Утвержден

Постановлением Исполнительного комитета

Национального банка Молдовы

№ 10 от 11 января 2024

**РЕГЛАМЕНТ**

**о деятельности небанковских поставщиков платежных услуг**

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Регламент о деятельности небанковских поставщиков платежных услуг применяется к платежным обществам, поставщикам почтовых услуг, действующим в качестве поставщиков платежных услуг/или эмитентов электронных денег, и обществам, выпускающим электронные деньги, его предметом является регламентирование деятельности по предоставлению платежных услуг и/или выпуску электронных денег.
2. Понятия и фразы, используемые в настоящем Регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и Регламенте о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег.
3. Небанковский поставщик платежных услуг обязан уведомлять Национальный банк Молдовы о любых изменениях данных документов, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии/заявлению о регистрации. Уведомление представляется в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней с момента возникновения изменений вместе с документами, подтверждающими данные изменения. Документы представляются в оригинале или в копиях с предъявлением оригиналов для проверки, которые в дальнейшем возвращаются, а также информативной записки с описанием внесенных изменений в документы, прилагаемые к заявлению о выдаче лицензии/ заявлению о регистрации.
4. До изменения любых оцененных и утвержденных Национальным банком Молдовы данных, касающихся руководящих органов, их членов и/или лиц, занимающих ключевые должности, а также до назначения новых руководящих органов, их новых членов и/или новых лиц, занимающих ключевые должности, небанковский поставщик платежных услуг обращается в Национальный банк Молдовы с запросом о проведении оценки и утверждении соответствующих изменений согласно требованиям, установленным пунктом 7) части (1) статьи 15 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, с приложением документов и информации, указанной в Регламенте о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег.

**Глава II**

**ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ**

1. В любой момент осуществления деятельности общество, выпускающее электронные деньги/поставщик почтовых услуг в качестве эмитента электронных денег должно/должен располагать регламентированным капиталом не менее суммы, предусмотренной ст.82 или частями (2), (3) и (41) ст. 83 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, учитывая самую большую сумму.
2. Платежное общество/ поставщик почтовых услуг в качестве поставщика платежных услуг, за исключением общества, предоставляющего платежную услугу, указанную в пункте 8) или пункте 9) части (1) статьи 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, или обе платежные услуги, в любой момент осуществления своей деятельности должно/должен располагать регламентированным капиталом не менее суммы, предусмотренной ст.12 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, или будет как минимум равным результату формулы, предусмотренной частью (2) ст. 13 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, учитывая самую большую сумму.
3. Платежное общество, за исключением общества, предоставляющего только платежную услугу, указанную в пункте 8) или пункте 9) части (1) статьи 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, или обе платежные услуги, поставщик почтовых услуг в качестве поставщика платежных услуг представляет в Национальный банк Молдовы, не позднее 31 января года, следующего за отчетным, информацию о регламентированном капитале в соответствии с приложением № 1.
4. Общества, эмитирующие электронные деньги, поставщик почтовых услуг в качестве эмитента электронных денег, представляют в Национальный банк Молдовы, не позднее 31 января года, следующего за отчетным, информацию о регламентированном капитале, рассчитанном для каждого месяца в соответствии с ч. (3) ст. 83 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и в соответствии с приложением № 2.
5. Небанковский поставщик платежных услуг, за исключением поставщика, предоставляющего платежную услугу, указанную в пункте 8) или пункте 9) части (1) статьи 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, или обе платежные услуги, оценивает ежеквартально, не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, все зарегистрированные дебиторские задолженности, кроме денежных средств, размещенных как фонды гарантирования, выданных в качестве авансов на основании договора и кредитов, связанных с исполнением платежных операций. В случае определения дебиторских задолженностей с истекшим сроком более 90 дней с даты срока погашения, предусмотренного договором, небанковский поставщик платежных услуг классифицирует дебиторские задолженности согласно следующим категориям и отмечает результаты в акте оценки и классификации, содержание которого устанавливается самостоятельно небанковским поставщиком платежных услуг:

1) I категория – дебиторские задолженности, срок оплаты которых истек от 91 до 180 дней включительно;

2) II категория – дебиторские задолженности, срок оплаты которых истек от 181 до 365 дней включительно;

3) III категория – дебиторские задолженности, срок оплаты которых истек более 365 дней.

1. Для дебиторских задолженностей с истекшим сроком более 90 дней с даты срока погашения, предусмотренного договором, небанковский поставщик платежных услуг самостоятельно устанавливает и предпринимает соответствующие меры управления рисками по каждой категории.

**Глава III**

**РЕГИСТРАЦИЯ И ИСКЛЮЧЕНИЕ ОТДЕЛНИЙ, АГЕНТОВ, РАБОЧИХ ПУНКТОВ/ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСОВ**

1. Небанковский поставщик платежных услуг вправе осуществлять виды деятельности, для осуществления которых он получил лицензию, непосредственно через отделения, созданные в Республике Молдова, отделения, созданные в другом государстве, рабочие пункты/дополнительные офисы в Республике Молдова или посредством платежного агента в Республике Молдова и/или в другом государстве.
2. Небанковский поставщик платежных услуг, который намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения, созданного в Республике Молдова, может начать осуществлять деятельность только после его регистрации в регистре, указанном в ст. 23 или 85 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/201, согласно процедуре, описанной в части 1 главы III, и после получения заверенной копии лицензии согласно положениям ст. 19 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и Регламента о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег.
3. Небанковский поставщик платежных услуг, который намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения, созданного в другом государстве, может начать осуществлять деятельность только после его регистрации в регистре, указанном в ст.23 или 85 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 согласно процедуре, описанной в части 1 главы III. Все иностранные отделения небанковского поставщика платежных услуг, учрежденного в Республике Молдова, которые созданы в том же государстве, признаются как одно отделение в целях ст.27 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.
4. Небанковский поставщик платежных услуг, который намеревается предоставлять платежные услуги посредством платежного агента в Республике Молдова и/или другого государства, рабочего пункта или дополнительного офиса, может начать осуществление деятельности посредством такового только после регистрации платежного агента/рабочего пункта/дополнительного офиса в регистре, указанном в ст.23 или 85 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, согласно процедуре, описанной в части 2 и 3 главы III, соответственно.
5. Заявления, указанные в частях 1-4 главы III, прилагаемые к ним документы и сведения подаются в Национальный банк Молдовы в электронной форме через Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении на бумажном носителе в местонахождении Национального банка Молдовы.
6. Заявления, указанные в частях 1-4 главы III, прилагаемые к ним документы и сведения, за исключением предусмотренных в подпункте 2) и 6) пункта 36, представляются в Национальный банк Молдовы на румынском языке, в оригинале или заверенных копиях. В случае представления оригиналов на бумажном носителе в Национальный банк Молдовы, небанковский поставщик платежных услуг прилагает к оригиналам их копии, подтвержденные подписью органа управления/члена органа управления, что копия соответствует представленному оригиналу. Оригиналы, представленные на бумажном носителе, возвращаются по требованию небанковского поставщика платежных услуг.

**Часть 1**

**Подача заявлений для регистрации отделений**

1. Для того, чтобы небанковский поставщик платежных услуг открыл отделение на территории другого государства, должны быть выполнены следующие условия:
   1. небанковский поставщик платежных услуг располагает надлежащим менеджментом и соответствующим финансовым положением для осуществления предполагаемой деятельности через отделение;
   2. существующая законодательная база принимающего государства и/или способ ее применения не препятствуют выполнению Национальным банком Молдовы своих надзорных функций;
   3. небанковский поставщик платежных услуг регистрирует соответствующую динамику показателей деятельности и у него отсутствуют случаи невыполнения других требований к капиталу, установленных Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 или изданными для его применения регламентами.
2. Небанковский поставщик платежных услуг, который намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделений из Республики Молдова, представляет Национальному банку Молдовы для регистрации в реестре заявление о регистрации отделения в Регистре платежных обществ/поставщиков почтовых услуг или в Регистре обществ, выпускающих электронные деньги, согласно форме, указанной в приложении № 4, которое должно содержать как минимум: наименование отделения, его местонахождение/постоянный адрес, фамилия и имя занимающего должность руководителя отделения, перечень услуг, которые будут предоставляться через отделение, оцененный оборот платежей в течение полного календарного года.
3. Небанковский поставщик платежных услуг, который намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения, созданного в другом государстве, представляет в Национальный банк Молдовы для регистрации в регистре следующие документы и сведения:
4. заявление о регистрации согласно образцу, представленному в приложении № 4, которое должно содержать, как минимум, следующую информацию: наименование отделения, его местонахождение/постоянный адрес, фамилия и имя занимающего должность руководителя отделения, перечень услуг, которые будут предоставляться через отделение, оцененный оборот платежей в течение полного календарного года и, в зависимости от обстоятельств, дотационный капитал отделения;
5. выписка из протокола заседания органа управления/членов органа управления, на котором было принято решение об открытии отделения на территории другого государства;
6. информация о намеченных видах деятельности отделения;
7. фамилия, имя кандидата на должность руководителя отделения на территории другого государства, документы и сведения, необходимые для его оценки согласно Регламенту о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег;
8. экономическое обоснование открытия отделения на территории другого государства должно содержать, но не ограничиваться следующими информациями и данными: цель и целесообразность открытия отделения на территории соответствующего государства; соотношение предусмотренных показателей деятельности отделения с положениями бизнес-плана небанковского поставщика платежных услуг; предусмотренные виды деятельности и их объем, прибыльность;
9. представление законодательной и институционной базы, связанной с предоставлением платежных услуг соответствующего государства с включением, как минимум, информации о компетентном органе, ответственном за надзором отделения, пруденциальных требованиях, представленных небанковскому поставщику платежных услуг регламентирующим органом принимающего государства для предоставления доступа на рынок, находящийся под его надзором, законодательстве в области предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, включая стандарты по определению клиента и любой другой релевантной информации для осуществления деятельности.
10. Процедура оценки руководителей отделений на предмет их доброй репутации, знаний и соответствующего опыта предусмотрена Главой V Регламента о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег.
11. До изменения любых данных, касающихся руководителей отделений, которые были оценены и одобрены Национальным банком Молдовы, и/или до назначения новых руководителей отделений небанковский поставщик платежных услуг направляет запрос в Национальный банк Молдовы для оценки и утверждения изменений/новых руководителей в соответствии с требованиями, установленными в пункте 7) части (1) ст.15 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012, с приложением документов и сведений, указанных в Регламенте о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег.
12. В случае открытия небанковским поставщиком платежных услуг из Республики Молдова других отделений зарубежом на территории того же государства, заявление о регистрации отделения/отделений составляется и рассматривается согласно условиям, изложенным в пункте 1919 и части 5 главы III.
13. Отделение небанковского поставщика платежных услуг, созданное на территории другого государства, вправе осуществлять все или некоторые виды деятельности, предусмотренные в выданной небанковскому поставщику платежных услуг лицензией, в рамках полномочий, выданных небанковскому поставщику платежных услуг регламентом отделения, а также правовых норм соответствующего государства.
14. Иностранное отделение небанковского поставщика платежных услуг открывается в течение 1 года со дня уведомления о решении о регистрации. По требованию небанковского поставщика платежных услуг Национальный банк Молдовы может продлить при необходимости срок не более чем на 6 месяцев. Если соответствующее отделение не было открыто в течение данного срока, Национальный банк Молдовы исключает соответствующее отделение из Регистра платежных обществ/поставщиков почтовых услуг или Регистра обществ, выпускающих электронные деньги.
15. Небанковский поставщик платежных услуг уведомляет Национальный банк Молдовы об открытии отделения на территории другого государства в течение 2 рабочих дней со дня начала деятельности.
16. Открытие и закрытие отделения на территории другого государства небанковским поставщиком платежных услуг Республики Молдова подвергаются законодательным положениям соответствующего государства.

**Часть 2**

**Подача заявлений для регистрации платежных агентов**

1. Каждое физическое или юридическое лицо, предоставляющее платежные услуги от имени и за счет небанковских поставщиков платежных услуг, их отделений и платежных агентов, признается платежным агентом в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.
2. При оценке адекватности администраторов агентов учитываются доказательства, подтверждающие, что они имеют хорошую репутацию, обладают соответствующими знаниями и опытом для оказания платежных услуг.
3. Администраторы агентов имеют хорошую репутацию, если не существуют доказательства обратного, которые создают обоснованные сомнения в их репутации. Оценка репутации администраторов агентов осуществляется на основании всей официальной информации, которая подтверждает добросовестность, целостность и другие качества, и что лицо будет действовать в соответствии с законом и не будет угрожать безопасности и надежности небанковского поставщика платежных услуг.
4. При оценке лица, осуществляющего администрирование платежного агента, согласно критерию репутации, будут учтены, по мере своей значимости, как минимум следующие положения или обстоятельства:

1) наличие доказательств, что лицо не было прозрачным, открытым и сотрудничающим с органами надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

2)  лицу было отказано в выдаче авторизации (утверждение, разрешение, подтверждение) органом надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

3) лицо осуществляло, без авторизации органа, указанного в подпункте 2), функцию для осуществления которой, согласно применяемым законным положениям предусмотрено обязательное получение данной авторизации;

4) при выполнении функции администрирования в рамках юридического лица, лицо не выполнило своих обязательств, связанных с занимаемой должностью или, участвовало в принятии и/или применении некоторых решений в отношении его деятельности, целью которых являлось удовлетворение индивидуальных или групповых интересов, в ущерб данному юридическому лицу;

5) лицо находится под следствием или является подсудимым/правонарушителем в рамках уголовно-процессуального производства/производства о правонарушениях, связанных с применением налоговых или дисциплинарных санкций, или санкций по экономическим преступлениям;

6) юридическое лицо, в рамках которого лицо выполняет или выполняло функцию члена совета или исполнительного органа, или в котором осуществляет или осуществляло контроль, регистрирует и/или регистрировал отрицательную финансовую деятельность, учитывая, в частности процедуры банкротства и ликвидации;

7) юридическое лицо или его отделение, находящееся под надзором органа надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа, в рамках которого лицо, выполняет или выполняло функцию члена совета и/или члена исполнительного органа, или в капитале которого владеет или владело существенной долей, находится/находилось в одном из следующих положений:

a) является/являлось предметом некоторых санкций и/или санкционных мер; и/или

b) применяются/были применены меры по резолюции органом резолюции.

8) наличие гражданских процессов, административных или уголовно-процессуальных процедур, инвестиций или проблематичных крупных подверженностей, отозванных займов, просроченных обязательств, в случае, в котором они имеют/имели значительное отрицательное влияние на финансовую устойчивость лица, выдвинутого на должность администратора и/или на юридических лиц, под контролем, или где лицо владеет долей в совместном предприятии (в ассоциированном субъекте) или на юридическое лицо, в котором оно занимает должность члена органа управления;

9) лицо было ответственно за появление финансовых и административных проблем на прошлых местах работы:

a) применение к данному лицу дисциплинарных взысканий, если не истекли их сроки действия;

b) применение компетентным органом санкций в форме штрафа или лишения права занимать определенную должность или осуществлять определенную деятельность либо в форме ареста за правонарушения, обязательства по возмещению имущественного вреда, причиненного правонарушением;

10) лицо привлекалось к ответственности за мошенничество и уклонение от уплаты налогов;

11) отзыв Национальным банком Молдовы или другим органом надзора финансового сектора Республики Молдова и/или из-за рубежа утверждения на выполнение должности администратора;

12) другие ситуации или обстоятельства, имеющие значение для оценки репутации лица.

1. Национальный банк Молдовы будет учитывать кумулятивный эффект факторов, которые рассматриваемые в отдельности не влияют отрицательно на репутацию лица, а в совокупности могут существенно влиять на его репутацию.
2. Требования к знаниям и адекватному опыту, применимых к управлению платежного агента, у которого годовой оборот платежей превышают 5 000 000 леев в течение полного календарного года, выполняются, если лицо:

1) имеет высшее образование;

2) имеет опыт работы в организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность, сопоставимую с предполагаемой деятельностью по предоставлению платежных услуг, которую должен выполнять платежный агент;

3) Национальный банк Молдовы получил доказательства, в том числе после запроса дополнительной информации, о знаниях и опыте, необходимых для выполнения соответствующей должности.

1. Требования к знаниям и адекватному опыту, применимых к управлению платежного агента, у которых годовой оборот платежей не превышают 5000000 леев, осуществляемых поставщиком небанковских платежных услуг в течение полного календарного года, выполняются, если после изучения информации, представленной в соответствии с пунктом 37, Национальный банк Молдовы получил доказательство наличия у администратора обладает соответствующих знаний и опыта выполнения функции.
2. Небанковские поставщики платежных услуг должны обеспечить, чтобы заявление на регистрацию платежного агента, находящегося в другом государстве, обеспечивало выполнение следующих условий:

1) лицо имеет лицензию/зарегистрировано для предоставления этой платежной услуги в третьей стране и контролируется соответствующим компетентным органом данной страны;

2) существует соответствующий договор о сотрудничестве, например, в форме меморандума о взаимопонимании или коллегиального соглашения, между Национальным банком Молдовы и надзорными органами, ответственными за надзор за данным лицом;

3) соглашение о сотрудничестве, указанное в подпункте 2), должно гарантировать, что Национальный банк Молдовы может, по крайней мере:

a) получать по запросу информацию, необходимую для выполнения надзорных задач, возложенных на него в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

b) получать доступ к любым данным, документам, помещениям или сотрудникам в третьей стране, которые имеют отношение к осуществлению надзорных прерогатив;

c) получать как можно скорее информацию от надзорного органа третьей страны для расследования возможных нарушений требований Закона о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012;

d) сотрудничать с соответствующими надзорными органами третьей страны в отношении применения санкций и мер, предусмотренных Законом о платежных услугах и электронных деньгах №. 114/2012. Сотрудничество должно включать, не обязательно ограничиваясь этим, как можно скорее получение информации от надзорных органов третьей страны о возможных нарушениях применимых требований, вытекающих из регулирования деятельности по предоставлению платежных услуг и/или выпуску электронных денег.

1. До начала деятельности через платежных агентов, за исключением платежных агентов, указанных в пункте 39, небанковские поставщики платежных услуг обеспечат обучение администраторов платежных агентов в соответствии с минимальными требованиями, указанными в приложении № 3. Обучение администраторов платежных агентов будет документироваться, а все записи об обучении будут храниться в течение срока, предусмотренного ст. 32 Закона о платежных услугах и электронных денег № 114/2012. Обучение администраторов платежных агентов будет включать начальное обучение (до начала деятельности) в соответствии с минимальными требованиями, предусмотренными в приложении № 3, и продолжение - путем предоставления администраторам платежных агентов периодических публикаций, информационных бюллетеней, передачи информации о полезные веб-сайтах и т. д.
2. Небанковские поставщики платежных услуг, которые намереваются предоставлять платежные услуги через платежного агента, у которых годовой оборот платежей в течение полного календарного года, оценивается в размере более 5000000 леев, представляют в Национальный банк Молдовы для записи в регистре следующие документы и сведения:

1) заявление о регистрации в Регистре платежных обществ/поставщиков почтовых услуг или Регистре обществ, выпускающих электронные деньги, согласно приложению №4, содержащее по меньшей мере следующую информацию: наименование/фамилия, имя платежного агента, его местонахождение/адрес, имя и фамилия администратора агента, список услуг, которые будут предоставляться через агента, объём платежей, который оценивается, что будет осуществлен в течение одного полного календарного года, уникальный идентификационный код либо иной идентификационный номер платежного агента в информационной системе небанковского поставщика платежных услуг;

2) копия документа, удостоверяющего личность администратора агента с подтверждением подписи органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг о соответствии копии оригиналу;

3) постановление компетентного органа о назначении лица на должность администратора или другой равнозначный документ;

4) справку об отсутствии/о судимости или иной эквивалентный документ, выданный компетентными органами страны, в которой установлен постоянный адрес/установлено местожительство;

5) справку об отсутствии задолженностей перед национальным публичным бюджетом у администратора агента, действительную на день подачи заявления - в случае резидента Республики Молдова, и в случае нерезидента - документы физического лица об отсутствии задолженности перед государственным бюджетом страны/стран, в которой оно является резидентом, выданные компетентным органом соответствующих стран, не позднее чем за 90 дней до даты подачи заявления, заверенные в соответствии с действующим законодательством;

6) копия диплома об образовании с подтверждением подписи органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг о соответствии копии оригиналу;

7) выписка из Государственного реестра юридических лиц, выданная не позднее, чем за месяц до подачи заявления, в случае платежных агентов-юридических лиц;

8) список платежных услуг небанковского поставщика платежных услуг, для которого уполномочен агент, подробное описание платежных услуг, предоставляемых через платежного агента, и описание схемы финансового и информационного потока между сторонами, участвующими в операциях;

9) анкета, образец которой приведен в приложении № 5;

10) описание механизмов внутреннего контроля, которыми будут использоваться платежным агентом для соблюдения требований законодательства в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

11) заявление администратора небанковского поставщика платежных услуг согласно образцу, предусмотренному в приложении № 6, подтверждающее, что администратор агента был обучен в областях, связанных с предполагаемой деятельностью, в соответствии с минимальными требованиями обучения, предусмотревшими в приложении № 3;

12) документ, подтверждающий полномочия лица подписывать (подавать) соответствующее заявление – если заявление о регистрации подписано (подано) иным лицом, чем орган управления/член органа управления небанковского поставщика платежных услуг.

1. Небанковские поставщики платежных услуг, которые намереваются предоставлять платежные услуги через платежного агента, у которых годовой оборот платежей в течение полного календарного года, оценивается, что не превысит 5000000 леев, представляют в Национальный банк Молдовы для записи в регистре документы и сведения в соответствии с подпунктами 1), 2), 3), 8), 9), 10), 11) и 12) пункта 36.
2. Если в ходе деятельности оцененный оборот платежей в течение полного календарного года зарегистрированного платежного агента превысит сумму, указанную в пункте 37, небанковский поставщик платежных услуг уведомит в течение 15 рабочих дней Национальный банк Молдовы, представляя документы и сведения, подтверждающие данные изменения, а также документы, указанные в подпунктах 4)-7) и 9) пункта 36. Национальный банк Молдовы рассматривает документы и информацию, предоставленные в соответствии со сроками и условиями настоящего регламента для установление факта соблюдения условий регистрации платежных агентов, оборот платежей, произведенных в течение календарного года, превышает сумму, установленную в пункте 37.
3. Небанковские поставщики платежных услуг, которые намерены предоставлять платежные услуги посредством платежного агента, владеющего лицензией Национального банка Молдовы (банк, платежное общество/ поставщик почтовых услуг/общество, выпускающие электронные деньги), представляют Национальному банку Молдовы заявление о регистрации агента согласно подпункту 1) пункта 36, с декларацией под личную ответственность администратора платежного агента, которым подтверждает, что представленная ранее информация Национальному банку Молдовы актуальна, достоверна и полна.

**Часть 3**

**Регистрация рабочих пунктов/дополнительных офисов. Уведомление агентов по распространению и/или выкупу электронных денег**

1. Небанковские поставщики платежных услуг, которые намерены предоставлять платежные услуги посредством рабочего пункта/дополнительного офиса на территории Республики Молдова, представляют в Национальный банк Молдовы для записи в регистре следующие документы и сведения:
   1. заявление о регистрации в Регистре платежных обществ/поставщиков почтовых услуг или Регистре обществ, выпускающих электронные деньги, согласно приложению №4, содержащее по меньшей мере следующую информацию: наименование рабочего пункта/дополнительного офиса, его местонахождение/адрес, список услуг, которые будут предоставляться через рабочий пункт/дополнительный офис, объём платежей, который оценивается, что будет осуществлен в течение одного полного календарного года;
   2. список платежных услуг небанковского поставщика платежных услуг, которые будут предоставлены через рабочий пункт/дополнительный офис, а также подробное описание схемы финансового и информационного потока между сторонами, участвующими в операциях;
   3. описание механизмов внутреннего контроля, которые будут использоваться рабочим пунктом/дополнительным офисом для соблюдения требований законодательства в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
   4. подтверждение регистрации рабочего пункта/дополнительного офиса фискальным органом.
2. Общества, выпускающие электронные деньги, которые распространяют или выкупают электронные деньги через агентов по распространению и/или выкупу электронных денег, в соответствии с частью (2) ст. 90 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 уведомляют Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней о начале соответствующей деятельности с представлением информации о них: фамилия и имя/наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), его местонахождение/адрес, фамилия/имя администратора агента, государственный идентификационный номер (IDNP), администратора агента, вид осуществляемой деятельности: распространение и/или выкуп электронных денег. Уведомление также необходимо, если агент общества, выпускающего электронные деньги, является платежным агентом, внесенным в Регистр обществ, выпускающих электронные деньги. В случае прекращения деятельности по распространению и/или выкупу электронных денег через агента или ранее представленных данных о соответствующем агенте, общество, выпускающее электронные деньги, уведомляет Национальный банк Молдовы в сроки и на условиях, изложенных в ст. 21 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012. Уведомления, предусмотренные настоящим пунктом, представляются администратором/уполномоченным лицом общества, выпускающего электронные деньги.

**Часть 4**

**Уведомление об изменении информации, представленной для регистрации отделений/платежных агентов/рабочих пунктов/дополнительных офисов**

1. Небанковские поставщики платежных услуг должны обеспечить, чтобы требования к администраторам, упомянутые в части 2 главы III, соблюдались в течение всего периода их деятельности. Для этого небанковские поставщики платежных услуг устанавливают внутренние механизмы и процедуры для обновления имеющейся у них информации о администраторах, в том числе путем установления обязанности предоставлять соответствующую и актуальную информацию и документацию небанковскому поставщику платежных услуг.
2. Небанковские поставщики платежных услуг уведомляют Национальный банк Молдовы в течение 15 рабочих дней со дня внесения изменений о любых изменениях данных в документах и сведениях, представленных для регистрации отделения, платежного агента, рабочего пункта/дополнительного офиса, представляя документы и сведения, подтверждающие соответствующие изменения. Небанковские поставщики платежных услуг предоставляет оригиналы документов и информации и их копии, после проверки оригиналы возвращаются.
3. В случае смены администратора агента небанковский поставщик платежных услуг представляет, в зависимости от обстоятельств, документы и сведения, указанные в пунктах 36 или 37, по каждому вновь назначенному администратору. В случае смены администратора зарегистрированного агента, согласно пункту 39, в Национальный банк Молдовы будет подано уведомление с указанием вновь назначенного администратора.

**Часть 5**

**Рассмотрение заявлений о регистрации. Исключение**

1. Национальный банк Молдовы рассматривает документы и информацию, указанные в Части 1-4 Главы III и сообщает решение о регистрации в Регистре платежных обществ / поставщиков почтовых услуг или Регистре обществ, выпускающие электронные деньги, в течение 30 дней после их получения.
2. Если представленные документы или информация недостаточны для обеспечения выполнения условий регистрации или того, что полученные документы и информация являются актуальными, правдивыми и полными, Национальный банк Молдовы может принять дополнительные меры для проверки выполнения условий регистрации и/ или документов и информации, в том числе может проводить дополнительные исследования, в том числе консультировать органы государственной власти и других юридических лиц.
3. При истребовании Национальным банком дополнительных сведений у небанковского поставщика платежных услуг, он должен передать информацию в срок, затребованный Национальным банком Молдовы, в течение которого срок рассмотрения, предусмотренный пунктом 45, приостанавливается.
4. Если небанковский поставщик платежных услуг не представляет затребованные документы и информацию в срок, установленный в пункте 47, Национальный банк Молдовы констатирует молчаливый отказ от заявления небанковского поставщика платежных услуг, если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, а также незамедлительно уведомляет об этом небанковского поставщика платежных услуг.
5. Национальный банк Молдовы регистрирует отделение, рабочее место/дополнительный офис в Реестре платежных компаний/поставщиков почтовых услуг или в Реестре компаний-эмитентов электронных денег в соответствии со ст. 27 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и настоящим регламентом, если выполняются требования, установленные Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и настоящего регламента, и, если Национальный банк Молдовы уверен, что полученные документы и информация являются актуальными, правдивыми и полными.
6. Небанковский поставщик платежных услуг запрашивает исключение отделения, рабочего места/дополнительного офиса, платежного агента из Реестра платежных компаний / поставщиков почтовых услуг или Регистра эмитентов электронных денег на основании заявления, поданного не позднее 3 дней со дня прекращения деятельности по оказанию платежных услуг через отделение, рабочее место/дополнительный офис или платежного агента.
7. В случае закрытия отделения на территории другого государства небанковский поставщик платежных услуг вместе с заявлением об исключении, предусмотренном пунктом 50, представляет следующие документы и сведения:
   1. решение органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг о закрытии отделения на территории другого государства;
   2. информация о процессе выполнения обязательств, принятых соответствующим отделением.

**Часть 6**

**Особенности подачи заявления в электронной форме**

1. Для подачи заявлений и/или необходимого пакета документов и информации в соответствии с частями 1-4 главы III в электронной форме небанковский поставщик платежных услуг использует Информационную систему Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении (далее – Система), в порядке, предусмотренном в Руководстве по использования соответствующей Системы.
2. При подаче заявления и комплекта документов и информации согласно пункту 52 лицо/лица, уполномоченные небанковским поставщиком платежных услуг, подтверждают соответствие документов, включенных в Систему, путем применения квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022. Уполномоченное лицо – физическое лицо (работник небанковского поставщика платежных услуг), уполномоченное внутренним документом небанковского поставщика платежных услуг на подачу заявления и необходимого комплекта документов и информации в электронном виде. Лицо/лица, уполномоченные небанковским поставщиком платежных услуг, несут ответственность за соответствие данных/информации, заполненных в Системе, с данными/информацией, содержащимися в пакете документов и информации, хранящихся у небанковского поставщика платежных услуг. Оригиналы, в зависимости от обстоятельств, копии документов, указанных в частях 1-4 главы III, хранятся на постоянной основе у поставщика небанковских платежных услуг.
3. Без ущерба для положений пункта 52 небанковский поставщик платежных услуг представляет дополнительно на бумажном носителе, не позднее 5 рабочих дней со дня подачи заявления, следующие документы:
4. В случае заявлений о регистрации отделений, созданных в другом государстве, - документы и сведения, указанные в подпунктах 2)-6) пункта 19, в случаях, когда невозможно подписать их в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022 органом управления/членом органа управления небанковского поставщика платежных услуг;
5. В случае заявлений о регистрации платежных агентов, у которых оборот платежей оценивается, что превысит 5000000 леев в течение полного календарного года - документы, указанные в подпунктах 36 3)-5), 7), 9) и 11) пункта 36.

Документы, указанные в подпунктах 3)-5) пункта 36, представляются на бумажном носителе только в том случае, если они не выданы компетентными органами в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022. Документы, предусмотренные подпунктами 3), 9) и 11) пункта 36, представляются на бумажном носителе только в случаях, если они не изданы в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи согласно Закона об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022.

1. В случае заявлений о регистрации платежных агентов, у которых оборот платежей оценивается, что не превысит 5000000 леев в течение полного календарного года - документы, указанные в подпунктах 36 3), 9) и 11) пункта 36, представляются на бумажном носителе только в случае, когда они не изданы в электронной форме с применением квалифицированной электронной подписи согласно Закона об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022;
2. В случае заявлений о регистрации платежных агентов, имеющих лицензию Национального банка Молдовы - заявление под собственную ответственность администратора агента, когда она не издана в электронной форме с применением усиленной квалифицированной электронной подписи администратора агента согласно Закона об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022.
3. В случае технического инцидента, сообщенного Национальным банком Молдовы небанковским поставщикам платежных услуг с помощью имеющихся технических средств, о недоступности Системы, который невозможно устранить своевременно, подача заявления и пакета документов осуществляется на бумажном носителе.
4. Документы, подписанные и представленные через Систему или, в зависимости от обстоятельств, на бумажном носителе, хранятся в Национальном банке Молдовы в электронной форме или, в зависимости от обстоятельств, на бумажном носителе.

**Глава IV**

**АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ**

**Часть 1**

**Требования к отчетности, бухгалтерскому учету и хранению информации**

1. Небанковские поставщики платежных услуг обязаны представлять Национальному банку Молдовы отчетливую бухгалтерскую и другую запрошенную информацию, а также представлять на аудит годовые финансовые отчеты в соответствии с ч. (1) ст. 30 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.
2. Небанковские поставщики платежных услуг ежеквартально отчитываются, не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, перед Национальным банком Молдовы о бухгалтерской информации, предусмотренной в ч. (2) ст. 29 и ч. (2) ст. 91 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, и дополнительной информации согласно приложениям № 7 и № 8.
3. Небанковские поставщики платежных услуг обеспечивают представление Национальному банку Молдовы информации об аудите деятельности по предоставлению платежных услуг и/или выпуску электронных денег внутренним аудитором, субъектом аудита или аудитором, проводящим аудит небанковского поставщика платежных услуг в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода в соответствии с частью (3) ст. 30 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.
4. Небанковские поставщики платежных услуг хранят все записи, документы и другую информацию, связанную с предоставленными платежными услугами и осуществленной деятельностью, в течение не менее 5 лет. Эти документы и информация включают: дату/время создания платежного счета, IP/IP-адрес, с которого был создан/управляется платежный счет, идентификационные данные лица, управляющего платежным счетом, сделки, валюта, платежные инструменты, прикрепленные к платежному счету, данные о совершенных операциях.

**Часть2**

**Использование платежного счета и сохранение средств**

1. Небанковские поставщики платежных услуг для открытия и ведения платежного счета соблюдают требования, установленные законодательными и нормативными актами, в том числе в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
2. При выполнении небанковскими поставщиками платежных услуг, платежных операций, указанных в подпунктах, а) - с) п. 3) части (1), п. 5) и 8) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, окончательный расчет средств осуществляется через платежные счета, открытые в лицензированных банках, исключая случаи, когда они участвуют в Автоматизированной системе внутренних платежей (АСМП).
3. Небанковский поставщик платежных услуг обязан защитить средства своих пользователей, полученные для предоставления платежных услуг/выпуска электронных денег в соответствии со ст. 26 и 89 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.
4. Счет, открытый в банке и/или в Национальном банке Молдовы небанковским поставщиком платежных услуг, на который зачисляются полученные от пользователей средства, не может быть использован для хранения средств, принадлежащих небанковскому поставщику платежных услуг, а также для хранения других фондов или активов.
5. В смысле части (2) ст. 26 Закона платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 безопасные, ликвидные и со сниженным риском активы считаются государственные ценные бумаги в виде казначейских обязательств и государственных облигаций.
6. Небанковский поставщик платежных услуг отделяет средства, полученные от каждого пользователя платежных услуг/держателя электронных денег, от остальных средств, находящихся в его распоряжении. Разделение средств осуществляется​​, как только средства будут получены.

**Глава V**

**СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

1. Небанковские поставщики платежных услуг создают, поддерживают и развивают надежные и эффективные системы внутреннего контроля, обеспечивающие ответственное управление небанковским поставщиком платежных услуг. Указанные системы должны быть соразмерны характеру, цели и сложности услуг, предоставляемых небанковским поставщиком платежных услуг.
2. Системы внутреннего контроля считаются надежными, эффективными и полными, если они позволяют небанковскому поставщику платежных услуг управлять рисками, которым он подвергается или может подвергаться в контексте своей деятельности по предоставлению платежных услуг и/или выпуску электронных денег.
3. Небанковский поставщик платежных услуг устанавливает процедуры оценки и проверки систем внутреннего контроля, актов, действий и процедур созданные в этом контексте периодически проверяет, являются ли эти системы адекватными, эффективными и соразмерными характеру, объему и сложности услуг, предоставляемых небанковским поставщиком платежных услуг и вносит в них изменения/дополняет их по мере необходимости.
4. Небанковский поставщик платежных услуг в соответствии с правовой формой, в которой он действует, и осуществляемой им деятельностью устанавливает организационную структуру, обеспечивающую четкое распределение задач и ответственность между его органами управления и/или между его членами, лицом, непосредственно управляющим деятельностью небанковской платежной системы, и другими работниками таким образом, чтобы обеспечить четкое распределение ответственности, предотвратить конфликт интересов и обеспечить адекватную систему внутреннего контроля и эффективный контроль рисков, которым может быть подвержен небанковский поставщик платежных услуг.
5. Небанковский поставщик платежных услуг должен обеспечить следующее:

1) обязанности и ответственность сотрудников четко определены во внутренних процедурах;

2) задачи, обязанности и ответственность сотрудников доводятся до их сведения;

3) эффективная коммуникация и сотрудничество на всех организационных уровнях, а также предоставление своевременной и достоверной информации, необходимой для принятия решений органами управления небанковского поставщика платежных услуг;

4) процесс принятия и реализации решений правильный, документирован и основан на принципах безопасной и надежной системы управления поставщика.

1. В соответствии с осуществляемой деятельностью небанковский поставщик платежных услуг разрабатывает и реализует политику управления человеческими ресурсами, основанную на принципах, обеспечивающих прием на работу персонала, обладающего соответствующими профессиональными знаниями и опытом.
2. Небанковский поставщик платежных услуг обеспечивает постоянный доступ членов ее органов управления ко всем данным и информации, имеющим отношение к ее деятельности, в частности:

1) данные и информация о ликвидности, размере собственного капитала, обязательствах и дебиторской задолженности небанковского поставщика платежных услуг;

2) сведения, связанные с соответствием деятельности небанковского поставщика платежных услуг нормативным актам и внутренним процедурам, в том числе нарушения, обнаруженные в ходе проверок, проводимых Национальным банком Молдовы.

**Приложение № 1**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**Расчет регламентированного капитала**

**платежного общества/поставщика почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Ссылки** | **Значение, леев** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1. | Общий объем платежей | Общий объем платежных операций, исполненных в предыдущем году |  |
| 2. | Объем платежей („ОП”) | 1/12 от общего объема платежных операций, выполненных в предыдущем году (согласно ст. 13 Закона), с. 1/12 |  |
| 3. | 4% от транша ОП до 87,5 млн. леев | „a” |  |
| 4. | 2,5% от транша ОП более 87,5 млн. леев и до 175 млн. леев | „b” |  |
| 5. | 1% от транша ОП более175 млн. леев и до 1750 млн. леев | „c” |  |
| 6. | 0,5% от транша ОП  более 1750 млн. леев и до 4375 млн. леев | „d” |  |
| 7. | 0,25% от транша ОП более 4375 млн. леев | „e” |  |
| 8. | „k” | согласно ст. 13 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012:  0,5 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в п. 6) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012  0,8 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в п. 7) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012  1 – в случае, когда платежное общество предоставляет любую платежную услугу, указанную в п. 1)-3), 5) части (1) ст. 4 или все услуги, разрешенные платежному обществу в соответствии с частью (4) ст. 7 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 |  |
| 9. | Регламентированный капитал | (с. 3 + с. 4 + с. 5 + с. 6 + с. 7) x с. 8 |  |

**Порядок составления Отчета о регламентированном капитале платежным обществом/поставщиком почтовых услуг**

1. Отчет предназначен для указания информации о необходимом значении регламентированного капитала платежного общества/поставщика почтовых услуг.
2. В графе 1 указывается значение для каждого показателя. В случае, когда платежное общество/поставщик почтовых услуг не имеет отчетности для определенного показателя, указывается значение 0 (ноль).
3. В строке 1 указывается общий объем платежных операций, выполненных в предыдущем году;
4. В строке 2 указывается объем платежей;
5. В строке 3 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „a”;
6. В строке 4 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „b”;
7. В строке 5 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „c”;
8. В строке 6 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „d”;
9. В строке 7 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „e”;
10. В строке 8 указывается значение коэффициента „k”, отобранного при определении регламентируемого капитала;
11. В строке 9 указывается результат расчета регламентируемого капитала.

**Приложение № 2**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**Расчет регламентированного капитала общества,**

**эмитирующего электронные деньги**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Ссылки** | **Значение, леев** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1. | Значение регламентированного капитала (РК) для деятельности по выпуску электронных денег | | |
| 1.1. | Среднее значение электронных денег в обращении | согласно части (3) ст. 83 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 |  |
| 1.2. | РК | с. 1.1 x 2% |  |
| 2. | Значение РК для деятельности, не связанной с электронными деньгами | | |
| 2.1. | Общий объем платежей | Общий объем платежных операций, исполненных в предыдущем году |  |
| 2.2. | Объем платежей („ОП”) | 1/12 от общего объема платежных операций, исполненных в предыдущем году (согласно ст. 13 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012) |  |
| 2.3. | 4% от транша ОП до 87,5 млн. леев | „a” |  |
| 2.4. | 2,5% от транша ОП более 87,5 млн. леев и до 175 млн. леев | „b” |  |
| 2.5. | 1% от транша ОП более 175 млн. леев и до 1750 млн. леев | „c” |  |
| 2.6. | 0,5% от транша ОП более 1750 млн. леев и до 4375 млн. леев | „d” |  |
| 2.7. | 0,25% от транша ОП более 4375 млн. леев | „e” |  |
| 2.8. | „k” | согласно ст. 13 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012:  0,5 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в п. 6) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012  0,8 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в п. 7) части (1) ст. 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012  1 – в случае, когда платежное общество предоставляет любую платежную услугу, указанную в п. 1)-3), 5) части (1) ст. 4 или все услуги, разрешенные платежному обществу в соответствии с частью (4) ст. 7 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 |  |
| 2.9. | РК | (с. 2.3 + с. 2.4 + с. 2.5 + с. 2.6 + с.2.7) x с. 2.8 |  |
| 3. | Общее значение РК | с. 1.2 + с. 2.9 |  |

**Порядок составления Отчета о регламентированном капитале обществом, выпускающим электронные деньги**

Отчет предназначен для указания информации о необходимом значении регламентированного капитала общества, выпускающего электронные деньги.

1. В графе 1 указывается значение для каждого показателя. В случае, когда общество, выпускающее электронные деньги, не имеет отчетности для определенного показателя, указывается значение 0 (ноль).
2. В строке 1.1 указывается среднее значение электронных денег в обращении;
3. В строке 1.2 указывается значение регламентированного капитала для деятельности по выпуску электронных денег;
4. В строке 2.1 указывается общий объем платежных операций, выполненных в предыдущем году;
5. В строке 2.2 указывается объем платежей;
6. В строке 2.3 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „a”;
7. В строке 2.4 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „b”;
8. В строке 2.5 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „c”;
9. В строке 2.6 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „d”;
10. В строке 2.7 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „e”;
11. В строке 2.8 указывается значение коэффициента „k”, отобранного при определении регламентируемого капитала;
12. В строке 2.9 указывается результат расчета регламентированного капитала для деятельности, не связанной с электронными деньгами;
13. В строке 3 указывается общее значение регламентированного капитала.

**Приложение № 3**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**Минимальные требования к обучению платежных агентов**

Небанковские поставщики платежных услуг должны обеспечить обучение администраторов платежных агентов, как это предусмотрено пунктом 35, по крайней мере, в следующих областях:

1. Регламентирование в сфере платежных услуг: инициирование платежных операций, требования к информации, подтверждение операций и т.д.;
2. Регламентирование защиты персональных данных: способы защиты данных, информирование субъекта персональных данных, получение согласия и т.д.;
3. Регламентирование в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма – идентификация клиентов, выявление подозрительных операций и метод сообщения и т. д.

**Приложение № 4**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**ЗАЯВЛЕНИЕ О РЕГИСТРАЦИИ**

Нижеподписавшийся(aяся), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(фамилия, имя органа управления/член органа управления/его уполномоченное лицо)

прошу зарегистрировать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в качестве

(наименование дополнительного офиса/рабочего места/агента/отделения)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_с местонахождением/адресом:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, администратор/руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(фамилия, имя администратора агента/руководителя отделения)

Перечень платежных услуг: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(перечень услуг, которые будут предоставлены через дополнительный офис/рабочее место/агента/отделение)

Сумма платежей, которые оценивается выполнить в течение полного календарного года: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ леев.

Единый идентификационный номер/другой идентификационный номер платежного агента в информационной системе небанковского поставщика платежных услуг: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(указывается/заполняется только в заявлениях о регистрации агентов)

Для рассмотрения заявления прилагаю следующие документы и информацию:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

n. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия/имя и подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя и подпись органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг или его уполномоченного лица

**Приложение № 5**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**АНКЕТА  
администраторам небанковских поставщиков платежных услуг для оценки репутации, знаний и опыта**

1. Название, местонахождение платежного агента и государственный идентификационный номер (IDNO)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

(Для физического лица укажите имя и фамилию, место жительства, постоянный адрес государственный идентификационный номер (IDNP))

2. Элементы идентификации администратора платежного агента

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

(Укажите имя и фамилию, место жительства, постоянный адрес государственный идентификационный номер (IDNP))

3. Функция, которую вы будете выполнять в рамках платежного агента. Должно быть предоставлено описание его обязанностей и ответственности

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

4. Образование администратора платежного агента

4.1. Оконченное учебное заведение. Год выпуска. Идентификационные данные диплома (Пожалуйста, укажите высшую степень образования, включая серию и/или номер и дату выдачи подтверждающего документа)

............................................................................................................................... ............................................................................................................................... ............................................................................................................................... ............................................................................................................................... ...............................................................................................................................

(Серия, номер и дата выдачи подтверждающего документа не заполняется администраторами платежных агентов, объем платежей которых оценивается, что будут осуществлены в течение полного календарного года ниже, чем указано в пункте 32)

4.2. Опыт работы

(Укажите занимаемую должность, указав период занятости, обязанности и ответственность)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

............................................................................................................................... ...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

5. Выполняя свои обязанности, будете ли вы следовать инструкциям другого физического или юридического лица, помимо отделения/ платежного агента? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

..............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

6. Вы были оценены с точки зрения репутации, как лицо, ответственное за руководство и администрирование деятельности в организации, или в качестве лица, которое имеет существенное участие в организации, регулируемой и контролируемой Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

7. Вы были осуждены за преступления пассивной или активной коррупции, отмывания денег и финансирования терроризма, преступлений против собственности, злоупотребления служебным положением, получения или дачи взяток, подделывание, растраты иностранного капитала, уклонения от уплаты налогов, ложные заявления, финансово-банковские или потребительские правонарушения? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

8. Были ли вы осуждены за преступления, не указанные в пункте 7? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

9. Вас обвиняют или судят за какое-либо из преступлений, перечисленных в пункте 7? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

10. Вас преследуют или судят за преступления, отличные от перечисленных в пункте 7? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

11. Были ли вы подвергнуты расследованиям, мерам или санкциям за несоблюдение положений, регулирующих законодательство о предоставлении платежных услуг/услуг по выпуску электронных денег, банках, финансах, страховых или иных финансовых услуг? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

12. Были ли вы объектом расследований, мер или санкций, применяемых каким-либо регулирующим или профессиональным органом самоуправления за несоблюдение каких-либо норм? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

13. (В случае юридического лица) являетесь ли вы организацией, регулируемой Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку или надзорного органа с аналогичными полномочиями? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

14. Были ли вы членом контроля/администратором или партнером компании, чей бизнес был приостановлен из-за банкротства? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

15. Было ли ваше предприятие наказано за нарушение налогового законодательства, законодательства о финансовых услугах или законодательства о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма? Если ответ положительный, предоставьте полную информацию

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

16. Укажите список организаций, которые находятся под вашим контролем или контролируются вами, включая компании, в которых у вас есть соответствующие доли, размер прямых или косвенных долей, наличие и описание любой несостоятельности или аналогичных процедур, связанных с ними.

(Не заполняется администраторами платежных агентов со стоимостью платежей ниже, чем указано в пункте 3237)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

17. У вас были дисциплинарные взыскания за нарушение трудового законодательства на предыдущих рабочих местах за последние 12 месяцев или в настоящее время являетесь предметом процедур, связанных с ним? Если ответ является утвердительным, представьте полные детали (укажите по крайней мере: имя работодателя, занимаемую должность, совершенное деяние (вмененное), при необходимости, санкцию и дату ее применения)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

Нижеподписавшийся (aяся), .................., заявляю под свою ответственность, с санкции закона, зная положения о ложном заявлении из ст. 3521 Уголовного кодекса, что все ответы являются полными и соответствуют действительности, и что нет никаких других соответствующих фактов, о которых Национальный банк Молдовы должен быть уведомлен. В то же время я обязуюсь уведомлять Национальный банк Молдовы о любых изменениях в отношении предоставленной информации.

Дата ........................

Фамилия, имя.........................................

Функция (если применимо) ................................................

Подпись.................................................................

Анкета заполняется каждым администратором платежного агента.

Обязательно ответить на все вопросы подробно, со всеми необходимыми разъяснениями, чтобы можно было провести оценку качества.

Анкеты, подписанные представительством, не принимаются.

**Приложение № 6**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, нижеподписавшийся, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, удерживая должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(имя, фамилия)

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заявляю под свою ответственность, что

(название организации)

администратору агента (его представитель) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(имя, фамилия)

Удерживая должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(название агента)

запрошенный на внесение в Реестр платежных обществ/поставщиков почтовых услуг или Реестр обществ, выпускающих электронные деньги в соответствии со ст. 27 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, прошел обучение по следующим направлениям:

* предоставление услуг в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;
* механизмы внутреннего контроля, которые будут использоваться отделением/платежным агентом для соблюдения требований законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
* другие (список) в зависимости от характера, степени и сложности деятельности.

Я, нижеподписавшийся/аяся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия/имя администратора небанковского

поставщика платежных услуг)

заявляю под собственную ответственность, с санкции закона, зная положения о ложном заявлении из ст. 3521 Уголовного кодекса, что все ответы являются полными и соответствуют действительности и что нет никаких других соответствующих фактов, о которых Национальный банк Молдовы должен быть уведомлен.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Дата) (Подпись)

Подтверждаю, что прошел обучение в соответствии с настоящей декларацией и был проинформирован о последствиях представления ложной информации:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Дата и подпись администратора платежного агента, прошедшего обучение в соответствии с данной декларацией)

**Приложение № 7**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ИФОРМАЦИЯ**

**Наименование небанковского поставщика**

**платежных услуг: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Государственный идентификационный номер небанковского поставщика платежных услуг**

**(IDNO): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата отчета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Таблица A. Бухгалтерский баланс

на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ строки** | **Наименование показателя** | **Значение** |
| A | B |  |
|  | Нематериальные активы |  |
| 010 | Незавершенные нематериальные активы |  |
| 020 | Нематериальные активы в эксплуатации, всего |  |
| 021 | из которых:   * концессии, лицензии и товарные знаки |  |
| 022 | авторские права и охранные документы |  |
| 023 | информационные программы |  |
| 024 | прочие нематериальные активы |  |
| 030 | Гудвилл |  |
| 040 | Авансы, выданные для нематериальных активов |  |
| 050 | Всего нематериальные активы (с.010 + с.020 + с.030 + с.040) |  |
|  | **Материальные активы** |  |
| 060 | Незавершенные материальные активы |  |
| 070 | Земельные участки |  |
| 080 | Основные средства, всего |  |
| 081 | из которых:  здания |  |
| 082 | специальные сооружения |  |
| 083 | машины, оборудование и технические установи |  |
| 084 | транспортные средства |  |
| 085 | мебель и инвентарь |  |
| 086 | прочие основные средства |  |
| 090 | Минеральные ресурсы |  |
| 100 | Долгосрочные биологические активы |  |
| 110 | Инвестиционная недвижимость |  |
| 120 | Авансы, выданные для долгосрочных материальных активов |  |
| **130** | **Всего материальные активы** (с.060 + с.070 + с.080 + с.090 + с.100 + с.110 + с.120) |  |
|  | **Долгосрочные финансовые инвестиции** |  |
| 140 | Долгосрочные финансовые инвестиции в неаффилированные стороны |  |
| 150 | Долгосрочные финансовые инвестиции в не аффилированные стороны, всего |  |
| 151 | из которых:  акции и доли участия в аффилированные стороны |  |
| 152 | займы, предоставленные аффилированным сторонам |  |
| 153 | Выданные займы, относящиеся к интересам участия |  |
| 154 | прочие финансовые инвестиции |  |
| 160 | Всего долгосрочные финансовые инвестиции (с.140 + с.150) |  |
|  | Долгосрочная дебиторская задолженность и прочие долгосрочные активы |  |
| 170 | Долгосрочная коммерческая дебиторская задолженность |  |
| 180 | Долгосрочная дебиторская задолженность аффилированных сторон |  |
| 181 | в том числе: Дебиторская задолженность, относящаяся к интересам участия |  |
| 190 | Прочая долгосрочная дебиторская задолженность |  |
| 200 | Долгосрочные расходы будущих периодов |  |
| 210 | Прочие долгосрочные активы |  |
| 220 | Всего долгосрочная дебиторская задолженность и прочие долгосрочные активы (с.170 + с.180 + с.190 + с.200 + с. 210) |  |
| 230 | **Всего долгосрочные активы** (с.050 + с.130 + с.160 + с.220) |  |
|  | **ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |
|  | **Запасы** |  |
| 240 | Материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы |  |
| 250 | Оборотные биологические активы |  |
| 260 | Незавершенное производство |  |
| 270 | Продукция и товары |  |
| 280 | Авансы, выданные для запасов |  |
| 290 | **Всего запасы** (с.240 + с.250 + с.260 + с.270 + с.280) |  |
|  | **Текущая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы** |  |
| **300** | Текущая коммерческая дебиторская задолженность |  |
| **310** | Текущая дебиторская задолженность аффилированных сторон |  |
| 311 | в том числе: Дебиторская задолженность, относящаяся к интересам участия |  |
| 320 | Бюджетная дебиторская задолженность |  |
| 330 | Дебиторская задолженность персонала |  |
| 340 | Прочая текущая дебиторская задолженность |  |
| 350 | Текущие расходы будущих периодов |  |
| 360 | Прочие оборотные активы |  |
| 370 | **Всего текущая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы** (с.300 + с.310 + с.320 + с.330 + с.340 + с.350 + с.360) |  |
|  | **Текущие финансовые инвестиции** |  |
| 380 | Текущие финансовые инвестиции в неаффилированные стороны |  |
| **390** | Текущие финансовые инвестиции в аффилированные стороны, всего |  |
| 391 | из которых:  акции и доли участия в аффилированных субъектах |  |
| 392 | займы, предоставленные аффилированным субъектам |  |
| 393 | * займы, относящиеся к интересам участия |  |
| 394 | Прочие финансовые инвестиции в аффилированные стороны |  |
| 400 | **Всего текущие финансовые инвестиции** (с.380 + с. 390) |  |
| 410 | **Денежные средства и денежные документы** |  |
| 420 | **ВСЕГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** (с.290 + с.370 + с.400 + с.410) |  |
| 430 | **ВСЕГО АКТИВЫ** (с.230 + с.420) |  |
|  | **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  |
|  | Уставный и незарегистрированный капитал» |  |
| **440** | Уставный капитал |  |
| 450 | Незарегистрированный капитал |  |
| 460 | Изъятый капитал |  |
| 470 | Имущество, полученное от государства с правом собственности |  |
| 480 | **Всего уставный и незарегистрированный капитал** (с.440 + с.450 + с.460 + с.470+ с.480) |  |
| 490 | **Премии капитала** |  |
| 500 | **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  |
|  | **Резервы** |  |
| 510 | Резервный капитал |  |
| 520 | Уставные резервы |  |
| 530 | Прочие резервы |  |
| 540 | **Всего резервы** (с.510 + с.520 + с.530) |  |
|  | **Прибыль (убыток)** |  |
| 550 | Поправки результатов прошлых лет |  |
| 560 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет |  |
| 570 | Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода |  |
| **580** | Использованная прибыль отчетного периода |  |
| **590** | **Всего прибыль (убыток**)(с.550 + с.560 + с.570 + с.580) |  |
| **600** | **Резервы от переоценки** |  |
| **610** | **Прочие элементы собственного капитала** |  |
| **620** | **ВСЕГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** (с.490 + с.500 + с.540 + с.590 + с.600 + с.610) |  |
|  | **ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |
| **630** | Долгосрочные кредиты банков |  |
| **640** | Долгосрочные займы |  |
| **641** | из которых:  займы по выпущенным облигациям |  |
| **642** | в том числе: займы по выпущенным конвертируемым облигациям |  |
| **643** | Прочие долгосрочные займы |  |
| **650** | Долгосрочные коммерческие обязательства |  |
| **660** | Долгосрочные обязательства перед аффилированными сторонами |  |
| **661** | в том числе: обязательства, относящиеся к интересам участия |  |
| **670** | Долгосрочные авансы, полученные |  |
| **680** | Долгосрочные доходы будущих периодов |  |
| **690** | Прочие долгосрочные обязательства |  |
| **700** | **ВСЕГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** (с.630 + с.640 + с.650 + с.660 + с.670 + с.680 + с.690) |  |
|  | **ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |
| **710** | Краткосрочные кредиты банков |  |
| **720** | Краткосрочные займы, всего |  |
| **721** | из которых:  займы по выпущенным облигациям |  |
| **722** | из которых: займы по выпущенным конвертируемым облигациям |  |
| **723** | прочие долгосрочные займы |  |
| **730** | Текущие коммерческие обязательств |  |
| **740** | Текущие обязательства перед аффилированными сторонами |  |
| **741** | в том числе обязательства, относящиеся к интересам участия |  |
| **750** | Текущие авансы, полученные |  |
| **760** | Обязательства перед персоналом |  |
| **770** | Обязательства по социальному и медицинскому страхованию |  |
| **780** | Обязательства перед бюджетом |  |
| **790** | Обязательства перед собственниками |  |
| **800** | Текущие доходы будущих периодов |  |
| **810** | Прочие текущие обязательства |  |
| **820** | **ВСЕГО ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** (с.710 + с.720 + с.730 + с.740 + с.750 + с.760 + с.770 + с.780 + с.790 + с.800 + с.810) |  |
|  | **ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ** |  |
| **830** | Оценочные резервы по вознаграждениям работникам |  |
| **840** | Оценочные резервы по гарантиям, предоставленным покупателям/клиентам |  |
| **850** | Оценочные резервы по налогам |  |
| **860** | Прочие оценочные резервы |  |
| **870** | **ВСЕГО РЕЗЕРВЫ** (с.830 + с.840 + с.850 + с.860) |  |
| **880** | **ВСЕГО ПАССИВЫ** (с.620+с.700+ с.820 + с.870) |  |

**Таблица B ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ**

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ строки** | **Наименовании показателя** | **Значение** |
| **A** | **B** | **1** |
| 010 | Доходы от выпуска электронных денег |  |
| 020 | Стоимость электронных денег в обращении |  |
| 030 | Доходы от предоставления платежных услуг, связанных с выпуском электронных денег (с.040 + с.050 + с.060 + с.070 + с.080 + с.090 + с.100 + с.110) |  |
| 040 | - взнос наличных денег |  |
| 050 | - снятие наличных денег |  |
| 060 | - прямое дебетование |  |
| 070 | - платежные операции посредством платежной  карты или аналогичного устройства |  |
| 080 | - кредитовые переводы |  |
| 090 | - выдача и/или принятие платежных карт и  других платежных инструментов |  |
| 100 | - денежные переводы |  |
| 110 | - операции по инициированию платежа |  |
| 120 | Расходы от деятельности, связанной с электронными деньгами (с.121+с.122+с.123+с.124+с.125+с.126) |  |
| 121 | - стоимость оказанных услуг |  |
| 122 | - издержки обращения |  |
| 123 | - финансовые расходы |  |
| 124 | -расходы на оплату труда персонала |  |
| 125 | - расходы по амортизации и амортизации основных средств |  |
| 126 | - прочие текущие и административные расходы |  |
| **130** | **Результат деятельности с электронными деньгами: прибыль (убыток) (с.010 + с.030 – с.120)** |  |
| 140 | Доходы от предоставления платежных услуг, не связанных с выпуском электронных денег (с.150 + с.160 + с.170 + с.180 + с.190 + с.200 + с.210 + с.220) |  |
| 150 | - взнос наличных денег |  |
| 160 | - снятие наличных денег |  |
| 170 | - прямое дебетование |  |
| 180 | - платежные операции посредством платежной  карты или аналогичного устройства |  |
| 190 | - кредитовые переводы |  |
| 200 | - выдача и/или принятие платежных карт и  других платежных инструментов |  |
| 210 | - денежные переводы |  |
| 220 | - операции по инициированию платежа |  |
| 230 | Расходы на предоставление платежных услуг (с.231+с.232+с.233+с.234+с.235+с.236) |  |
| 231 | - стоимость оказанных услуг |  |
| 232 | - издержки обращения |  |
| 233 | - финансовые расходы |  |
| 234 | - расходы на оплату труда персонала |  |
| 235 | - расходы по амортизации и амортизации основных средств |  |
| 236 | - прочие текущие и административные расходы |  |
| **240** | **Результат предоставления платежных услуг (которые не связаны с выпуском электронных денег): прибыль (убыток)** **(с.140 – с.230)** |  |
| 250 | Прибыль от оказания оперативных и сопутствующих услуг |  |
| 260 | Расходы на оказание оперативных и сопутствующих услуг |  |
| **270** | **Результат от оказания операционных и сопутствующих услуг: прибыль (убыток) (с.250 - с.260)** |  |
| 280 | Доходы от администрирования (эксплуатации) платежных систем |  |
| 290 | Расходы на администрирование платежных систем |  |
| **300** | **Результат управления платежными системами: прибыль (убыток) (стр.280 – стр.290)** |  |
| 310 | Доход от предпринимательской деятельности (с.(310+n) с.(310+n+1)+...+с.(31n)) |  |
| 310+n |  |  |
|  |  |  |
| 31n |  |  |
| 320 | Расходы на предпринимательскую деятельность (с.(320+n)+с.(320+n+1)+ с.(320n)) |  |
| 320+n |  |  |
|  |  |  |
| 32n |  |  |
| **330** | **Результат предпринимательской деятельности: прибыль (убыток) (стр.310 – стр.320)** |  |
| **340** | **Общий результат деятельности: прибыль (убыток) (стр.130 + стр.240 + стр.270 + стр.300+ стр.330)** |  |
| 350 | Чрезвычайные доходы |  |
| 360 | Чрезвычайные убытки |  |
| **370** | **Чрезвычайный результат: прибыль (убыток) (pct.350 – pct.360)** |  |
| 380 | Результат до налогообложения: прибыль (убыток) (стр.340 + стр.370) |  |
| 390 | Расходы (экономия) по подоходному налогу |  |
| **400** | **Результат после налогообложения: чистая прибыль (убыток) (стр.380 + стр.390)** |  |

**Таблица C СИТУАЦИЯ ПО ПРИБЫЛИ И УБЫТКАМ**

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код позиции | **Наименование показателя** | **значение** |
| A | B | 1 |
| 010 | Доходы от продаж |  |
| 020 | Себестоимость продаж |  |
| 030 | Валовая прибыль (валовой убыток) (стр.010 - стр.020) |  |
| 040 | Другие доходы от операционной деятельности |  |
| 050 | Расходы на реализацию |  |
| 060 | Административные расходы |  |
| 070 | Другие расходы операционной деятельности |  |
| 080 | Результат от операционной деятельности: прибыль (убыток) **(с.030 + с.040 – с.050 – с.060 – с.070)** |  |
| 090 | Результат от других видов деятельности: прибыль (убыток) |  |
| 100 | Результат от операций с долгосрочными активами и чрезвычайных операций: прибыль (убыток)**)** |  |
| 110 | Результат от других видов деятельности: прибыль (убыток) (с.090 + с.100) |  |
| 120 | Прибыль (убыток) до налогообложения (с.080 + с.110) |  |
| 130 | Расходы по подоходному налогу |  |
| 140 | Чистая прибыль (чистый убыток) отчетного периода (с.120 – с.130) |  |

**Таблица D СИТУАЦИЯ ПОТОКОВ НАЛИЧНОСТИ**

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код позиции** | **Наименование показателя** | **Значение,**  **леев** |
| A | B | 1 |
|  | **Денежные потоки от операционной деятельности** | X |
| 010 | Выручка от реализации продукции |  |
| 020 | Платежи за приобретенные запасов и услуг |  |
| 030 | Выплаты работникам, и органам социального и медицинского страхования |  |
| 040 | Проценты выплаченные |  |
| 050 | Уплата подоходного налога |  |
| 060 | Другие поступления |  |
| 070 | Другие платежи |  |
| 080 | **Чистый денежный поток от операционной деятельности (с.010 – с.020 – с,030 – с.040 – с.050 + с.060 – с.070)** |  |
|  | **Денежные потоки от инвестиционной деятельности** | X |
| 090 | Выручка от продажи основных средств |  |
| 100 | Платежи, связанные с записями основных средств |  |
| 110 | Проценты к получению |  |
| 120 | Полученные дивиденды |  |
| 130 | Другие поступления (платежи) |  |
| 140 | **Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности** (стр.090 – стр.100 + стр.110 + стр.120 ± стр.130) |  |
|  | **Денежные потоки от финансовой деятельности** | X |
| 150 | Поступления в виде кредитов и займов |  |
| 160 | Платежи, связанные с погашением кредитов и займов |  |
| 170 | Выплаченные дивиденды |  |
| 180 | Поступления от капитальных операций |  |
| 190 | Другие поступления (платежи) |  |
| 200 | **Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности** (с.150 – с.160 – с.170 + с.180 ± с.190) |  |
| 210 | **Всего чистое движение денежных средств** (± с.080 ± с.140 ± с.200) |  |
| 220 | Благоприятные колебания обменного курса (неблагоприятные) |  |
| 230 | **Остаток денежных средств на начало отчетного периода** |  |
| 240 | **Остаток денежных** средств на конец **отчетного периода** (± с.210 ± с.220 + с.230) |  |

**Порядок заполнения отчета**

**Бухгалтерская информация**

1. Отчет состоит из **4 таблиц с номерами A-D**.
2. **Таблица А** предназначена для указания информации в балансе, существовавшей на конец отчетного периода.
3. В графе 1 указывается баланс активов и пассивов на конец отчетного периода. Если небанковскому поставщику платежных услуг нечего сообщать по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).
4. Таблица заполняется следующим образом:
5. в строке 050 указывается общая стоимость основных средств, представляющих сумму значений в строках 010-140;
6. в строке 130 общая стоимость оборотных активов, которая является суммой значений в строках 060-120;
7. в строке 160 указывается общая сумма долгосрочных финансовых инвестиций, представляющая сумму строк 140 и 150;
8. в строке 160 указывается общая сумма долгосрочной дебиторской задолженности и прочих долгосрочных активов, которая является суммой значений в строках 170-210;
9. в строке 230 указывается общая сумма долгосрочных активов, которая рассчитывается следующим образом: с.050 + с.130 + с.160 + с.220;
10. в строке 290 указывается общая сумма запасов, которая является суммой значений в строках 240-280;
11. в строке 370 указывается общая сумма дебиторской задолженности и прочих активов со сроком погашения (возможного владения) не более 12 месяцев, которая является суммой значений в строках 300-360;
12. в строке 400 указывается общая сумма текущих финансовых инвестиций, которая является суммой значений в строках 380-390;
13. в строке 420 указывается общая сумма оборотных активов, которая рассчитывается следующим образом: с.290 + с.370 + с.400 + с.410;
14. в строке 430 указывается общая сумма долгосрочных и оборотных активов субъекта, которая является суммой значений в строках 230 и 420;
15. в строке 490 указывается общая сумма уставного и незарегистрированного капитала, которая является суммой значений в строках 440-480;
16. в строке 540 указывается общая сумма резервов, которая является суммой значений в строках 510-530;
17. в строке 590 указывается общая сумма прибыли (убытка), которая является суммой значений в строках 550-580;
18. в строке 620 указывается совокупность элементов собственного капитала, определяемая как: с.490 + с.500 +. с.540 + с.590 + с.600 + с.610;
19. в строке 700 указывается общая сумма долгосрочных обязательств, которая является суммой значений в строках 630-690;
20. в строке 820 указывается общая сумма текущих обязательств, которая является суммой значений в строках 710-810;
21. в строке 870 указывается общая сумма резервов, которая является суммой значений в строках 830-860;
22. в строке 880 указывается общая сумма собственного капитала, долгосрочных и текущих обязательств и оценочных резервов субъекта, которая рассчитывается следующим образом: с.620 + с.700 + с.820 + с.870.
23. **Таблица B** предназначена для указания информации по счету прибылей и убытков, существовавшей на конец отчетного периода.
24. В графе 1 указывается стоимость транзакций за предоставленные платежные услуги. Если небанковскому поставщику платежных услуг нечего сообщать по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).
25. Таблица заполняется следующим образом:
26. в строке 030 - общая стоимость поступлений от оказания платежных услуг, связанных с выпуском электронной валюты, представляющей собой сумму значений из строк 040 - 110;
27. в строке 130 указывается значение результата деятельности, связанной с электронными деньгами: прибыль (убыток), которая рассчитывается по формуле: с.010 + с.030 – с.120;
28. в строке 140 указывается общая сумма выручки от оказания платежных услуг, не связанных с выпуском электронной валюты, представляющая сумму значений в строках 040 – 110;
29. в строке 240 указывается значение результата деятельности по обслуживанию (не связанной с выпуском электронных денег): прибыль (убыток), которая является разницей между строками 140 и 230;
30. в строке 270 указывается значение результата от операционной деятельности и связанных с ней услуг: прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 250 и 260;
31. в строке 300 указывается значение результата от управления платежными системами: прибыль (убыток): прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 280 и 290;
32. платежными системами: прибыль (убыток): прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками;
33. в строке 31n, где n <= 9, в столбце B указываются другие доходы от предпринимательской деятельности, а в столбце 1 указывается сумма этого дохода;
34. в строке 320 + n, где «n» - от 1 до 9, в столбце B указывается вид деятельности, по которой были зарегистрированы расходы, а в столбце 1 указывается сумма расходов для этого вида деятельности;
35. в строке 32n, где n <= 9, в столбце B будут указаны другие расходы на предпринимательскую деятельность, а в столбце 1 будет указана сумма таких расходов;
36. в строке 330 будет показана сумма результата предпринимательской деятельности: прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 310 и 320;
37. в строке 340 указывается сумма общего операционного результата: прибыль (убыток) путем суммирования строк 130, 240, 270, 300 и 330;
38. в строке 370 указывается значение чрезвычайного результата: прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 350 и 360;
39. в строке 380 указывается значение результата до налогообложения: прибыль (убыток) путем суммирования строк 340 и 370;
40. в строке 400 указывается значение результата после налогообложения: прибыль (убыток) путем суммирования строк 380 и 390.
41. **Таблица C** предназначена для указания отчета о прибылях и убытках, существовавшего на конец отчетного периода.
42. В графе 1 указывается сумма активов и обязательств в леях за период управления. Если небанковскому поставщику платежных услуг нечего сообщать по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).
43. Таблица заполняется следующим образом:
44. в строке 030 указывается значение валовой прибыли (валового убытка), которая представляет собой разницу между строками 010 и 020;
45. в строке 080 указывается значение результата от операционной деятельности: прибыль (убыток), который рассчитывается следующим образом: с.030 + с.040 – с.050 – с.060 – с.070;
46. в строке 110 указывается разница между доходами и расходами, связанными с другими видами деятельности, которая представляет собой разницу между строками 090 и 100;
47. в строке 120 указывается финансовый результат до налогообложения путем суммирования строк 080 и 110;
48. в строке 140 e указывается финансовый результат после налогообложения, определенный как разница между прибылью (убытком) до налогообложения и расходами по подоходному налогу, который представляет собой разницу между строками 120 и 130.
49. **Таблица D** предназначена для указания информации о движении денежных средств в том виде, в каком она существует на конец отчетного периода.
50. В графе 1 указывается сумма денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности поставщика. Если небанковскому поставщику платежных услуг нечего сообщать по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).
51. Таблица заполняется следующим образом:
52. в строке 080 отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами за отчетный период от операционной деятельности, которая рассчитывается следующим образом: с.010 – с.020 – с.030 – с.040 – с.050 + с.060 – с.070;
53. в строке 140 отражается разница между денежными средствами, поступившими и выплаченными в отчетном периоде от инвестиционной деятельности, которая рассчитывается следующим образом: с.090 – с.100 + с.110 + с.120 ± с.130;
54. в строке 200 отражается разница между денежными средствами, поступившими и выплаченными (выбывшими) в отчетном периоде от финансовой деятельности, которая рассчитывается следующим образом: с.150 – с.160 – с.170 + с.180 ± с.190;
55. в строке 210 отражается движение денежных средств отчетного периода в результате операционной деятельности, которая рассчитывается следующим образом: ± с.080 ± с.140 ± с.200;
56. в строке 240 отражается остаток денежных средств на счетах учета денежных средств и денежных документов на конец текущего отчетного периода, который рассчитывается следующим образом: ± с.210 ± с.220 + с.230.
57. Отчет представляется ежеквартально.

**Приложение № 8**

к Регламенту о деятельности

небанковских поставщиков платежных услуг

**ОТЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Наименования небанковского поставщика**

**платежных услуг:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Государственный идентификационный номер** **небанковского поставщика**

**платежных услуг**

**(IDNO):**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Период отчетности**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Данные** |
| **A** | **B** | **1** |
| 1. | Денежная сумма внесенная на банковские счета, предназначенная для защиты денежных средств, лей |  |
| 2. | Дата последнего внешнего аудита |  |
| 3. | Общее количество совершенных платежей |  |
| 4. | Общая сумма произведенных платежей, лей |  |
| 5. | Количество агентов |  |
| 6. | Количество отделений |  |
| 7. | Количество дополнительных офисов |  |
| 8. | Количество рабочих пунктов |  |

**Порядок заполнения Отчета о дополнительной информации**

1. Отчет «Дополнительная информация» предназначен для указания дополнительной информации, связанной с деятельностью небанковского поставщика платежных услуг.
2. В графе 1 указываются данные для каждого показателя:
3. в строке 1 сумма средств, внесенных на банковские счета в соответствии со ст. 26 Закона № 114 от 18.05.2012, в конце периода управления;
4. в строке 2 указывается дата последнего внешнего аудита небанковского поставщика услуг в формате «дд.мм.гггг»;
5. в строке 3 указывается общее количество платежей, осуществленных небанковским поставщиком платежных услуг в течение отчетного периода;
6. в строке 4 указывается общая сумма платежей, осуществленных небанковским поставщиком услуг в течение отчетного периода;
7. в строке 5 указывается количество агентов, определенных в соответствии со ст. 3 Закона № 114 от 18.05.2012, в конце отчетного периода;
8. в строке 6 указывается количество филиалов, определенных в соответствии со ст. 3 Закона № 114 от 18 мая 2012 года в конце отчетного периода.
9. Если небанковскому поставщику платежных услуг нечего сообщить по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).
10. Отчет представляется ежеквартально.