

Регламент об автоматизированной системе межбанковских платежей, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 179 от 27.06.2019

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 223-229 см. 1270 от 12.07.2019

ЗАРЕГЕСТРИРОВАННЫЙ
в Министерстве Юстиции Республики
Молдова под № 1470 от 5 июля 2019
УТВЕРЖДЕННЫЙ
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 179 от 27 июня 2019
В действии: с 1 сентября 2019

РЕГЛАМЕНТ об автоматизированной системе межбанковских платежей

Изменен:

ПИК НБМ № 65 от 07 апреля 2022, МО РМ № 129-133.511 от 29.04.2022, в действии с 20.05.2022

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Предметом Регламента об автоматизированной системе межбанковских платежей (далее - АСМП) является установление правил использования входящих в ее состав систем и организации деятельности участников в ее рамках.

[Пкт.1 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

2. Положения настоящего Регламента применяются к участникам АСМП.

3. В целях настоящего Регламента используются следующие понятия:

Сервисное бюро – является предназначенным средством для отправки и получения сообщений в интересах участников, которые не имеют возможности подключиться напрямую к системе валовых расчетов в режиме реального времени (посредством базового и резервного каналов).

Блокирование платежей– ситуация, возникающая в случае, когда расчет платежных документов, находящихся в очередях участников, блокируется по причине отсутствия на их расчетных счетах достаточных денежных средств.

Код транзакции – цифровой код, идентифицирующий тип платежа, переданного в АСМП.

Очередь – список платежных документов, расчет которых был отложен ввиду отсутствия достаточных денежных средств, и/или платежных документов, переданных в пакете и подлежащих расчету в заранее установленные промежутки времени.

Расчетный счет – счет, открытый участнику для осуществления расчетных операций через АСМП.

Расчет – операция по безотзывному исполнению обязательств, связанных с переводами денежных средств между двумя или большим числом участников, посредством дебетования расчетного счета участника-плательщика и кредитования расчетного счета участника-бенефициара.

Участник – учреждение, имеющее право участвовать в АСМП после выполнения условий доступа к системе.

Участник-бенефициар – участник АСМП, чей расчетный счет кредитруется на основании обработанного платежного документа.

Участник-плательщик – участник АСМП, чей расчетный счет дебетуется на основании обработанного платежного документа.

Приоритет – цифровой код, посредством которого участник системы устанавливает последовательность расчета.

Небанковские поставщики платежных услуг (далее – небанковские ППУ) – платежные общества, общества, выпускающие электронные деньги, поставщики почтовых услуг лицензированные Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах (далее - Закон № 114/2012).

Автоматизированная система межбанковских платежей (АСМП) – является системой, посредством которой осуществляются межбанковские платежи в молдавских леях участников/через участников на территории Республики Молдова.

В целях настоящего Регламента используются также понятия Закона № 183/2016 об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам (далее – Закон № 183/2016 г.).

[Пкт.3 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

4. АСМП состоит из:

а) **Системы валовых расчетов в режиме реального времени** (система BPPB) - предназначенной для обработки срочных платежей и на крупные суммы. Система BPPB осуществляет обработку платежных документов, переданных участниками, и окончательный расчет связанных с ними денежных переводов в режиме реального времени, в том числе окончательный расчет денежных средств, связанных со сделками с финансовыми инструментами.

б) **Клиринговой системы с расчетом нетто-позиций** (клиринговая система) – предназначенной для обработки платежей на мелкие суммы в молдавских леях. Клиринговая система осуществляет обработку пакетов платежных документов, переданных участниками, и рассчитывает многосторонние нетто-позиции участников.

Глава II

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ УЧАСТИЯ В АИПС

5. В АСМП вправе участвовать следующие субъекты:

- 1) Национальный банк Молдовы;
- 2) банки и отделения иностранных банков, лицензированные Национальным банком Молдовы;
- 3) расчетно-кассовый центр г.Тирасполь;
- 4) государственное казначейство в составе Министерства финансов, в том числе в качестве уполномоченного участника. Государственное казначейство в составе Министерства финансов в качестве уполномоченного участника участвует только в клиринговой системе;
- 5) банки в процессе ликвидации на условиях установленных настоящим Регламентом;
- 6) юридическое лицо, которое занимается деятельностью центрального депозитария ценных бумаг как базовой деятельностью, в том числе в качестве уполномоченного участника;
- 7) фонд гарантирования депозитов в банковской системе;
- 8) небанковские ППУ, которые участвуют только в клиринговой системе, на условиях, установленных настоящим Регламентом. Небанковские ППУ могут

передавать для обработки в систему ВРРВ документы, указанные в подпункте 2) пункта 26.

[Пкт.5 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

6. Банки в процессе ликвидации вправе участвовать в АСМП в случае необходимости срочного погашения задолженностей перед большим количеством вкладчиков или в условиях необходимости осуществления срочного перевода большого количества платежей. Срок участия банка в системе в процессе ликвидации не может превышать 6 месяцев с момента заключения договора об участии в АСМП. По заявлению ликвидатора банка в процессе ликвидации Национальный банк Молдовы (в случае наличия объективных причин) вправе продлить участие в АСМП банка в процессе ликвидации после истечения указанного срока, посредством заключения дополнительного соглашения к договору об участии в АСМП.

7. Субъект, упомянутый в подпунктах 2)-8) пункта 5, намеревающийся стать участником АСМП должен:

1) иметь открытый счет в реестрах Национального банка Молдовы согласно действующим нормативным актам;

2) предоставить в Национальный банк Молдовы соответствующее заявление согласно образцу, приведенному в приложении № 1;

3) провести тестирование функциональной и технической готовности участника по взаимодействию с АСМП в соответствии с функциональными и техническими требованиями к участникам в АИПС;

4) заключить договор с Национальным банком Молдовы об участии в АСМП, образец которого приведен к функциональным и техническим требованиям к участникам в АИПС.

Положения субпункта 1) не применяются к участию в АСМП государственного казначейства в рамках Министерства финансов в качестве уполномоченного участника.

[Пкт.7 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

8. Администратором АСМП является Национальный банк Молдовы. Права и обязанности Национального банка Молдовы в качестве администратора АСМП, а также участников АСМП оговариваются в настоящем Регламенте и договоре об участии в АСМП.

9. Расчетный счет лицензированного банка, отделения иностранного банка, и расчетный счет расчетно-кассового центра г.Тирасполь являются счетом "ЛОРО", расчетный счет юридического лица, осуществляющего деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности, небанковского ППУ и фонда гарантирования депозитов в банковской системе является текущий счет, а расчетный счет государственного казначейства в составе Министерства финансов является единым казначейским счетом, открытым в реестрах Национального банка Молдовы в соответствии с регулированиями Национального банка Молдовы.

10. Каждому участнику АСМП открывается расчетный счет и присваивается идентификационный код (код БИК). Государственному казначейству в составе Министерства финансов в качестве уполномоченного участника присваивается идентификационный код и не открывается расчетный счет. Информация, касающаяся расчетных счетов и идентификационных кодов, предоставляется в распоряжение участников посредством средств оказания услуг АСМП.

11. Национальный банк Молдовы, в течение 5 рабочих дней после получения заявления указанного в подпункте 2) пункта 7, предоставит субъекту-заявителю функциональные и технические требования к участникам в АИПС, содержащие условия, касающиеся проведения тестирования готовности к взаимодействию с АСМП.

12. Договор об участии в АСМП заключается после получения положительных результатов тестирования функциональных и технических возможностей субъекта по

взаимодействию с АСМП и открытия расчетного счета в реестрах Национального банка Молдовы.

[Пкт.12 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

13. Идентификационный код отделения лицензированного банка или небанковского ППУ присваивается администратором системы по запросу после государственной регистрации отделения в соответствии с действующим законодательством.

14. Идентификационный код участника состоит из 8 символов, согласно международному стандарту ISO 9362, а идентификационный код отделения участника – из 11 символов.

15. В случае участия в АСМП банка в процессе ликвидации идентификационный код присваивается согласно внутренним процедурам Национального банка Молдовы, который после присвоения доводится до сведения всех участников.

Глава III

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РАМКАХ АСМП

Раздел 1

Общие положения

16. Участники АСМП осуществляют свою деятельность в соответствии с Расписанием операционного дня системы ВРРВ и/или Расписанием операционного дня клиринговой системы, представленными в приложении № 3, которые доступны посредством преимуществ АСМП.

[Пкт.16 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

17. Национальный банк Молдовы может устанавливать специальные операционные дни для системы ВРРВ и/или клиринговой системы, предварительно проинформировав об этом участников. Осуществление деятельности в специальный операционный день является условным для участников. В случае решения участников АСМП не осуществлять деятельность в течение специальных операционных дней, установленных Национальным банком Молдовы, они должны зарегистрировать на счетах бенефициаров денежные средства, переданные в течение специального операционного дня не позднее конца следующего операционного дня.

[Пкт.17 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

18. В случае возникновения непредвиденных обстоятельств технического или функционального характера администратор системы имеет право изменить расписания операционных дней, указанные в п. 16, предварительно проинформировав об этом участников.

[Пкт.18 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

19. Участники передают в АСМП платежные документы от своего имени и за свой счет или от имени своих клиентов, с указанием соответствующего кода транзакции, обеспечивая правильность и достоверность данных, содержащихся в передаваемых ими платежных документах. Код транзакции указывается в соответствии с приложением № 2.

20. Уполномоченные участники передают в АСМП платежные документы только от имени и на счет участников АСМП.

[Пкт.20 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

21. За услуги, предоставляемые в рамках АСМП, Национальный банк Молдовы взимает комиссии с участников согласно тарифам, утвержденным нормативными актами Национального банка Молдовы.

22. Каждый участник будет ежемесячно получать по одному отчету об обоснованности комиссий, взимаемых Национальным банком Молдовы за услуги, предоставляемые в рамках системы ВРРВ и/или клиринговой системы.

[Пкт.22 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

23. Национальный банк Молдовы будет взимать комиссии за услуги, предоставляемые в рамках системы ВРРВ и/или клиринговой системы, на основании мандата, предоставленного участниками в соответствии с Договором об участии в АСМП.

[Пкт.23 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

24. В случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств, касающихся доступности каналов межбанковской сети передачи данных, участники смогут представлять сообщения с помощью электронных носителей в соответствии с процедурами, установленными Национальным банком Молдовы.

Раздел 2

Организация деятельности в системе валовых расчетов в режиме реального времени

25. Система ВРРВ работает согласно принципу расчета на валовой основе, осуществляя обработку и расчет каждого платежного документа в отдельности.

26. В системе ВРРВ обрабатываются следующие платежные документы:

1) платежные поручения на срочные переводы и прямые дебетования на крупные суммы;

2) инкассовые поручения на осуществление взыскания в бесспорном порядке в соответствии с действующими нормативными актами;

3) платежные поручения на операции с финансовыми инструментами.

27. Этапами обработки платежного документа в системе ВРРВ являются:

1) инициирование и передача документа в систему участником;

2) техническая валидация документа системой;

3) акцепт документа системой с соответствующим информированием участника. Моментом технического принятия платежного документа является момент его входа в систему, предусмотренный Законом № 183/2016;

4) проверка системой наличия денежных средств на расчетном счете и, сообразно обстоятельствам, прием документа к расчету или помещение его в очередь. С момента принятия документа для расчета перевод денежных средств становится неотменяемым, обеспечивая окончательный расчет документа;

5) окончательный расчет документа.

Между моментом приема для расчета и моментом окончательного расчета в системе ВРРВ не существует ощутимой разницы.

28. К платежным документам, передаваемым в систему ВРРВ, не применяются ограничения по их количеству или сумме.

29. Платежные документы передаются участниками в систему в форме платежных сообщений.

30. Платежные документы на операции с финансовыми инструментами передаются юридическим лицом, которое занимается деятельностью центрального депозитария ценных бумаг как базовой деятельностью в форме пакетов платежных поручений.

31. Исходя из уровня оперативности обработки платежей и вероятности помещения их в очередь, участники присваивают приоритеты платежным документам

32. Приоритеты, которые участники присваивают платежным документам, передаваемым в систему ВРРВ, должны соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 4.

33. В случае если средства, находящиеся на расчетном счете какого-либо участника, недостаточны для расчета платежных документов, указанных, упомянутого в подпунктах 1) и 2) пункта 26, система ВРРВ помещает соответствующий платежный документ в очередь согласно приоритету, присвоенному участником. В случае если средства, находящихся на расчетном счете хотя бы одного участника с дебетовой

позицией, недостаточны для расчета платежного документа, упомянутого в подпункте 3) пункта 26, пакет с соответствующими платежными документами, переданными согласно пункту 30 будет автоматически аннулирован системой.

[Пкт.33 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

34. При кредитовании расчетного счета участника, платежные документы которого помещены в очередь, система вновь инициирует обработку этих документов в соответствии с присвоенными приоритетами и принципом “FIFO” (первый получен – первый обработан).

35. Платежные документы, находящиеся в очереди, могут быть отозваны участником, их инициировавшим. В соответствии со своими внутренними процедурами участник может изменить приоритет платежного документа, находящегося в очереди, для изменения последовательности его расчета.

[Пкт.35 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

36. Платежные документы, находящиеся в очереди, которые не смогут быть рассчитаны до момента завершения обработки платежей в системе ВРРВ, будут автоматически аннулированы системой с соответствующим информированием участников.

[Пкт.36 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

37. Платежный документ считается окончательно рассчитанным для участника-плательщика в момент дебетования его расчетного счета, а для участника-бенефициара – в момент кредитования расчетного счета этого участника.

38. Система ВРРВ не инициирует возврат окончательно рассчитанного платежного документа, в том числе в случае, если он был передан ошибочно.

39. Возврат суммы ошибочно переданного платежного документа осуществляется участником-бенефициаром по запросу участника-инициатора или в случае обнаружения им в платежном документе неверно указанного фискального кода и кода IBAN бенефициара или одного из этих двух элементов.

40. Участник-бенефициар возвращает участнику-инициатору сумму ошибочно переданного платежного документа, инициируя новый платежный документ с указанием соответствующего кода транзакции (014) и со ссылкой на ошибочно переданный платежный документ.

41. Возврат сумм ошибочно переданных платежных документов в пользу национального публичного бюджета осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства.

Раздел 3

Организация деятельности в клиринговой системе с расчетами на базе нетто-позиций

42. Клиринговая система работает по принципу клиринга и расчета нетто-позиций, выполняя клиринг платежей, переданных участниками, и отсылку результатов клиринга для расчета в системе ВРРВ в заранее установленные промежутки времени.

43. В клиринговой системе обрабатываются следующие платежные документы:

- 1) платежные поручения на кредитовые переводы небольшой стоимости;
- 2) платежные поручения по прямому дебетованию небольшой стоимости.

44. Участники на основании платежных документов, полученных от клиентов, формируют пакеты платежных документов, которые передают в клиринговую систему в форме платежных сообщений.

45. Принимая во внимание вероятность отсутствия денежных средств, достаточных для расчета окончательной нетто-позиции, участники присваивают приоритеты пакетам платежных документов.

46. Типы приоритетов, присваиваемых участниками пакетам платежных документов, должны соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 4.

47. Пакет платежных документов может содержать платежные документы, предназначенные только для одного участника-бенефициара. Максимальная сумма платежного документа, принимаемого клиринговой системой от участников, устанавливается нормативными актами Национального банка Молдовы.

48. Клиринговая система обеспечивает возможность осуществления 2 клиринговых сессий в соответствии с Расписанием операционного дня клиринговой системы.

[Пкт.47 и 48 изменены ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

49. Клиринговая сессия включает в себя следующие этапы:

- 1) передача платежных документов;
- 2) проверка платежных документов;
- 3) пре-клиринг;
- 4) клиринг.

50. В течение этапа “Передача платежных документов” происходит поступление, пакетов платежных документов для соответствующей клиринговой сессии, валидация и техническое принятие платежных документов системой с соответствующим информированием участника. Моментом технического принятия платежных документов является момент их поступления в систему в соответствии с Законом № 183/2016.

51. Участники могут просматривать в режиме реального времени предварительные нетто-позиции, а также резервировать средства для покрытия дебетовых нетто-позиций. После технического принятия платежных документов участники в соответствии со своими внутренними процедурами могут также изменять приоритеты, присвоенные пакетам платежных документов, или отзывать пакеты, переданные для соответствующей клиринговой сессии, или проверять и отменять определенные платежные поручения и/или пакеты платежных поручений, относящихся к прямому дебетованию.

[Пкт.51 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

52. В течение этапа “Проверка платежных документов”, участники могут проверять и отменять некоторые платежные поручения и/или пакеты с платежными поручениями, относящимися к прямому дебетованию, а также передавать пакеты с платежными документами, относящимися к кредитовому переводу, и могут просматривать в режиме реального времени предварительные нетто-позиции и резервировать средства для покрытия дебетовых нетто-позиций. Участники в соответствии со своими внутренними процедурами могут также изменять приоритеты, присвоенные пакетам с платежными документами, относящиеся к кредитовому переводу, или отзывать пакеты, переданные для соответствующей клиринговой сессии.

53. На этапе “Пре-клиринг” клиринговая система информирует участников о нетто-позициях, рассчитанных для соответствующей клиринговой сессии, и резервирует на расчетных счетах участников средства, необходимые для покрытия дебетовых нетто-позиций. На этапе „Пре-клиринг” участники смогут просматривать предварительные нетто-позиции в режиме реального времени. Платежные документы, включенные в рассчитанные нетто-позиции, не могут быть отозваны участниками в соответствующей клиринговой системе.

[Пкт.53 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

54. На этапе “Клиринг” клиринговая система, исходя из уровня покрытия дебетовых нетто-позиций, рассчитывает окончательные нетто-позиции для соответствующей клиринговой сессии. Пакеты платежных документов включаются в подсчет окончательных нетто-позиций в соответствии с присвоенными им приоритетами и принципом “FIFO” (первый получен – первый обработан), соответственно принимаются к расчету включенные в них платежные документы. Платежные документы, включенные в окончательные нетто-позиции, не могут быть отозваны.

55. Платежные документы, которые не были приняты к расчету в первую клиринговую сессию, автоматически передаются клиринговой системой для обработки во вторую клиринговую сессию. Платежные документы участников, за исключением небанковских ППУ, которые не были приняты клиринговой системой к расчету во вторую клиринговую сессию, автоматически удаляются клиринговой системой и передаются участником в систему ВРРВ для расчета. В случае небанковских ППУ платежные документы, которые не были приняты клиринговой системой к расчету во вторую клиринговую сессию, будут автоматически аннулированы системой.

[Пкт.55 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

56. Окончательный расчет платежных документов, принятых к расчету, осуществляется в момент дебетования расчетного счета участника-плательщика на сумму дебетовой нетто-позиции и кредитования расчетного счета участника-бенефициара на сумму кредитовой нетто-позиции.

57. Клиринговая система не инициирует возврат окончательно рассчитанных платежных документов, в том числе и в случаях, когда они были ошибочно переданы. Возврат сумм платежных документов, ошибочно переданных в клиринговую систему, осуществляется аналогично процедурам возврата, установленным для системы ВРРВ, в соответствии с положениями пунктов 39-41.

Раздел 4

Особенности обработки платежных требований, относящихся к прямому дебетованию

58. Пакеты платежных требований, относящихся к прямому дебетованию, передаются в клиринговую систему в день и клиринговую сессию, когда состоится клиринг и расчет.

[Пкт.58 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

59. Пакеты платежных требований, относящихся к прямому дебетованию, полученные от участника-бенефициара или инициированные и переданные Государственным казначейством в составе Министерства финансов в качестве уполномоченного участника, передаются клиринговой системой участнику-плательщику в течение этапа „Передача платежных документов” клиринговой сессии.

[Пкт.59 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

60. Участник-плательщик, получив пакет платежных требований, относящихся к прямому дебетованию, должен проверить возможность исполнения платежных поручений, включенных в пакет, и, в случае отклонения одного или нескольких поручений, уведомить об этом клиринговую систему не позднее завершения этапа “Проверка платежных документов” соответствующей клиринговой сессии.

[Пкт.60 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

61. В случае если пакет платежных поручений, относящихся к прямому дебетованию или платежные поручения из пакета не были отвергнуты участником-плательщиком в соответствии с пунктом 60, соответствующие платежные поручения считаются акцептованными данным участником-плательщиком для клиринга в клиринговой системе и выполняются в той же клиринговой сессии, в которой были приняты.

[Пкт.61 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

62. Участники могут использовать платежные поручения, относящиеся к прямому дебетованию в рамках клиринговой системы в случае, если они направили соответствующий запрос администратору системы.

Глава IV

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В РАМКАХ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ

Раздел 1

Общие положения

63. В рамках деятельности в АСМП участники могут быть подвержены риску нехватки ликвидности и операционному риску.

64. Риск нехватки ликвидности возникает тогда, когда участник не располагает на своем расчетном счете денежными средствами, достаточными для осуществления платежей, в том числе в случае расчета дебетовой нетто-позиции.

65. Операционный риск возникает в случае неэффективного управления программно-аппаратными средствами, используемыми для работы в АСМП, и в случае ошибок, вызванных небрежностью, невнимательностью и низкой квалификацией персонала, ответственного за администрирование процедур, связанных с осуществлением деятельности в АСМП.

66. С целью ограничения подверженности рискам, связанным с деятельностью в АСМП, участникам следует принимать надлежащие меры по управлению рисками в соответствии с настоящей главой, договором об участии в АСМП и функциональными и техническими требованиями к участникам АСМП.

Раздел 2

Управление риском нехватки ликвидности

67. С целью управления риском нехватки ликвидности в рамках АСМП Национальный банк Молдовы осуществляет следующее:

1) обеспечивает участников необходимой информацией, касающейся их деятельности в АСМП;

2) предоставляет кредиты “intraday/overnight” лицензированным банкам, участвующим в АСМП, в зависимости от целей денежной политики;

3) иницирует автоматизированный механизм деблокирования в случае блокирования платежей у одного или у нескольких участников АСМП.

[Пкт.67 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

68. Для получения информации, касающейся деятельности в АСМП, участники имеют возможность использовать средства интерактивного просмотра системы, а также осуществлять запросы с использованием системных сообщений.

69. В случае, когда лицензированные банки, участвующие, не располагают достаточной ликвидностью Национальный банк Молдовы может выдать им кредиты “intraday” в форме овердрафта по расчетному счету и кредиты “overnight”.

[Пкт.69 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

70. Национальный банк Молдовы, исходя из целей денежной политики, устанавливает лимиты на использование кредитов “intraday/overnight”, о которых сообщает лицензированным банкам посредством АСМП. Порядок и условия предоставления кредитов “intraday/overnight” предусмотрены в Регламенте о постоянных кредитных преимуществах, предоставленных банкам Национальным банком Молдовы.

71. Кредит “intraday”, выданный НБМ возвращается банком до начала этапа “Операции овернайт” операционного дня системы ВРРВ.

[Пкт.71 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

72. Кредит “intraday”, выданный банку и непроплаченный им до начала этапа “Операции овернайт” будет автоматически преобразован системой ВРРВ в кредит “overnight”.

73. Кредит “overnight” проплачивается на следующий рабочий день после даты его получения в первоочередном порядке.

74. Система ВРРВ иницирует в автоматическом режиме механизм разрешения очереди в случае блокирования платежей у одного или нескольких участников системы ВРРВ.

[Пкт.74 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

[Пкт.75-77 исключены ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

78. Для управления риском нехватки ликвидности участник АСМП обязан осуществлять:

1) мониторинг остатка и оборотов средств на своем расчетном счете, а также мониторинг очереди к расчетному счету;

2) управление лимитами на кредиты intraday/overnight;

3) мониторинг дебетовой нетто-позиции, рассчитываемой клиринговой системой;

4) управление очередью к расчетному счету в случае выявления нехватки денежных средств на расчетном счете для осуществления платежей.

[Пкт.78 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

78¹. Для управления риском ликвидности участник АСМП может осуществлять:

1) резервирование денежных средств на расчетном счете для обеспечения расчета нетто-позиции, рассчитанной клиринговой системой. Независимо от того, что участник резервирует денежные средства на расчетном счете, на этапе „Пре-клиринг” клиринговая система резервирует необходимые средства на расчетных счетах участников для покрытия рассчитанных дебетовых нетто-позиций;

2) резервирование денежных средств на расчетном счете для обеспечения расчета платежных документов в зависимости от присвоенных видов очередности.

[Пкт.78¹ введен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

79. Мониторинг остатка и оборотов средств на расчетном счете, а также мониторинг очереди к расчетному счету должны выполняться участником в режиме реального времени с помощью системных сообщений и интерактивных функций визуализации систем с целью выявления нехватки ликвидности, которую он может испытывать.

[Пкт.79 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

80. Управление лимитами на использование кредитов intraday/overnight будет осуществляться участником путем установления его значения в соответствии с текущими потребностями в ликвидности путем резервирования ценных бумаг в качестве гарантии согласно установленным на этот счет процедурам.

81. Мониторинг нетто-позиции, рассчитываемой клиринговой системой, должен выполняться участником в разумные сроки.

82. Управление очередью осуществляется с целью оптимизации платежных документов, находящихся в очереди, и повышения эффективности процесса расчета. Участник, имеющий платежные документы в очереди к своему расчетному счету, может отзываться один или несколько платежных документов или изменить приоритеты, присвоенные этим документам.

[Пкт.82 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

[Пкт.83 исключен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

84. Небанковские ППУ должны обеспечить остаток на своем расчетном счете, достаточный для покрытия суммы рассчитанной нетто-позиции, исполнения платежных поручений, связанных с прямым дебетованием, а также для оплаты комиссионных, взимаемых Национальным банком Молдовы в качестве администратора АСМП.

[Пкт.84 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

[Пкт.85 исключен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

Раздел 3

Управление операционным риском

86. С целью управления операционным риском участники и Национальный банк Молдовы должны обеспечить применение всех необходимых мер для эффективного администрирования и эксплуатации программно-аппаратных средств, используемых для работы в АСМП, а также обеспечить бесперебойную деятельность в нештатных ситуациях.

87. Администрирование и эксплуатация программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСМП должны осуществляться участниками в соответствии с

положениями функциональных и технических требований к участникам АСМП, в частности, участники должны обеспечить:

1) мероприятия, необходимые для эффективного и безопасного выполнения служебных обязанностей персоналом, занятым в процессах администрирования и эксплуатации программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСМП.

2) соблюдение инструкций, спецификаций и руководств по работе в АСМП, касающихся:

а) конфигурации программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСМП;

б) порядка подключения к АСМП с соблюдением требований, установленных для каналов связи;

в) соответствия платежных сообщений и запросов, переданных/принятых в/из АСМП, установленному порядку составления и формату сообщений.

3) бесперебойность процессов по взаимодействию с АСМП, а именно:

а) обеспечение резервирования для автоматизированных рабочих мест, предназначенных для взаимодействия с АСМП, их аппаратных /программных компонент, а также компонент, обеспечивающих их работу (источники непрерывного электрического питания и т.д.);

б) обеспечение мер по подключению к АСМП через резервный канал, в случае недоступности основного канала;

в) обеспечение мер по использованию сервисного бюро АСМП в случае невозможности прямого подключения к АСМП;

г) подключение к системе ВРРВ до начала этапа «Осуществление платежей и клиринга» Расписания операционного дня системы ВРРВ;

д) подключение к клиринговой системе CDN в течение «Осуществление платежей и клиринга» Расписания операционного дня клиринговой системы, но не позднее 09:00;

е) проведение работ по управлению/поддержке программно-аппаратных средств вне операционного дня системы ВРРВ и/или клиринговой системы в случае, если эти работы могут повлиять на непрерывность взаимодействия с АСМП;

ж) передача пакетов с платежными документами в клиринговую систему, избегая их накопления (инициирование передачи накопленных пакетов с платежными документами должно осуществляться не позднее чем за один час до завершения этапа «Передача платежных документов» соответствующей клиринговой сессии);

з) обеспечение мер, которые позволяют осуществлять срочные платежи через сервис web-мониторинг в случае, если внутренняя информационная система не работает.

4) безопасность аппаратных и программных компонент автоматизированных рабочих мест, предназначенных для взаимодействия с АСМП, а именно:

а) ограничение доступа к автоматизированным рабочим местам, предназначенным для взаимодействия с АСМП, и к помещениям, где они размещены;

б) использование усиленной квалифицированной или неквалифицированной электронной подписи пользователями, ответственными за взаимодействие с АСМП, и пользователями-операторами, с соблюдением положений Закона об электронной подписи и электронном документе № 91/2014;

в) передачу в АСМП платежных сообщений, заверенных усиленными квалифицированными или неквалифицированными подписями в соответствии с Законом об электронной подписи и электронном документе № 91/2014.

5) соблюдение других требований функциональных и технических требованиях к участникам АСМП.

[Пкт.87 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

88. Участники должны эффективно управлять программно-аппаратными средствами, используемыми для работы в АСМП, и в случае их неисправности уведомлять системного администратора об инцидентах и принимать необходимые меры, предусмотренные в функциональных и технических требованиях к участникам в АИПС

89. Использование сервисного бюро, а также платформы TMS/X для передачи платежей осуществляется в соответствии с установленными в техническом документе процедурами.

[Пкт.89 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

90. Национальный банк Молдовы администрирует и эксплуатирует программно-аппаратные средства АСМП, а также обеспечивает бесперебойную работу системы в соответствии с инструкциями и процедурами по эксплуатации и обслуживанию системы.

Раздел 4 **Надзор за автоматизированной системой** **межбанковских платежей**

91. Надзор за автоматизированной системой межбанковских платежей организован на двух уровнях. Надзор первого уровня осуществляется участниками, а второго уровня – Национальным банком Молдовы.

92. Участник АСМП обеспечивает надзор за деятельностью персонала, ответственного за администрирование и эксплуатацию программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСМП, а также персонала, ответственного за управление риском нехватки ликвидности.

93. С целью осуществления надзора над лицами, ответственными за администрирование и эксплуатацию программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСМП, а также над лицами, ответственными за управление риском нехватки ликвидности, участник должен разработать соответствующие внутренние процедуры.

94. Данные внутренние процедуры должны включать в себя все необходимые положения, касающиеся обязанностей, прав и ответственности лиц, вовлеченных в деятельность, связанную с участием в АСМП, и должны соответствовать требованиям по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСМП.

95. Участник должен постоянно контролировать соблюдение ответственными лицами внутренних процедур по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСМП, и принимать незамедлительные и эффективные меры в случае выявления нарушения данных процедур.

96. Участник должен обеспечить мониторинг непрерывного взаимодействия с АСМП и управление внештатными ситуациями, которые могут влиять на непрерывность АСМП.

97. Внештатные ситуации, возникшие в деятельности участника АСМП, должны быть зарегистрированы, а предпринятые по их устранению меры должны быть оценены с точки зрения достаточности и эффективности в целях обеспечения избежания аналогичных внештатных ситуаций в будущем и обеспечения непрерывности участия в АСМП.

98. Для надзора за деятельностью участников АСМП Национальный банк Молдовы осуществляет следующее:

1) периодически осуществляет оценку системах ВРРВ и клиринговых систем в соответствии с международными стандартами и нормами в области инфраструктур финансового рынка;

2) надзор за деятельностью участников АСМП.

[Пкт.98 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

99. С целью обеспечения соответствия АСМП систем ВРРВ и клиринговых систем международным стандартам и нормам Национальный банк Молдовы будет

периодически осуществлять оценку систем в соответствии с принципами инфраструктур финансового рынка, разработанными Банком международных расчетов (Базельские принципы).

[Пкт.99 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

100. В случае, если в результате выполненной оценки будет выявлена необходимость усовершенствования функциональных и технических характеристик системы ВРРВ и/или клиринговой системы, и/или механизмов управления рисками, Национальный банк Молдовы примет необходимые меры, проинформировав об этом участников.

[Пкт.100 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

101. Для надзора за деятельностью участников АСМП Национальный банк Молдовы:

- 1) осуществляет мониторинг деятельности участников в рамках АСМП;
- 2) оценивает меры, принятые участниками АСМП по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСМП.

[Пкт.101 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

102. Мониторинг деятельности участников в рамках АСМП осуществляется в режиме реального времени и направлен на оперативное выявление проблем, которые могут вызвать значительные риски для участников или нарушить работу АСМП.

[Пкт.102 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

103. Мониторинг деятельности участников АСМП включает следующие действия:

- 1) мониторинг остатков и оборотов по расчетным счетам с целью выявления проблем нехватки ликвидности, с которыми могут столкнуться участники;
- 2) мониторинг очередей к расчетным счетам с целью предотвращения блокировки платежей;
- 3) наблюдение за подключениями к системе с целью выявления проблем, касающихся доступа к АСМП;
- 4) другие релевантные действия.

[Пкт.103 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

104. Национальный банк не реже одного раза в год будет тестировать способность участников АСМП действовать во внештатных ситуациях, предусмотренных в функциональных и технических требованиях к участникам в АИПС, проинформировав заранее участников о дате проведения данного тестирования. Участие в тестировании обязательна для участников АСМП.

105. Для оценки мер, принятых лицензированными банками, участвующими в АСМП, по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСМП, Национальный банк Молдовы проверяет в рамках контроля на местах выполнение банками требований по управлению рисками, предусмотренных главой IV.

Глава V

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АСМП

[Пкт.106 исключен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

107. В случае, если участнику, за исключением небанковского ППУ, были аннулированы платежные документы к концу операционного дня из-за недостаточности денежных средств, ему приостанавливается право осуществлять платежи посредством клиринговой системы, и он будет осуществлять платежи только через систему ВРРВ в течение 20 операционных дней. В течение данного периода участник не имеет права изменять тарифы платежных документов, полученных от клиентов с целью перевода платежей. Все полученные от клиентов участника платежи в этом периоде (20 операционных дней) будут осуществлены через систему ВРРВ (независимо от типа перевода: срочный или обычный).

[Пкт.107 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

108. В случае приостановки лицензии (деятельности) небанковскому ППУ, Национальный банк Молдовы обеспечивает обработку всех платежных документов, переданных участником в систему до момента сообщения о принятом решении по

приостановлению действия лицензии и, после закрытия операционного дня АИПС блокирует возможность осуществления платежей через клиринговую систему до истечения срока приостановления действия лицензии.

[Пкт.108 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

109. Если небанковское ППУ не обеспечило три раза в течение отчетного года остаток на расчетном счете, достаточный для покрытия рассчитанных нетто-позиций, исполнение платежных документов, относящихся к прямому дебетованию, а также для взимания комиссионных Национальным банком Молдовы, или в случае передачи в систему ВРРВ для обработки других документов, чем указанных в подпункте 2) пункта 26, Национальный банк Молдовы приостановит данному небанковскому ППУ право осуществлять платежи через клиринговую систему в течение одного календарного года.

[Пкт.109 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

110. Участник прекращает свою деятельность в АСМП в следующих случаях:

- 1) отзыв его лицензии на осуществление финансовой деятельности;
- 2) прекращение действия договора об участии в АСМП в иных случаях, чем отзыв его лицензии.

111. В день прекращения деятельности участника АСМП в случае, предусмотренном в подпункте 1) пункта 110, Национальный банк Молдовы обеспечивает обработку всех платежных документов, переданных участником в систему до момента сообщения о принятом решении по отзыву лицензии, и в конце соответствующего операционного дня переводит остаток денежных средств, находящихся на расчетном счете банка, на специальный счет, открытый в реестрах Национального банка Молдовы.

[Пкт.111 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

112. Применяемая процедура в случае прекращения действия договора об участии в АСМП в иных случаях, чем отзыв лицензии участника, идентична процедуре отзыва его лицензии.

[Пкт.112 изменен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

113. Национальный банк Молдовы, используя средства системы, уведомит всех участников о любом прекращении участия в АСМП, причем и любом отзыве лицензии.

114. Банки, находящиеся в процессе ликвидации, представляют платежные документы в Национальный банк Молдовы на бумажном носителе или в другой форме, установленной НБМ.

115. Момент возбуждения процедуры несостоятельности установлен ст.9 Закона № 183/2016.

116. Платежные документы, переданные для обработки в АСМП до сообщения администратору АСМП о принятом решении о возбуждении процедуры несостоятельности, обрабатываются с целью окончательного расчета согласно настоящему регламенту.

117. Платежные документы, переданные для обработки после сообщения администратору АСМП о принятом решении о возбуждении процедуры несостоятельности, будут отклонены АСМП.

Национальный банк Молдовы
бл. Григоре Виеру, 1,
MD-2005, мун. Кишинэу

**Заявление
на участие в автоматизированной системе
межбанковских платежей**

На основании ст. 10 Закона № 548/1995 г. о Национальном банке Молдовы и в соответствии с пунктом 7 Регламента об автоматизированной системе межбанковских платежей, просим об участии в автоматизированной системе межбанковских платежей: системе валовых расчетов в режиме реального времени (система ВРРВ) и/или в клиринговой системе с расчетами на базе нетто-позиций (клиринговая система).

(дата)

(фамилия, имя)

(функция и подпись руководителя учреждения)

Список кодов транзакций

Код	Наименование	Тип сообщения	Тип документа	Описание
000	Системные операции	расс.008 (система ВРРВ) расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение Инкассовое поручение	Операции, инициируемые администратором системы (НБМ) в исключительных случаях
001	Обычные кредитовые переводы и прямые дебитования клиентов	расс.008 (система ВРРВ) расс.008 (клиринговая система)	Платежное поручение	Переводы, инициируемые участниками от имени клиентов
002	Операции выдачи наличных денег	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Кредитовые переводы, инициируемые лицензированными банками с целью обеспечения на расчетных счетах средств, необходимых для получения наличных денег от НБМ
003	Операции депонирования наличных денег	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Кредитовые переводы, инициируемые НБМ для перевода средств эквивалентных наличным деньгам, депонированным лицензированными банками в НБМ
006	Операции с ценными бумагами	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Переводы, инициируемые юридическим лицом, осуществляющим деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности от имени клиентов по операциям с ценными бумагами
008	Клиринговая транзакция, генерируемая клиринговой системой			Переводы, инициируемые клиринговой системой для расчета окончательных нетто-позиций участников
014	Возврат ошибочно переданной суммы	расс.008 (система ВРРВ) расс.009 (система ВРРВ) расс. 008 (клиринговая система)	Платежное поручение	Переводы, инициируемые участниками для возврата ошибочно переданной суммы
016	Оплата услуг, предоставленных НБМ в	расс.010	Платежное поручение	Переводы, инициируемые НБМ для взимания платы за

	рамках системы ВРРВ и клиринговой системы	(система ВРРВ)		услуги, предоставленные в рамках системы ВРРВ и клиринговой системы
099	Операции с ценными бумагами и операции денежной политики НБМ/юридического лица, осуществляющего деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности / Государственного казначейства Министерства финансов	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Переводы, иницируемые НБМ, /юридическим лицом, осуществляющим деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности / Государственным казначейством Министерства финансов с целью применения инструментов денежной политики и исполнения им функций агента государства
100	Обычные кредитовые переводы	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Переводы, иницируемые НБМ, лицензированными банками, Фондом гарантирования депозитов в банковской системе или юридическим лицом, осуществляющим деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности
101	Кредитовые переводы, относящиеся к бюджетным платежам	расс.008 (система ВРРВ) расс.008 (клиринговая система)	Платежное поручение	Кредитовые переводы, относящиеся к бюджетным платежам, иницируемые участниками от своего имени и за свой счет или от имени клиентов
102	Прямое дебетование, относящееся к бюджетным платежам	расс.003 (клиринговая система)	Платежное поручение	Переводы по прямому дебетованию, иницируемые участниками, относящиеся к бюджетным платежам
103	Прямое дебетование, не относящееся к бюджетным платежам	расс.003 (клиринговая система)	Платежное поручение	Переводы по прямому дебетованию, иницируемые участниками, не относящиеся к бюджетным платежам
104	Специальные переводы	расс.009 (система ВРРВ) расс.010 (система ВРРВ) расс.008 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Специальные переводы, иницируемые НБМ
105	Беспорное взыскание, не	расс.008	Инкассовое	Переводы, иницируемые

	относящееся к платежам в национальный публичный бюджет	(система ВРРВ)	поручение	НБМ, небанковскими ППУ или лицензированными банками в соответствии с действующими нормативными актами
106	Беспорное взыскание, относящееся к платежам в национальный публичный бюджет	расс.008 (система ВРРВ)	Инкассовое поручение	Переводы, инициируемые НБМ, небанковскими ППУ или лицензированными банками в соответствии с действующими нормативными актами
108	Переводы по кредитам “овернайт”, выданным по запросу и автоматически	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Переводы, инициируемые юридическим лицом, осуществляющим деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности для предоставления НБМ / погашения НБМ выданных по запросу кредитов “овернайт” предоставленных по запросу и для покрытия кредитов intraday
110	Переводы по депозитам “овернайт”	расс.009 (система ВРРВ)	Платежное поручение	Переводы, инициируемые лицензированными банками /НБМ для размещения /возврата депозитов “овернайт”
111	Запланированные переводы	расс.008 (система ВРРВ) расс.008 (клиринговая система)	Платежное поручение	Переводы, инициируемые участниками для осуществления запланированных платежей
114	Прямое дебетование, относящееся к Правительственной услуге электронных платежей	расс.003 (клиринговая система)	Платежное поручение	Операции, инициированные Государственным казначейством в составе Министерства финансов в качестве уполномоченного участника для осуществления платежей, связанных с Правительственной услугой электронных платежей

[Приложение №2 изменено ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

Расписание операционного дня системы ВРРВ

№	Наименование этапа	Период времени
1.	Подготовительный этап	08:00-09:00
1.1.	Сверка остатков	08:00-08:15
1.2.	Операции по урегулированию	08:15-09:00
2.	Осуществление платежей и клиринга	09:00-20:30
3.	Операции овернайт	20:30-21:30
3.1.	Покрытие овердрафта	20:30-20:45
3.2.	Кредиты овернайт по запросу /размещение депозитов овернайт	20:45-21:30
4.	Аннулирование платежей и представление отчетов	21:30-22:00
5.	Завершающий этап	22:00-22:30

Расписание операционного дня клиринговой системы

№	Наименование этапа	Период времени
1.	Осуществление платежей и клиринга	08:00-20:00
1.1.	Первая клиринговая сессия в системе клиринга	08:00-15:00
1.1.1	Передача платежных документов	08:00-13:30
1.1.2	Проверка платежных документов	13:30-14:30
1.1.3	Пре-клиринг	14:30-14:45
1.1.4	Клиринг	14:45-15:00
1.2.	Вторая клиринговая сессия в клиринговой системе	15:00-20:00
1.2.1	Передача платежных документов	15:00-18:30
1.2.2	Проверка платежных документов	18:30-19:30
1.2.3	Пре-клиринг	19:30-19:45
1.2.4	Клиринг	19:45-20:00
2.	Аннулирование платежей и представление отчетов	20:00-20:30
3.	Завершающий этап	20:30-21:00

[Приложение №3 изменено ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]

Приоритеты, используемые в системе ВРРВ и клиринговой системе

Категория приоритета	Вид приоритета	Описание
Приоритеты 1-15	Высокий	для операций иницируемых НБМ в качестве администратора системы ВРРВ
Приоритеты 16-20	Высокий	для операций, иницируемых юридическим лицом, осуществляющим деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основной деятельности в системе ВРРВ в срочном порядке
Приоритеты 21-50	Средний	для операций иницируемых участниками в системе ВРРВ для исполнения в срочном порядке
Приоритеты 51-84	Низкий	для операций иницируемых участниками в системе ВРРВ для исполнения в обычном порядке
Приоритет 85	Низкий	для операций иницируемых участниками в системе ВРРВ для исполнения в режиме „исполнить или отклонить”

Приоритеты, используемые в клиринговой системе АСМП

Категория приоритета	Описание
Приоритеты 86-100	для операций иницируемых участниками в клиринговой системе

[Приложение №4 изменено ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]