. Контроль участия обществ, выпускающих электронные деньги

Положения статьи 16^1 применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги.

[Ст.86 в редакции Закона N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 87. Запрет приема депозитов

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, не имеет права принимать (привлекать) депозиты или иные возвратные средства в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017.

(2) Любые средства, полученные обществом, выпускающим электронные деньги, от держателя электронных денег, подлежат незамедлительному обмену на электронные деньги. Такие средства не являются депозитом или иными возвратными средствами в смысле Закона о деятельности банков № 202/2017.

(3) Национальный банк уполномочен определять, является ли деятельность принятием (привлечением) депозитов или иных возвратных средств, деятельностью по выпуску электронных денег, согласно критериям, установленным нормативными актами Национального банка, и должен ли настоящий закон применяться к лицам, осуществляющим данную деятельность. Определение Национальным банком характера деятельности является обязательным для заинтересованных сторон.

[Ст.87 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 88. Дополнительные виды деятельности, разрешенные обществу, выпускающему электронные деньги

(1) Помимо выпуска электронных денег общество, выпускающее электронные деньги, имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

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

b) предоставление операционных и вспомогательных услуг, включая валютообменные операции, непосредственно связанные с выпуском электронных денег, а также с предоставлением платежных услуг, указанных в пункте a);

c) управление платежными системами;

d) предпринимательская деятельность, отличная от выпуска электронных денег, в соответствии с законодательством.

(1^1) Общество, выпускающее электронные деньги, может предоставлять кредиты (займы), связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4) и 5) части (1) статьи 4, в соответствии с частями (3) и (4) статьи 25.

(2) К средствам, полученным от деятельности, указанной в пункте а) части (1) и не связанной с деятельностью по выпуску электронных денег, положения частей (1) и (2) статьи 24, статьи 26 применяются соответствующим образом.
[Ст.88 дополнена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 89. Требования в отношении сохранности средств

(1) Общество, выпускающее электронные деньги, должно обеспечить сохранность средств, полученных в обмен на выпущенные электронные деньги, в соответствии с положениями статьи 26. Общество, выпускающее электронные деньги, обязано вести учет средств, полученных от каждого пользователя, отдельно от средств других лиц и от собственных средств, а также зачислять их на отдельные банковские и/или платежные счета, открытые обществом, выпускающим электронные деньги, в банках Республики Молдова.

(2) Средства, полученные в виде оплаты посредством платежного инструмента, не находятся под охраной до тех пор, пока они не зачислены на платежный счет общества, выпускающего электронные деньги, или не поступили в его распоряжение каким-либо иным способом в соответствии с требованиями ко времени выполнения, предусмотренными частью (1) статьи 64, в зависимости от случая.

(3) Полученные средства подлежат охране в самый короткий срок, не позднее пяти рабочих дней после выпуска электронных денег.

(4) Общество, выпускающее электронные деньги, заранее информирует Национальный банк о любых существенных изменениях мер, предпринимаемых для охраны средств, полученных в обмен на выпущенные электронные деньги (смена банка/банков, в которые вложены средства, полученные в обмен на выпущенные электронные деньги, и т.д.).
[Ст.89 ч.(1) дополнена Законом N 257 от 16.12.2020, в силу 01.01.2021]

Статья 90. Отделения, агенты и аутсорсинг

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

(2) Общество, выпускающее электронные деньги, имеет право распространять и выкупать электронные деньги через агенты.

(3) Общество, выпускающее электронные деньги, имеет право на предоставление платежных услуг, предусмотренных настоящим законом, через отделения и агенты, только если соблюдены условия, предусмотренные статьей 27, которая применяется соответствующим образом.

(4) В случае намерения общества, выпускающего электронные деньги, отдать на аутсорсинг операционные функции, связанные с предоставляемыми услугами, другому юридическому лицу (поставщику), оно уведомляет об этом Национальный банк не менее чем за один месяц до предполагаемой даты заключения договора аутсорсинга. Аутсорсинг операционных функций осуществляется в соответствии со статьей 28, которая применяется соответствующим образом.

Статья 91. Бухгалтерский учет и аудит

(1) Правила о бухгалтерском учете и аудите, предусмотренные статьями 29 и 30, применяются соответствующим образом и к обществам, выпускающим электронные деньги, с особенностями, предусмотренными частью (2) настоящей статьи.

(2) Для целей надзора общество, выпускающее электронные деньги, предоставляет Национальному банку отдельную бухгалтерскую информацию, а также иные затребованные данные по:

a) выпуску электронных денег и предоставлению платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег, включая операционные и вспомогательные услуги, непосредственно связанные с этими услугами, предусмотренные пунктами b) и c) части (1) статьи 88;

b) предоставлению платежных услуг, иных чем связанные с выпуском электронных денег, включая операционные и вспомогательные услуги, непосредственно связанные с этими услугами;

c) иным видам деятельности, осуществляемым обществом, выпускающим электронные деньги.

Статья 92. Ответственность и хранение информации

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

Глава VII
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Часть 1
Надзорные органы. Представление 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 (далее – *надзорные органы*).

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

a) надзор за платежной системой Республики Молдова;

b) надзор и регулирование 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;

c) координация деятельности надзорных органов в области надзора за деятельностью по предоставлению платежных услуг.

(3) Функция надзора, указанная в пункте b) части (2), не включает полномочий Национального банка по надзору за предпринимательской деятельностью платежных обществ и обществ, выпускающих электронные деньги, предусмотренной пунктом c) части (1) статьи 25, пунктом d) части (1) статьи 88, а также за видами деятельности, отличными от 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 закона.

Статья 94. Полномочия надзорных органов

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

a) требовать от поставщика платежных услуг и эмитента электронных денег, любого их управляющего, работника предоставления необходимой информации согласно законодательству;

b) проводить силами своих работников и других назначенных им согласно закону специалистов инспекции по месту нахождения поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, отделений, агентов и поставщиков отданных на аутсорсинг операционных функций, изучать их счета, регистры и документы;

c) принимать нормативные акты о порядке и условиях предоставления платежных услуг и выпуска электронных денег, лицензировании и деятельности платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг, деятельности банков в качестве поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, защите прав пользователей платежных услуг и держателей электронных денег, а также принимать нормативные акты по осуществлению надзора в соответствии с настоящим законом и надлежащие меры для осуществления своих полномочий, вытекающих из настоящего закона;

d) применять к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег исправительные меры и применять санкции, если они, их акционеры/участники, управляющие или работники, отделения, агенты или поставщики отданных на аутсорсинг операционных функций допустили нарушения.

(2) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег, их отделения, агенты и поставщики отданных на аутсорсинг операционных функций обязаны обеспечить уполномоченным лицам надзорных органов и другим назначенным им согласно закону специалистам доступ в свои помещения для изучения записей, счетов и операций, предоставляя для этого все документы и сведения по управлению, внутреннему контролю и операциям поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, а также сотрудничать с ними в рамках предусмотренной законом компетенции.

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

Статья 95. Сотрудничество надзорных органов

(1) Надзорные органы сотрудничают в целях выполнения функций, возложенных на них в соответствии со статьей 93.

(2) Надзорные органы независимы в осуществлении своих функций, предусмотренных законодательством.

(3) По запросу, надзорные органы обмениваются сведениями, необходимыми им для осуществления возложенных на них в соответствии с настоящей главой функций.

Статья 96. Представление сведений и отчетов

(1) В целях осуществления надзора поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег обязаны представлять надзорным органам запрашиваемые ими сведения, отчеты о своей деятельности в порядке, с периодичностью и с содержанием, установленными в нормативных актах надзорных органов.

(2) Органы публичной власти и иные лица обязаны оказывать содействие надзорным органам в целях осуществления надзора и представлять им, по запросу, любую имеющуюся у них информацию.

Часть 2
Нарушения, исправительные меры и санкции

Статья 97. Нарушения

Признаются нарушениями:

a) нарушение положений настоящего закона и/или нормативных актов, изданных во исполнение закона;

b) нарушение условий и ограничений, установленных в лицензии, или условий и ограничений, установленных в разрешениях, предусмотренных настоящим законом;

c) препятствование осуществлению надзорной функции и проведению проверки на месте, невыполнение предписаний и других исправительных мер, примененных надзорным органом;

d) осуществление фиктивных и не имеющих реального покрытия операций с целью неверного представления финансовой ситуации;

e) непредставление, несвоевременное представление отчетов или представление недостоверной информации;

f) угроза надежности и стабильности платежной системы, поставщика платежных услуг или эмитента электронных денег, в том числе в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, не связанной с предоставлением платежных услуг и выпуском электронных денег;

g) оказание платежных услуг лицам, осуществляющим на территории Республики Молдова деятельность без соответствующего разрешения, выданного компетентными органами, или запрещенную действующим законодательством.

[Ст.97 пкт.g) введен Законом N 257 от 16.12.2020, в силу 01.01.2021]

Статья 98. Установление нарушений

(1) Установление фактов, составляющих нарушения, осуществляется на основании отчетов и иных данных, представляемых в соответствии с законом и нормативными актами или в ходе проверки на месте и/или дистанционной проверки, либо на основе письменного обращения пользователя платежных услуг, держателя электронных денег или иного заинтересованного лица.

(2) Установление нарушений осуществляется, в зависимости от случая, путем изучения и анализа учредительных документов, внутренних положений и политик, докладов и отчетов, внутренних актов, составленных в результате совершения операций, документов бухгалтерского учета, деловых бумаг внутреннего и внешнего характера (договоры, справки, протоколы, заявления, докладные записки и др.), в том числе относящихся к акционерам/участникам, выгодоприобретающим собственникам, клиентам, контрагентам проверяемого лица, иных документов и сведений на бумажном носителе или в электронной форме.

(3) Проверка на месте проводится на основании письменного решения надзорного органа, в котором содержатся: номер и дата решения, наименование и местонахождение проверяемого лица; вид проверки (комплексная, тематическая, внезапная и плановая); в зависимости от случая – период деятельности, подлежащий проверке (кроме проверки устранения ранее выявленных нарушений); дата начала проверки; фамилии и имена инспекторов, уполномоченных проводить проверку; должность, фамилия, имя и подпись лица, издавшего решение.

(4) Дистанционная проверка проводится без издания письменного решения.

(5) По результатам проверки на месте составляется в двух экземплярах акт (отчет) о результатах проверки, в котором содержатся: дата и место составления; дата и номер решения, на основании которого проведена проверка; наименование и местонахождение проверяемого лица, а в случае присутствия представителя проверяемого лица – его фамилия, имя и должность; период (дата) проведения проверки; информация о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях и их характере; в случае вручения акта – фамилия, имя, должность руководителя исполнительного органа/представителя проверяемого лица, получившего акт, дата получения и его подпись или отказ от получения/подписания

акта; фамилии, имена и подписи инспекторов, проводивших проверку. Датой составления акта о результатах проверки считается дата его вручения (получения) согласно части (6).

(6) Один экземпляр предварительного акта о результатах проверки на месте направляется (вручается) проверяемому лицу (его представителю) для подписания. В случае несогласия проверяемого лица с предварительным актом проверки оно вправе в течение пяти рабочих дней со дня составления данного акта представить письменное обоснование несогласия с приложением соответствующих документов. В результате рассмотрения замечаний и разъяснений проверяемого лица составляется акт о результатах проверки на месте в двух экземплярах, один экземпляр которого направляется (вручается) проверяемому лицу.

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

(7^1) На основании результатов дистанционной проверки составляется акт (отчет) о результатах проверки в двух экземплярах, в котором указывается: дата и место составления; наименование и местонахождение проверяемого лица; период (дата) проведения проверки; информация о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях и их характере; в случае вручения акта – фамилия, имя, должность руководителя исполнительного органа/представителя проверяемого лица, получившего акт, дата получения и его подпись или отказ от получения/подписания акта; фамилии, имена и подписи инспекторов, проводивших проверку. Датой составления акта о результатах проверки считается дата его вручения (получения) согласно части (8).

(8) В случае установления нарушений в рамках дистанционной проверки информация о выявленных нарушениях доводится до сведения проверяемого лица путем направления одного экземпляра предварительного акта о результатах дистанционной проверки. В случае несогласия с результатами дистанционной проверки данное лицо вправе в течение пяти рабочих дней со дня вручения (получения) соответствующей информации представить письменное обоснование несогласия с приложением соответствующих документов. В результате рассмотрения замечаний и разъяснений проверяемого лица составляется акт о результатах дистанционной проверки в двух экземплярах, один экземпляр которого направляется (вручается) проверяемому лицу

(9) Датой установления нарушения считается:

a) в случае проверки на месте – дата составления акта о результатах проверки;

b) в случае дистанционной проверки – дата информирования лица о выявленных нарушениях.

(10) В отступление от положений частей (6) и (8), в случае, если признается необходимым срочное принятие решения для предупреждения значительных убытков в платежных системах, Национальный банк может предписать применение санкций и мер без предварительного уведомления проверяемого лица об установленных нарушениях и без предоставления срока для представления обоснования несогласия. В таких случаях, в отступление от положений части (9), датой установления нарушения признается дата принятия решения, предусмотренного настоящей частью.

[Ст.98 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 99. Исправительные меры и санкции

(1) В случае установления нарушений в деятельности поставщика платежных услуг или эмитента электронных денег надзорный орган вправе применить следующие исправительные меры:

a) выдать предписание о прекращении и устранении нарушений;

b) предписать изменение внутренних механизмов и процедур;

c) запретить или ограничить деятельность по предоставлению некоторых или всех видов платежных услуг/услуг по 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 либо участия таковых в рискованных или сомнительных операциях Национальный банк вправе применить к ним следующие исправительные меры:

a) обеспечение проведения внеочередного аудита за свой счет;

b) увеличение собственного капитала;

c) ограничение деятельности путем ограничения, приостановления некоторых видов деятельности, путем ограничения, приостановления или запрета определенных сделок или операций, в том числе путем установления лимитов на максимальный объем платежной операции или суммарный месячный объем операций;

d) ограничение или запрет осуществления деятельности через агенты или отделения;

e) предписание использования чистой прибыли для увеличения собственного капитала;

f) предписание замены управляющих;

g) предписание предоставления плана восстановления соответствия требованиям, предусмотренным настоящим законом, а также нормативным актам, изданным для его применения, детализирующего меры и действия, которые будут для этого предприняты, и устанавливающего срок внедрения соответствующих мер и действий;

h) введение дополнительных требований к отчетности.

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

a) вынесение письменного предупреждения;

a^1) вынесение публичного предупреждения, которым указывается физическое лицо, юридическое лицо, включая поставщика платежных услуг и эмитента электронных денег, а также характер нарушения;

b) наложение и взыскание в бесспорном порядке штрафа с банка, платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги, в размере 10 процентов собственного капитала, рассчитанного на день последней отчетности;";

b^1) штраф, налагаемый на управляющего, в размере от 1 до 100 средних заработных плат наказанного физического лица за последние 12 месяцев, включающий все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу);

b^2) штраф в размере до удвоенной величины выгоды, полученной в результате нарушения, если данная выгода может быть определена;

c) приостановление действия лицензии (деятельности) платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги, на срок от одного до шести месяцев;

d) отзыв лицензии платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги.
[Ст.99 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 100. Применение исправительных мер и санкций

(1) Исправительные меры и санкции к поставщикам платежных услуг и эмитентам электронных денег применяются надзорными органами в соответствии с надзорными функциями и полномочиями, предусмотренными статьями 93 и 94.

(1^1) При установлении вида санкции или исправительной меры и размера штрафа, налагаемого на поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег, Национальный банк учитывает критерии, установленные нормативными актами Национального банка.

(2) Санкции могут применяться одновременно с исправительными мерами или независимо от них.

(3) При индивидуализации санкций учитываются тяжесть совершенных нарушений, повторность, личные и фактические обстоятельства их совершения. Повторным считается нарушение, совершенное в течение двух лет после установления такого же нарушения.

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

(5) Исправительные меры и санкции к банку, платежному обществу, поставщику почтовых услуг и обществу, выпускающему электронные деньги, применяются Исполнительным комитетом Национального банка.

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

(7) В случае, когда полагает это необходимым, Национальный банк вправе обнародовать информацию о применении исправительных мер и санкций.

(8) Исправительные меры и санкции приводятся в исполнение незамедлительно после вынесения решения об их применении, если соответствующим решением не предусмотрено иное.

(9) Поставщик платежных услуг и эмитент электронных денег, к которым были применены исправительные меры или санкции (иные, чем отзыв лицензии), обязаны уведомить надзорный орган об устранении обстоятельств, приведших к применению исправительных мер и санкций, и, в зависимости от случая, предпринять иные действия, предусмотренные решением о применении исправительной меры или санкции и нормативными актами. Надзорный орган вправе проверить факт устранения указанных обстоятельств.

(10) Поставщик платежных услуг и эмитент электронных денег, у которых отозвана лицензия, обязаны в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии представить надзорному органу оригинал отозванной лицензии и заверенные копии лицензии.

(11) Применение санкций не устраняет, в зависимости от обстоятельств, материальную, гражданско-правовую, правонарушительную или уголовную ответственность.
[Ст.100 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 101. Оспаривание актов надзорных органов

Акты, принятые надзорным органом согласно положениям настоящего закона, могут быть оспорены в соответствии с законом в административном суде.

Глава VIII
ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ТАЙНА

Статья 102. Защита персональных данных

(1) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег обрабатывают персональные данные пользователей платежных услуг и держателей электронных денег в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных № 133/2011 и других нормативных актов, касающихся области обработки и защиты персональных данных. При необходимости предупреждения, расследования и выявления мошеннических действий, связанных с платежными услугами и выпуском электронных денег, эта обработка осуществляется без согласия лица, к которому относятся соответствующие данные. В этом случае лицо вправе подать жалобу в национальный орган по защите персональных данных, который, без ущерба для функций других органов публичной власти, проводит проверку законности операций по обработке персональных данных и сообщает соответствующему лицу только о факте проведения всех необходимых проверок.

(2) При исполнении своих функций и полномочий надзорные органы осуществляют сбор и обработку всех необходимых данных и сведений, в том числе носящих личный характер.

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

[Ст.102 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

Статья 103. Профессиональная тайна и конфликт интересов

(1) Члены органов управления и работники надзорного органа, бухгалтеры-эксперты, уполномоченные бухгалтеры и другие специалисты, назначенные надзорным органом согласно закону для проведения проверки (инспекции), а также аудиторы обязаны хранить профессиональную тайну в отношении любой конфиденциальной информации, ставшей известной им в связи с исполнением ими своих обязанностей. Данные лица обязаны хранить профессиональную тайну и после прекращения деятельности в надзорном органе или прекращения с ним отношений иного характера.

(2) Обязанность сохранения профессиональной тайны распространяется и в отношении созданных надзорным органом в целях или в связи с осуществлением его функций конфиденциальных сведений, разглашение которых может нанести ущерб интересам или репутации лица, к которому они относятся.

(3) Указанные в части (1) лица могут использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, лишь в целях и в рамках исполнения своих обязанностей, связанных с функциями надзорного органа. Указанные лица не вправе использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, в личных интересах или в интересах третьих лиц, разглашать данные сведения или разрешать их использование третьими лицами либо разрешать доступ третьих лиц к соответствующим сведениям.

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

a) если имеется прямо выраженное согласие лица, к которому относятся сведения;

b) если данные сведения подлежат опубликованию в соответствии с законодательством;

c) при предоставлении данных сведений в суммированном или обобщенном виде, так чтобы невозможно было установить лицо, к которому они относятся, а также при осуществлении функций по информированию общественности;

d) по запросу органа уголовного преследования, с разрешения судьи по уголовному преследованию, – по конкретному уголовному делу;

e) по запросу судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;

f) по запросу Службы информации и безопасности – в целях осуществления функций, связанных с обеспечением государственной безопасности;

g) по запросу Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег – в отношении лица, подпадающего под действие законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) в рамках соглашений о сотрудничестве с другими органами публичной власти либо по инициативе Национального банка в целях осуществления специфических функций по надзору и контролю за выполнением положений законодательных и нормативных актов;

i) в рамках процедур, связанных с несостоятельностью или ликвидацией банка, платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги, за исключением сведений, которые относятся к третьим лицам, вовлеченным в действия, связанные с несостоятельностью или ликвидацией соответствующего банка, платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги;

j) если интересы надзорного органа требуют раскрытия этих сведений в рамках судебных процедур;

k) по требованию органов надзора за поставщиками платежных услуг, эмитентами электронных денег, финансовым рынком и платежными системами других стран.

(5) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать сведения, составляющие профессиональную тайну, обязаны сохранять их конфиденциальность и могут использовать их только в целях, для которых они запрошены или представлены согласно закону или заключенным соглашениям, а также обязаны не предоставлять и не разглашать их третьим лицам, за исключением случаев выполнения предусмотренных законом обязанностей.

(6) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут предоставляться центральным банкам, органам надзора за финансовым рынком, платежными системами, поставщиками платежных услуг и эмитентами электронных денег другой страны на основе принципа взаимности в порядке, предусмотренном международными договорами и соглашениями, заключенными между надзорным органом и органами надзора за финансовым рынком, платежными системами, поставщиками платежных услуг, эмитентами электронных денег других стран.

(7) В случае, если сведения, составляющие профессиональную тайну, происходят из другой страны, они могут быть разглашены или предоставлены только при прямо выраженном согласии компетентного органа, который их предоставил, и, в зависимости от случая, исключительно в целях, для которых дано согласие.

(8) При осуществлении функции надзора лица, указанные в части (1), не должны допускать возникновения конфликта интересов, когда их служебные обязанности входят в противоречие с их собственными интересами.
[Ст.103 изменена Законом N 160 от 26.07.2018, в силу 17.09.2018]

Глава IX
ЖАЛОБЫ И СПОРЫ

Статья 104. Рассмотрение жалоб

(1) В рамках своих внутренних процедур поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег устанавливает порядок подачи жалоб пользователями платежных услуг/держателями электронных денег и урегулирования споров в отношении прав и обязанностей, вытекающих из настоящего закона.

(2) Поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег рассматривает жалобу пользователя платежных услуг/держателя электронных денег и сообщает о своем решении в срок не более 15 дней со дня получения жалобы.

Статья 105. Уведомление надзорного органа и обжалование в суд

Если поставщик платежных услуг/эмитент электронных денег не рассмотрел жалобу в указанный в части (2) статьи 104 срок или если пользователь платежных услуг/держатель электронных денег не согласен с сообщенным ему решением, он, а также объединения потребителей вправе обратиться в надзорный орган в соответствии с компетенцией, установленной в статьях 93 и 94, либо предъявить в компетентную судебную инстанцию иск против поставщика платежных услуг/эмитента электронных денег.

Глава X
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 106. Ответственность за нарушение настоящего закона

(1) За нарушение настоящего закона физические и юридические лица отвечают в соответствии с гражданским, правонарушительным или уголовным законодательством.

(2) Являются нарушением настоящего закона и влекут правонарушительную ответственность:

a) нарушение запретов, предусмотренных частью (2) статьи 24 и частью (1) статьи 87;

b) нарушение положений главы IV в отношении транспарентности условий и требований по информированию о платежных услугах;

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

(3) Установление правонарушений и привлечение к ответственности за правонарушение осуществляются согласно Кодексу о правонарушениях.

Глава XI
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 107. Вступление закона в силу

Настоящий закон вступает в силу по истечении одного года со дня опубликования, за исключением статьи 13, которая вступает в силу с 1 января 2015 года.

Статья 108. Переходные положения

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

a) должны подать декларацию для получения лицензии на осуществление деятельности по предоставлению платежных услуг или деятельности по выпуску электронных денег в соответствии с настоящим законом;

b) должны привести свою деятельность по предоставлению платежных услуг или по выпуску электронных денег и свои отношения с третьими лицами в соответствие с положениями настоящего закона и нормативных актов, принятых во его исполнение.

(2) Банки, обладающие лицензией согласно Закону о деятельности банков № 202/2017, имеют право осуществлять деятельность по предоставлению платежных услуг и выпуску электронных денег без какой-либо дополнительной лицензии или иного разрешения.

(3) Юридическое лицо, которое не выполнило требования, предусмотренные частью (1), или чья декларация для получения лицензии отклонена, не имеет права осуществлять деятельность соответственно по предоставлению платежных услуг и по выпуску электронных денег.

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

a) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

b) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом или, при необходимости, принять нормативные акты, необходимые в целях применения настоящего закона.

[Ст.108 изменена Законом N 208 от 12.10.2018, в силу 23.12.2018]

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА **Мариан ЛУПУ**

Кишинэу, 18 мая 2012 г.
№ 114.