

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

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

ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЙ  
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 внутренних платежей

*Изменен:*

ПИК НБМ № 65 от 07 апреля 2022, МО РМ № 129-133/511 от 29.04.2022, в действии с 20.05.2022

ПИК НБМ № 22 от 24 января 2024, МО РМ № 58-60/131 от 8.02.2024

### Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Предметом Регламента об автоматизированной системе внутренних платежей (далее - АСВП) 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]

[Пкт.1 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]

2. Положения настоящего Регламента применяются к участникам АСВП.

3. В целях настоящего Регламента используются следующие понятия:

**Alias** - единый идентификатор, позволяющий пользователю платежных услуг представить его вместо подробных идентификационных данных, необходимых для выполнения платежного поручения.

**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 АСВП.

**Код Quick Response** (далее - код QR) - стандартизированный двумерный квадратный штрих-код, позволяющий хранить информацию на визуальной этикетке, которую можно прочитать устройством, имеющим необходимое аппаратное и программное обеспечение для считывания.

**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 АСВП.

**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 АСВП после выполнения условий доступа к системе.

**Участник-бенефициар** – участник АСВП, чей расчетный счет кредитуются на основании обработанного платежного документа.

**Участник-плательщик** – участник АСВП, чей расчетный счет дебетуются 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 внутренних платежей (АСВП)** – является системой, посредством которой осуществляются платежи в молдавских леях участников/через участников на территории Республики Молдова.

**Мгновенный кредитный перевод** – кредитный перевод, который проходит через информационный и финансовый поток согласно функциональным и техническим требованиям для участников АСВП.

В целях настоящего Регламента используются также понятия Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и 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]

[Пкт.3 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]

**4. АСВП состоит из:**

а) **Системы валовых расчетов в режиме реального времени** (система ВРРВ) – предназначенной для обработки срочных платежей и на крупные суммы. Система ВРРВ 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.

с) **Система мгновенных платежей** (Мгновенная система) предназначена для мгновенной обработки платежей. Мгновенная система обрабатывает платежные документы, переданные участниками для мгновенных платежей, и рассчитывает их чистые многосторонние позиции.

[Пкт.4 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]

**4<sup>1</sup>. Участникам АСВП предоставляются следующие дополнительные услуги:**

1) **Сервис поиска CAS** (центральный сервис адресации) – сервис, позволяющий связывать и получать единые идентификационные коды пользователей платежных услуг и другие идентификационные данные, необходимые для

инициирования и выполнения платежного документа через АСВП, с использованием alias;

2) **Услуга генерации и проверки QR-кодов** – услуга, предназначенная для генерации QR-кодов, предъявляемых получателю платежа, с целью приема мгновенных платежей на основе QR-кодов от плательщиков;

3) **Услуга RTP (Запрос на оплату)** – служба обмена сообщениями, которая позволяет получателю платежа через своего поставщика платежных услуг запросить у плательщика инициирование платежного поручения в молдавских леях;

4) **Услуга PIR (Запрос на инициирование платежа)** – служба обмена сообщениями, которая позволяет поставщику услуг инициирования платежа, участвующему в Мгновенной системе, запрашивать у плательщика инициирование платежного поручения через поставщика платежных услуг.

*[Пкт.4<sup>1</sup> внесен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

## Глава II

### ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ УЧАСТИЯ В АИПС

5. В АСВП вправе участвовать следующие субъекты:

1) Национальный банк Молдовы;

2) банки и отделения иностранных банков, лицензированные Национальным банком Молдовы;

3) расчетно-кассовый центр г.Тирасполь, который может участвовать в системе ВРРВ и клиринговой системе;

4) государственное казначейство в составе Министерства финансов, в том числе в качестве уполномоченного участника. Государственное казначейство в составе Министерства финансов в качестве уполномоченного участника может участвовать только в клиринговой системе и участвует только в клиринговой системе и Мгновенной системе;

5) банки в процессе ликвидации на условиях установленных настоящим Регламентом, которые могут участвовать в системе ВРРВ и клиринговой системе;

6) юридическое лицо, которое занимается деятельностью центрального депозитария ценных бумаг как базовой деятельностью, в том числе в качестве уполномоченного участника. Этот субъект может участвовать в системе ВРРВ и клиринговой системе, а в качестве уполномоченного участника может участвовать только в системе ВРРВ;

7) фонд гарантирования депозитов в банковской системе, который может участвовать в системе ВРРВ и клиринговой 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;

9) Субъекты, предоставляющие услуги по инициированию платежей, которые могут участвовать только в Мгновенной системе.

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

*[Пкт.5 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

6. Банки в процессе ликвидации вправе участвовать в АСВП 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 АСВП. По заявлению ликвидатора банка в процессе ликвидации Национальный банк Молдовы (в случае наличия объективных причин) вправе продлить участие в АСВП банка в

процессе ликвидации после истечения указанного срока, посредством заключения дополнительного соглашения к договору об участии в АСВП.

7. Субъект, упомянутый в подпунктах 2)-9) пункта 5, намеревающийся стать участником АСВП 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 АСВП в соответствии с функциональными и техническими требованиями к участникам в АИПС;

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

Положения субпункта 1) не применяются к участию в АСВП государственного казначейства в рамках Министерства финансов в качестве уполномоченного участника а также субъектов, предоставляющих услуги по инициированию платежей.

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

*[Пкт.7 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

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

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 АСВП 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 АСВП.

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 АСВП.

12. Договор об участии в АСВП заключается после получения положительных результатов тестирования функциональных и технических возможностей субъекта по взаимодействию с АСВП 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 АСВП банка в процессе ликвидации идентификационный код присваивается согласно внутренним процедурам Национального банка Молдовы, который после присвоения доводится до сведения всех участников.

15<sup>1</sup>. Национальный банк Молдовы по запросу поставщика платежных услуг, который предлагает услуги по управлению счетом и не является участником АСВП, может присвоить ему код ВИС, соответствующий требованиям пункта 14, в целях использования для стандартизированного учета счетов пользователей платежных услуг, которым предоставляют услуги по управлению счетом.

*[Пкт.15<sup>1</sup> внесен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

### Глава III ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РАМКАХ АСВП

#### Раздел 1

##### Общие положения

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

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

*[Пкт.16 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

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 условием для участников. В случае решения участников АСВП 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 АСВП 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 функциональными и техническими требованиями для участников АСВП.

*[Пкт.19 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

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

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

21. За услуги, предоставляемые в рамках АСВП, 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 каждой системы АСВП.

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

*[Пкт.22 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

23. Национальный банк Молдовы будет взимать комиссии за услуги, предоставляемые в рамках АСВП, на основании мандата, предоставленного участниками в соответствии с Договором об участии в АСВП.

**24.** В случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств, касающихся доступности каналов сети между участниками АСВП передачи данных, участники смогут представлять сообщения для обработки в системе ВРРВ с помощью электронных носителей в соответствии с процедурами, установленными Национальным банком Молдовы.

[Пкт.24 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]

## 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, находящиеся 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 со ссылкой на ошибочно переданный платежный документ.

*[Пкт.40 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

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 отзываться платежные документы, включенные в пакет/ 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]*

*[Пкт.51 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**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 отзываться платежные документы, включенные в пакет/пакеты, переданные для соответствующей клиринговой сессии.

*[Пкт.52 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**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, путем инициирования нового платежного документа со ссылкой на ошибочно отправленный платежный документ, в соответствии с положениями пунктов 39-41.

*[Пкт.57 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

### **Раздел 3<sup>1</sup>**

#### **Организация деятельности в Мгновенной системе**

57<sup>1</sup>. Мгновенная система представляет собой обособленную систему, в которой доступность денежных средств получателям платежей и расчет по сделкам между участниками не связаны между собой, расчет осуществляется в рамках расчетных сессий Мгновенной системы, а денежные средства предоставляются участниками бенефициарам в сроки, установленные функциональными и техническими требованиями для участников АСВП. Мгновенная система работает для участников АСВП по принципу клиринга и расчетов на нетто-основе, осуществляя клиринг отправленных участниками платежей и передавая результаты клиринга на расчет в систему ВРРВ через заранее определенные промежутки времени.

57<sup>2</sup>. В Мгновенной системе обрабатываются следующие платежные документы: платежные поручения на мгновенные кредитовые переводы.

57<sup>3</sup>. Участники на основании полученных от клиентов платежных поручений оформляют платежные документы, которые передаются в Мгновенную систему в виде платежных сообщений.

57<sup>4</sup>. Виды приоритетов, присвоенные участниками платежным документам, направляемым в Мгновенную систему, должны соответствовать требованиям, изложенным в приложении № 4.

57<sup>5</sup>. Максимальная сумма платежного документа, принимаемого Мгновенной системой от участников, установлена нормативными актами Национального банка Молдовы.

57<sup>6</sup>. Мгновенная система обеспечивает возможность проведения клиринговых сессий в соответствии с Расписанием операционного дня Мгновенной системы.

57<sup>7</sup>. Участник резервирует на своем расчетном счете в ВРРВ денежные средства, являющиеся гарантией, созданной с целью их использования в Мгновенной системе. Залоговая стоимость, созданная на расчетном счете, будет служить начальным балансом на счете, открытом в Мгновенной системе. В Мгновенной системе платежные документы будут приниматься только до доступного текущего баланса, который представляет собой начальный баланс, скорректированный на чистую стоимость текущей позиции.

57<sup>8</sup>. Гарантии, созданные на расчетных счетах, исполняется администратором АСВП исключительно для погашения чистых дебетовых позиций участников.

57<sup>9</sup>. На этапе «Осуществление платежей и клиринга» операционного дня системы ВРРВ участники могут изменить стоимость гарантии, созданной на расчетном счете. Стоимость созданного на расчетном счете обеспечения не может быть ниже текущей нетто-дебетовой позиции в Мгновенной системе.

57<sup>10</sup>. Этапами обработки клиринговой сессии в Мгновенной являются:

- 1) Передача платежных документов;
- 2) Клиринг.

57<sup>11</sup>. На этапе «Передача платежных документов» осуществляется:

1) инициирование и передача участником документа в систему;

2) техническая валидация и акцепт документа системой. Моментом технического принятия платежного документа является момент его входа в систему, предусмотренный Законом № 183/2016;

3) проверка системой возможности участника произвести оплату путем сопоставления баланса текущей нетто-позиции в Мгновенной системе со стоимостью гарантии, созданной на расчетном счете, и, в зависимости от обстоятельств, передачи платежного документа на адрес участника-бенефициара для акцепта или отклонения.

4) передача сообщения о принятии или отклонении платежного документа участником-бенефициаром;

5) включение платежного документа в расчетную нетто-позицию. С момента включения платежного документа в расчетную нетто-позицию перевод денежных средств становится неотменяемым в смысле Закона № 183/2016, обеспечивая окончательный расчет документа.

57<sup>12</sup>. Участники могут просматривать в режиме реального времени рассчитанные нетто-позиции.

57<sup>13</sup>. На этапе «Клиринг» Мгновенная система рассчитывает окончательные нетто-позиции для соответствующей клиринговой сессии и передает результаты клиринга для расчёта в систему ВРРВ.

57<sup>14</sup>. Платежные документы, переданные участниками на этапе «Клиринг» текущей клиринговой сессии, включаются в расчетную нетто-позицию следующей клиринговой сессии.

57<sup>15</sup>. 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<sup>16</sup>. Мгновенная система не иницирует возврат платежных документов, включенных в расчетную нетто-позицию, в том числе в случаях, когда они были переданы ошибочно. Возврат сумм платежных документов, ошибочно переданных в Мгновенную систему осуществляется аналогично процедурам возврата, установленным для системы ВРРВ, с соответствующим применением пунктов 39-41.

57<sup>17</sup>. Дополнительные правила и требования по организации деятельности в Мгновенной системе изложены в функциональных и технических требованиях для участников АСВП.

*[Раздел 3<sup>1</sup> внесен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

## 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 ВНУТРЕННИХ ПЛАТЕЖЕЙ

#### Раздел 1

##### Общие положения

**63.** В рамках деятельности в АСВП 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 АСВП, и в случае ошибок, вызванных небрежностью, невнимательностью и низкой квалификацией персонала, ответственного за администрирование процедур, связанных с осуществлением деятельности в АСВП.

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

#### Раздел 2

##### Управление риском нехватки ликвидности

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

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

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

3) иницирует автоматизированный механизм деблокирования в случае блокирования платежей у одного или у нескольких участников АСВП;

4) отклоняет платежный документ для выполнения мгновенного кредитового перевода, если после сопоставления суммы перевода и остатка текущей нетто-позиции участника в Мгновенной системе со стоимостью гарантии, созданной участником в

системе ВРРВ, констатируется, что он не имеет достаточных денежных средств для обеспечения расчета документа.

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

*[Пкт.67 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**68.** Для получения информации, касающейся деятельности в АСВП, 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 АСВП. 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 непоплаченный 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 АСВП 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;
- 5) создание гарантии путем резервирования денежных средств на расчетном счете в системе ВРРВ для обеспечения расчета нетто-позиции, рассчитанной Мгновенной системой, отдельно от рассчитанной клиринговой системой.

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

*[Пкт.78 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**78<sup>1</sup>.** Для управления риском ликвидности участник АСВП 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.78<sup>1</sup> введен ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]*

**79.** Мониторинг остатка и оборотов средств на расчетном счете, гарантии, учрежденной для Мгновенной системы, а также мониторинг очереди к расчетному

счета 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]*

*[Пкт.79 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**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.

**81<sup>1</sup>.** Мониторинг нетто-позиции, рассчитываемой Мгновенной системой, платежных поручений, отклоненных в связи с превышением гарантийного лимита, установленного на расчетном счете, осуществляется участником в режиме реального времени посредством системных сообщений и средств интерактивного просмотра с целью выявления рисков, с которыми сталкивается участник.

*[Пкт.81<sup>1</sup> внесен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**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 отзывать 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 клиринговой системой, исполнения платежных поручений, связанных с прямым дебетованием, а также для оплаты комиссионных, взимаемых Национальным банком Молдовы в качестве администратора АСВП.

*[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]*

*[Пкт.84 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

### 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 АСВП, а также обеспечить бесперебойную деятельность в нештатных ситуациях.

**87.** Администрирование и эксплуатация программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСВП должны осуществляться участниками в соответствии с положениями функциональных и технических требований к участникам АСВП, 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 АСВП.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

е') постоянное поддержание связи с Мгновенной системой;

ф) 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 АСВП;

ф') выполнение работ по администрированию/сопровождению программного/аппаратного обеспечения, относящегося к Мгновенной системе, согласно положениям функциональных и технических требований, для участников АСВП;

г) 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);

h) для системы ВРРВ и клиринговой системы меры, которые позволят 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 АСВП, а именно:

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

б) использование усиленной квалифицированной или неквалифицированной электронной подписи пользователями, ответственными за взаимодействие с АСВП, и пользователями-операторами, с соблюдением положений Закона об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022;

с) передачу в АСВП платежных сообщений, заверенных усиленными квалифицированными или неквалифицированными подписями в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022.

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

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

*[Пкт.84 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**88.** Участники должны эффективно управлять программно-аппаратными средствами, используемыми для работы в АСВП, 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 АСВП, а также обеспечивает бесперебойную работу системы в соответствии с инструкциями и процедурами по эксплуатации и обслуживанию системы.

#### **Раздел 4** **Мониторинг за автоматизированной системой** **внутренних платежей**

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

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

93. С целью осуществления мониторинга над лицами, ответственными за администрирование и эксплуатацию программно-аппаратных средств по взаимодействию с АСВП, 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 АСВП, и должны соответствовать требованиям по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСВП.

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

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

97. Внештатные ситуации, возникшие в деятельности участника АСВП, 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 АСВП.

98. Для мониторинга за деятельностью участников АСВП Национальный банк Молдовы осуществляет следующее:

1) периодически осуществляет оценку систем ВРРВ, клиринговых систем и Мгновенную систему с учетом требований нормативной базы, связанной с мониторингом инфраструктур финансового рынка;

2) мониторинг за деятельностью участников АСВП.

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

99. С целью обеспечения соответствия систем ВРРВ, клиринговых систем и Мгновенной системы требованиям нормативной базы и 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 Мгновенной 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 мониторинга за деятельностью участников АСВП Национальный банк Молдовы:

1) осуществляет мониторинг в режиме реального времени деятельности участников в рамках АСВП;

2) оценивает меры, принятые участниками АСВП по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСВП.

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

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

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

**103.** Мониторинг деятельности участников АСВП 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 АСВП;

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 АСВП 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 АСВП.

**105.** Для оценки мер, принятых лицензированными банками, небанковским ППУ и юридическим лицом, осуществляющим деятельность центрального депозитария ценных бумаг в качестве основного вида деятельности по управлению рисками, связанными с деятельностью в АСВП, Национальный банк Молдовы проверяет на местах, соблюдение требований по управлению рисками, предусмотренных главой IV.

*[Раздел 4 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

## Глава V

### ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АСВП

*[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 12 месяцев.

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

*[Пкт.109 изменен ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**110.** Участник прекращает свою деятельность в АСВП в следующих случаях:

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

**111.** В день прекращения деятельности участника АСВП 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 АСВП 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 АСВП, 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 АСВП до сообщения администратору АСВП о принятом решении о возбуждении процедуры несостоятельности, обрабатываются с целью окончательного расчета согласно настоящему регламенту.

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

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

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

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

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя)

\_\_\_\_\_  
(функция и подпись руководителя учреждения)

*[Приложение №1 изменено ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]  
[Приложение №1 изменено ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

*[Приложение №2 bprk.xtyj ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

Приложение № 3  
к Регламенту об автоматизированной  
системе внутренних платежей

**Расписание операционного дня системы ВРРВ**

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

**Расписание операционного дня клиринговой системы**

№	Наименование этапа	Период времени
1.	<b>Осуществление платежей и клиринга</b>	<b>08:00-20:00</b>
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.	<b>Аннулирование платежей и представление отчетов</b>	<b>20:00-20:30</b>
3.	<b>Завершающий этап</b>	<b>20:30-21:00</b>

**Расписание операционного дня Мгновенной системы (в операционные дни системы ВРРВ)**

№ п/п	Наименование этапа	Период времени
1.	<b>Осуществление платежей и клиринга</b>	
1.1.	Первая клиринговая сессия в Мгновенной системе	20:20 предыдущий операционный день системы ВРРВ – 9:30
1.1.1	Передача платежных документов	20:20 предыдущий операционный день системы ВРРВ – 9:15

1.1.2	Клиринг	9:15 - 9:30
1.2.	Вторая клиринговая сессия в Мгновенной системе	9:30 - 12:15
1.2.1	Передача платежных документов	9:30 - 12:00
1.2.2	Клиринг	12:00 - 12:15
1.3.	Третья клиринговая сессия в Мгновенной системе	12:15 - 14:30
1.3.1	Передача платежных документов	12:15 - 14:15
1.3.2	Клиринг	14:15 - 14:30
1.4.	Четвертая клиринговая сессия в Мгновенной системе	14:30 - 17:30
1.4.1	Передача платежных документов	14:30 - 17:15
1.4.2	Клиринг	17:15 - 17:30
1.5	Пятая клиринговая сессия в Мгновенной системе	17:30 - 20:20
1.5.1	Передача платежных документов	17:30 - 20:05
1.5.2	Клиринг	20:05 - 20:20

**Расписание операционного дня Мгновенной системы (в не операционные дни системы ВРРВ)**

№ п/п	Наименование этапа	Период времени
<b>1.</b>	<b>Осуществление платежей и клиринга</b>	
1.1.	Клиринговая сессия в Мгновенной системе	20:20 предыдущий операционный день системы ВРРВ – 9:30 текущий операционный день системы ВРРВ
1.1.1	Передача платежных документов	20:20 предыдущий операционный день системы ВРРВ – 9:15 текущий операционный день системы ВРРВ
1.1.2	Клиринг	9:15 - 9:30 текущий операционный день системы ВРРВ

*[Приложение №3 изменено ПИК НБМ № 65 от 07.04.2022, в силу 20.05.2022]  
[Приложение №3 изменено ПИК НБМ № 22 от 24.01.2024]*

**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 АСВП**

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

**Приоритеты, используемые в Мгновенной системе АСВП**

Категория приоритета	Описание
Приоритет 100	Для операций, иницируемых участниками в Мгновенной системе