

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

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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 такого 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.

15. 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.

16. 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

Поддача заявлений для регистрации отделений

17. 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.

18. 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.

19. 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:

1) 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;

2) выписка из протокола заседания органа управления/членов органа управления, на котором было принято решение об открытии отделения на территории другого государства;

3) информация о намеченных видах деятельности отделения;

4) 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;

5) 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;

б) представление законодательной и институциональной 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.

20. 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.

21. 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.

22. 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.

23. 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.

24. 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.

25. Небанковский поставщик платежных услуг уведомляет Национальный банк Молдовы об открытии отделения на территории другого государства в течение 2 рабочих дней со дня начала деятельности.

26. 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

27. 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.

28. При оценке адекватности администраторов агентов учитываются доказательства, подтверждающие, что они имеют хорошую репутацию, обладают соответствующими знаниями и опытом для оказания платежных услуг.

29. 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.

30. 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:

а) 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.

31. 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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:

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

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

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

д) 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.

35. 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 деньгах № 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.

36. 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, объем 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, предусмотренными 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.

37. 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.

38. 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.

39. 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

40. 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.

41. 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

42. 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.

43. 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.

44. 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

45. 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.

46. 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.

47. 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.

48. 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.

49. 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.

50. 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.

51. 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

52. 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 использованию соответствующей Системы.

53. 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.

54. 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:

1) 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;

2) 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 3) 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.

3) 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 3) 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;

4) 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.

55. 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.

56. 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

57. 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.

58. 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.

59. 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.

60. 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.

Часть 2

Использование платежного счета и сохранение средств

61. 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.

62. 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).

63. 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.

64. 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.

65. В смысле части (2) ст. 26 Закона о 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.

66. 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

67. 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.

68. 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.

69. 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.

70. 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.

71. 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.

72. 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.

73. 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.

**Расчет регламентированного капитала
платежного общества/поставщика почтовых услуг в качестве поставщиков
платежных услуг**

| № | Показатель | Ссылки | Значение, леев |
|----|--|--|----------------|
| А | В | С | 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 | „а“ | |
| 4. | 2,5% от транша ОП более 87,5 млн. леев и до 175 млн. леев | „b“ | |
| 5. | 1% от транша ОП более 175 млн. леев и до 1750 млн. леев | „с“ | |
| 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

74. Отчет предназначен для указания информации о необходимом значении регламентированного капитала платежного общества/поставщика почтовых услуг.

75. 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).

1) В строке 1 указывается общий объем платежных операций, выполненных в предыдущем году;

2) В строке 2 указывается объем платежей;

3) В строке 3 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „а”;

4) В строке 4 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „b”;

5) В строке 5 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „с”;

6) В строке 6 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „d”;

7) В строке 7 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „е”;

8) В строке 8 указывается значение коэффициента „k”, отобранного при определении регламентируемого капитала;

9) 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 | „а” | |
| 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 | „с” | |
| 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. | PK | (с. 2.3 + с. 2.4 + с. 2.5 + с. 2.6 + с.2.7) x с. 2.8 | |
| 3. | Общее значение PK | 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).

- 1) В строке 1.1 указывается среднее значение электронных денег в обращении;
- 2) В строке 1.2 указывается значение регламентированного капитала для деятельности по выпуску электронных денег;
- 3) В строке 2.1 указывается общий объем платежных операций, выполненных в предыдущем году;
- 4) В строке 2.2 указывается объем платежей;
- 5) В строке 2.3 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „а”;
- 6) В строке 2.4 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „b”;
- 7) В строке 2.5 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „с”;
- 8) В строке 2.6 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „d”;
- 9) В строке 2.7 указывается значение, для которого в качестве ссылки был взят „e”;
- 10) В строке 2.8 указывается значение коэффициента „k”, отобранного при определении регламентируемого капитала;
- 11) В строке 2.9 указывается результат расчета регламентированного капитала для деятельности, не связанной с электронными деньгами;
- 12) 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(аяся), _____,
(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. _____
- п. _____

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 (аяся),, 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)

Удерживая _____ должность _____ (имя, фамилия) _____ 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 ИНФОРМАЦИЯ

Наименование небанковского поставщика

платежных услуг: _____

Государственный идентификационный номер небанковского поставщика
платежных услуг

(IDNO): _____

Дата отчета: _____

Таблица А. Бухгалтерский баланс

на _____ 20__

| № строки | Наименование показателя | Значение |
|----------|---|----------|
| А | В | |
| | 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 | |
| | из которых: | |
| 081 | 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 | |
| | из которых: | |
| 151 | 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 | |
| | из которых: | |
| 391 | 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 В ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

на _____ 20__

| № строки | Наименование показателя | Значение |
|----------|---|----------|
| А | В | 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) (рст.350 – рст.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 С СИТУАЦИЯ ПО ПРИБЫЛИ И УБЫТКАМ

на _____ 20__

| Код позиции | Наименование показателя | значение |
|-------------|--|----------|
| А | В | 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 запасы 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 А-Д.
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:
 - 1) в строке 050 указывается общая стоимость основных средств, представляющих сумму значений в строках 010-140;
 - 2) в строке 130 общая стоимость оборотных активов, которая является суммой значений в строках 060-120;
 - 3) в строке 160 указывается общая сумма долгосрочных финансовых инвестиций, представляющая сумму строк 140 и 150;
 - 4) в строке 160 указывается общая сумма долгосрочной дебиторской задолженности и прочих долгосрочных активов, которая является суммой значений в строках 170-210;
 - 5) в строке 230 указывается общая сумма долгосрочных активов, которая рассчитывается следующим образом: $s.050 + s.130 + s.160 + s.220$;
 - 6) в строке 290 указывается общая сумма запасов, которая является суммой значений в строках 240-280;
 - 7) 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;
 - 8) в строке 400 указывается общая сумма текущих финансовых инвестиций, которая является суммой значений в строках 380-390;
 - 9) в строке 420 указывается общая сумма оборотных активов, которая рассчитывается следующим образом: $s.290 + s.370 + s.400 + s.410$;
 - 10) в строке 430 указывается общая сумма долгосрочных и оборотных активов субъекта, которая является суммой значений в строках 230 и 420;
 - 11) в строке 490 указывается общая сумма уставного и незарегистрированного капитала, которая является суммой значений в строках 440-480;
 - 12) в строке 540 указывается общая сумма резервов, которая является суммой значений в строках 510-530;
 - 13) в строке 590 указывается общая сумма прибыли (убытка), которая является суммой значений в строках 550-580;
 - 14) в строке 620 указывается совокупность элементов собственного капитала, определяемая как: $s.490 + s.500 + s.540 + s.590 + s.600 + s.610$;
 - 15) в строке 700 указывается общая сумма долгосрочных обязательств, которая является суммой значений в строках 630-690;
 - 16) в строке 820 указывается общая сумма текущих обязательств, которая является суммой значений в строках 710-810;
 - 17) в строке 870 указывается общая сумма резервов, которая является суммой значений в строках 830-860;
 - 18) в строке 880 указывается общая сумма собственного капитала, долгосрочных и текущих обязательств и оценочных резервов субъекта, которая рассчитывается следующим образом: $s.620 + s.700 + s.820 + s.870$.

5. **Таблица В** предназначена для указания информации по счету прибылей и убытков, существовавшей на конец отчетного периода.

6. 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).

7. Таблица заполняется следующим образом:

1) в строке 030 - общая стоимость поступлений от оказания платежных услуг, связанных с выпуском электронной валюты, представляющей собой сумму значений из строк 040 - 110;

2) в строке 130 указывается значение результата деятельности, связанной с электронными деньгами: прибыль (убыток), которая рассчитывается по формуле: $c.010 + c.030 - c.120$;

3) в строке 140 указывается общая сумма выручки от оказания платежных услуг, не связанных с выпуском электронной валюты, представляющая сумму значений в строках 040 - 110;

4) 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;

5) 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;

6) в строке 300 указывается значение результата от управления платежными системами: прибыль (убыток); прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 280 и 290;

7) платежными системами: прибыль (убыток); прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками;

8) в строке 31 n , где $n \leq 9$, в столбце В указываются другие доходы от предпринимательской деятельности, а в столбце 1 указывается сумма этого дохода;

9) в строке 320 + n , где « n » - от 1 до 9, в столбце В указывается вид деятельности, по которой были зарегистрированы расходы, а в столбце 1 указывается сумма расходов для этого вида деятельности;

10) в строке 32 n , где $n \leq 9$, в столбце В будут указаны другие расходы на предпринимательскую деятельность, а в столбце 1 будет указана сумма таких расходов;

11) в строке 330 будет показана сумма результата предпринимательской деятельности: прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 310 и 320;

12) в строке 340 указывается сумма общего операционного результата: прибыль (убыток) путем суммирования строк 130, 240, 270, 300 и 330;

13) в строке 370 указывается значение чрезвычайного результата: прибыль (убыток), которая представляет собой разницу между строками 350 и 360;

14) в строке 380 указывается значение результата до налогообложения: прибыль (убыток) путем суммирования строк 340 и 370;

15) в строке 400 указывается значение результата после налогообложения: прибыль (убыток) путем суммирования строк 380 и 390.

8. **Таблица С** предназначена для указания отчета о прибылях и убытках, существовавшего на конец отчетного периода.

9. 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).

10. Таблица заполняется следующим образом:

1) в строке 030 указывается значение валовой прибыли (валового убытка), которая представляет собой разницу между строками 010 и 020;

2) в строке 080 указывается значение результата от операционной деятельности: прибыль (убыток), который рассчитывается следующим образом: $c.030 + c.040 - c.050 - c.060 - c.070$;

3) в строке 110 указывается разница между доходами и расходами, связанными с другими видами деятельности, которая представляет собой разницу между строками 090 и 100;

4) в строке 120 указывается финансовый результат до налогообложения путем суммирования строк 080 и 110;

5) в строке 140 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.

11. Таблица Д предназначена для указания информации о движении денежных средств в том виде, в каком она существует на конец отчетного периода.

12. В графе 1 указывается сумма денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности поставщика. Если небанковскому поставщику платежей услуг нечего сообщать по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).

13. Таблица заполняется следующим образом:

1) в строке 080 отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами за отчетный период от операционной деятельности, которая рассчитывается следующим образом: $c.010 - c.020 - c.030 - c.040 - c.050 + c.060 - c.070$;

2) в строке 140 отражается разница между денежными средствами, поступившими и выплаченными в отчетном периоде от инвестиционной деятельности, которая рассчитывается следующим образом: $c.090 - c.100 + c.110 + c.120 \pm c.130$;

3) в строке 200 отражается разница между денежными средствами, поступившими и выплаченными (выбывшими) в отчетном периоде от финансовой деятельности, которая рассчитывается следующим образом: $c.150 - c.160 - c.170 + c.180 \pm c.190$;

4) в строке 210 отражается движение денежных средств отчетного периода в результате операционной деятельности, которая рассчитывается следующим образом: $\pm c.080 \pm c.140 \pm c.200$;

5) в строке 240 отражается остаток денежных средств на счетах учета денежных средств и денежных документов на конец текущего отчетного периода, который рассчитывается следующим образом: $\pm c.210 \pm c.220 + c.230$.

14. 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 |
|----------|--|--------|
| А | В | 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:

1) в строке 1 сумма средств, внесенных на банковские счета в соответствии со ст. 26 Закона № 114 от 18.05.2012, в конце периода управления;

2) в строке 2 указывается дата последнего внешнего аудита небанковского поставщика услуг в формате «дд.мм.гггг»;

3) в строке 3 указывается общее количество платежей, осуществленных небанковским поставщиком платежных услуг в течение отчетного периода;

4) в строке 4 указывается общая сумма платежей, осуществленных небанковским поставщиком услуг в течение отчетного периода;

5) в строке 5 указывается количество агентов, определенных в соответствии со ст. 3 Закона № 114 от 18.05.2012, в конце отчетного периода;

6) в строке 6 указывается количество филиалов, определенных в соответствии со ст. 3 Закона № 114 от 18 мая 2012 года в конце отчетного периода.

3. Если небанковскому поставщику платежных услуг нечего сообщить по конкретному показателю, будет сообщено значение 0 (ноль).

4. Отчет представляется ежеквартально.