

## РЕГЛАМЕНТ

### о надзоре за небанковскими поставщиками платежных услуг

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 405-408 от 30.07.2025, ст. 616

Утвержден

Постановлением Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы

№ 162 от июля 2025

В действии: с 30 июля 2025

### Глава I

#### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.** Регламент о надзоре за небанковскими поставщиками платежных услуг устанавливает правила организации и проведения контрольной процедуры в отношении небанковских поставщиков платежных услуг (платежные общества, общества, выпускающие электронные деньги, поставщики почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг), а также критерии применения исправительных мер и санкций к небанковским поставщикам платежных услуг, прямым/косвенным владельцам, в том числе выгодоприобретающим собственникам, органам управления, членам органов управления и лицам, занимающим ключевые должности в небанковских поставщиках платежных услуг.

**2.** Определения и понятия, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, установленные Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (далее – Закон № 548/1995), Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (далее – Закон № 114/2012) и Регламентом о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ выпускающих электронные деньги и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 11/2024.

**3.** Основными характеристиками надзора за небанковскими поставщиками платежных услуг, осуществляемого в порядке контроля, являются:

**3.1** надзор осуществляется на основе оценки рисков, текущих и/или исторических показателей деятельности небанковских поставщиков платежных услуг, для прогноза возможного отрицательного влияния на их деятельность и/или платежные системы, в которых они участвуют;

**3.2** цель и порядок осуществления надзорного процесса пропорциональны, адекватны и адаптированы к рискам, которым подвергаются/могут подвергаться небанковские поставщики платежных услуг;

**3.3** результаты процесса надзора направлены на действия и/или исправительные меры, которые небанковские поставщики платежных услуг должны предпринять в целях соблюдения нормативной базы.

**4.** Целью контроля является проверка соблюдения небанковским поставщиком платежных услуг в течение всего срока действия лицензии, положений Закона № 114/2012, Закона о валютном регулировании № 62/2008 (далее – Закон № 62/2008) и нормативных актов, изданных для их применения, включая проверку организационных структур, процедур и механизмов, оценку эффективности процедур по выявлению, управлению, мониторингу и сообщению о рисках, которым небанковский поставщик платежных услуг подвергается или может быть подвержен, адекватности механизмов внутреннего контроля, оценку действий, предпринятых органами управления небанковского поставщика платежных услуг в целях эффективного управления выявленными рисками, оценку качества структуры собственности и

проверку информации, представленной небанковским поставщиком платежных услуг Национальному банку Молдовы (далее – НБМ).

**5.** В ходе контроля будет установлено общее положение небанковского поставщика платежных услуг, причины и факторы, влияющие на безопасность и стабильность его деятельности, а также платежных систем, в которых он участвует.

**6.** В процессе надзора уведомление об индивидуальных актах/документах осуществляется посредством электронных средств связи, таких как официальные адреса электронной почты и/или Информационных системы НБМ, в соответствии с Руководствами пользователя. Если уведомление об индивидуальном акте/документе невозможно посредством электронных средств связи, уведомление осуществляется путем применения, в зависимости от обстоятельств, одной из форм уведомления, предусмотренных в п. а) – d) и f) части (1) ст. 11<sup>2</sup> Закона № 548/1995.

**7.** Если формы уведомления, применяемые в соответствии с пунктом 6, не дают результата, в том числе если получатель недоступен/с ним невозможно связаться, применяются положения части (10) ст. 11<sup>2</sup> Закона № 548/1995.

**8.** Индивидуальный акт/документ считается уведомленным в соответствии с условиями, предусмотренными в п. а) части (1), частей (3) – (5), (8) – (10) ст. 11<sup>2</sup> Закона № 548/1995 в зависимости от применяемой формы уведомления.

**9.** Небанковские поставщики платежных услуг в течение 20 дней со дня регистрации в Реестре платежных обществ/Реестре обществ, выпускающих электронные деньги, предоставляют информацию о своих корреспондентских адресах, включая собственные адреса электронной почты, а также адреса своих прямых и/или косвенных владельцев и выгодоприобретающих собственников, в зависимости от обстоятельств, и запрашивают создание учетной записи/учетных записей пользователя в Информационных системах НБМ. Небанковские поставщики платежных услуг обновляют информацию о корреспондентских адресах, адресах электронной почты и/или правах доступа к счетам в Информационных системах НБМ в течение 20 дней с даты ее изменения.

**10.** В целях обеспечения уведомления об индивидуальных актах/документах в процессе надзора прямые/косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники небанковского поставщика платежных услуг, являющиеся нерезидентами Республики Молдова, назначают уполномоченного представителя в Республике Молдова в соответствии с гражданским законодательством.

## **Глава II**

### **ВИДЫ КОНТРОЛЕЙ**

**11.** Контроль у небанковских поставщиков платежных услуг может быть:

**11.1** в зависимости от цели контроля:

**11.1.1** комплексный контроль – проверке подлежит вся деятельность небанковского поставщика платежных услуг в соответствии с имеющейся лицензией;

**11.1.2** тематический контроль – проверке подлежат одна или определенные области деятельности небанковского поставщика платежных услуг в соответствии с имеющейся лицензией и/или с целью проверки устранения нарушений, для которых были предписаны исправительные меры и применены санкции НБМ по результатам предыдущего контроля;

**11.2** в зависимости от порядка осуществления:

**11.2.1** плановый контроль – осуществляются на основе плана контроля, утвержденного НБМ;

**11.2.2** внеплановый контроль – который не предусмотрен планом НБМ, инициируются как реакция на событие или инцидент, который может значительно повлиять на

платежную систему Республики Молдова или на деятельность небанковского поставщика платежных услуг или пользователей платежных услуг.

**12.** Целью контроля может быть, помимо прочего, проверка начала деятельности в соответствии с имеющейся лицензией.

**13.** План контроля разрабатывается на основании оценки рисков, которым подвергаются/могут подвергаться небанковские поставщики платежных услуг, с учетом нарушений, выявленных в рамках предыдущих контролей, мер принятых для прекращения и/или устранения нарушений, установленных ранее, результатов постоянного мониторинга, полученных НБМ уведомлений.

### **Глава III**

#### **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ**

**14.** Для осуществления контроля НБМ принимает решение о проведении контроля в соответствии с положениями части (3) ст. 75<sup>1</sup> Закона № 548/1995. Решение о проведении контроля может быть принято президентом, первым вице-президентом, вице-президентами, руководителем подразделения НБМ, уполномоченного осуществлять надзор за небанковскими поставщиками платежных услуг.

**15.** Решение о проведении контроля должно содержать, как минимум, наименование небанковского поставщика платежных услуг, подлежащего проверке, вид контроля, проверяющих, назначенных для проведения контроля (далее - инспекторы), период подлежащий контролю, дату начала контроля, должность, фамилию, имя и подпись лица, принявшего решение.

**16.** Решение о проведении контроля доводится до сведения небанковского поставщика платежных услуг в соответствии с положениями п. 6–8.

**17.** НБМ вместе с решением о проведении контроля сообщает перечень информации/документов, которые небанковские поставщики платежных услуг обязаны представить на дату начала проверки. В ходе контроля НБМ может запросить у небанковских поставщиков платежных услуг дополнительную информацию/документы, при этом срок завершения процедуры контроля приостанавливается в соответствии с частью (3<sup>8</sup>) ст. 11 Закона № 548/1995.

**18.** В случае внепланового контроля решение о проведении контроля и перечень информации/ документов, которые должен представить небанковский поставщик платежных услуг, доводятся до сведения поставщика в день начала контроля.

**19.** Решение о проведении контроля может быть изменено путем вынесения решения лицами, указанными в п. 14.

**20.** В рамках контроля НБМ может проводить проверки на месте в соответствии с положениями части (4) ст. 75<sup>1</sup> Закона № 548/1995, п. б) части (1) ст. 94 Закона № 114/2012 и настоящего регламента.

**21.** Проверка на месте может проводиться на основании решения о проведении контроля, выданного в соответствии с положениями п. 14–19, если оно предусматривает проведение проверки на месте и данные о проверке, или на основании решения НБМ, содержащего как минимум информацию, предусмотренную частью (4) ст. 75<sup>1</sup> Закона № 548/1995.

**22.** В ходе контроля могут организовываться совещания по вопросам контроля, проводимые с физическим присутствием или с использованием электронных средств связи, между инспекторами и органами управления, их членами, прямыми/косвенными владельцами, в том числе выгодоприобретающими собственниками небанковского поставщика платежных услуг, лицами, занимающими ключевые должности, и работниками небанковского поставщика платежных услуг, а также при необходимости с участием иных заинтересованных лиц.

**23.** Лица, указанные в п. 22, обязаны сотрудничать с инспекторами, в том числе:

**23.1** отвечать в установленные сроки на запросы инспекторов и добросовестно сотрудничать;

**23.2** предоставлять инспекторам запрашиваемую информацию, документы и пояснения, по необходимости, в электронном формате, на бумажном носителе, в случае предоставления копий или выписок из запрашиваемых документов подтверждать их соответствие оригиналу/подлинность подписью;

**23.3** обеспечить в случае проверки на месте доступ инспекторов в здание и служебные помещения небанковского поставщика платежных услуг в рабочее время и, при необходимости, предоставить инспекторам безопасный офис, отделенный от рабочих мест персонала небанковского поставщика платежных услуг, если в этом отношении нет операционных ограничений;

**23.4** предоставлять инспекторам возможность использовать/получать доступ к данным из информационных систем небанковского поставщика платежных услуг в соответствии с целью контроля, предоставляя им доступ для просмотра ко всем информационным системам, базам данных, ИТ-инструментам, электронным файлам и необходимым данным, используемым в этих целях.

**24.** Для облегчения сотрудничества в рамках контроля:

**24.1** на дату начала контроля орган управления/член органа управления небанковского поставщика платежных услуг определяет и сообщает инспекторам контактные лица, ответственные, со стороны небанковского поставщика платежных услуг, за организацию взаимодействия с инспекторами по каждому из направлений, подлежащих контролю;

**24.2** Прямые/косвенные владельцы, в том числе выгодоприобретающие собственники небанковского поставщика платежных услуг, являющиеся нерезидентами Республики Молдова, обязаны уведомить уполномоченного представителя в Республике Молдова в соответствии с п. 10.

**25.** Инспектора НБМ в рамках контроля вправе:

**25.1** иметь неограниченный физический доступ в здание и служебные помещения небанковского поставщика, подвергнутого проверке, к его отделениям, платежным агентам и поставщикам отданных на аутсорсинг функций, при необходимости, с сопровождением сотрудников небанковского поставщика платежных услуг, подвергнутого проверке;

**25.2** требовать и получать информацию и документы, необходимые для выполнения цели проверки в местонахождении поставщика (в электронном формате, на бумажном носителе, оригиналы или копии, выписки из них – заверенные подписью), в том числе учредительные документы, регламенты и другие внутренние документы, отчеты, внутренние документы составленные в результате осуществленных операций, документы бухгалтерского учета, деловые документы внутреннего и внешнего характера (договора, справки, протоколы, заявления, информационные записки), информацию и документы, касающиеся прямых/косвенных владельцев, включая выгодоприобретающих собственников поставщика платежных услуг, а также пользователей платежных услуг/владельцев электронных денег, платежных агентов, поставщиков отданных на аутсорсинг функций, контрагентов небанковского поставщика платежных услуг;

**25.3** запрашивать и получать письменные объяснения от лиц, указанных в п. 22, платежных агентов и поставщиков отданных на аутсорсинг функций в целях сбора информации, необходимой для осуществления контроля;

**25.4** использовать технические средства (аудио, видео, фото) для удостоверения установленных фактов, использовать технические средства, принадлежащие НБМ или предоставленные небанковским поставщиком платежных услуг, в том числе компьютеры, иные устройства, электронные носители информации, множительную технику, сканеры, телефоны, вносить в помещения небанковского поставщика платежных услуг и выносить из них технические средства, принадлежащие НБМ;

**25.5** иметь доступ к ресурсам информационных систем, электронных баз данных и технических средств, используемых небанковским поставщиком платежных услуг в целях осуществления деятельности или при намерении осуществлять деятельность в соответствии с имеющейся лицензией, а также требовать демонстрации и объяснения порядка функционирования данных систем;

**25.6** обращаться к внешним аудиторам небанковского поставщика платежных услуг, опрашивать любых иных лиц с их согласия в целях установления фактов (событий) и обстоятельств, необходимых в связи с осуществлением контроля, в том числе в целях подтверждения сведений, содержащихся в документах и информации, полученных от небанковского поставщика платежных услуг.

**26.** Небанковский поставщик платежных услуг, подвергнутый контролю, имеет следующие права:

**26.1** быть информированным о начале контроля;

**26.2** в ходе контроля представлять объяснения и комментарии по областям, подлежащим проверке;

**26.3** быть информированным о результатах контроля и принятых по ним решениях НБМ;

**26.4** представлять замечания и объяснения по предварительному акту о результатах проверки;

**26.5** быть уведомленным о фактах и обстоятельствах, имеющих значение для вынесения неблагоприятного решения по результатам контроля (акта о результатах проверки), и представлять по этому поводу свое мнение (письменное заслушивание).

**27.** Лица, указанные в п. 22, не вправе осуществлять личную проверку инспекторов, технических средств, включая телефоны, электронные носители информации, находящихся в их распоряжении, изымать данные средства или препятствовать инспекторам в их использовании при осуществлении контроля.

**28.** В случае проведения проверки на месте, документы и материалы на бумажном носителе, запрашиваемые инспекторами, представляются в помещении, выделенном инспекторам НБМ в порядке и сроки, установленные ими.

**29.** Во время отсутствия инспекторов в выделенном помещении небанковский поставщик платежных услуг несет ответственность за обеспечение целостности информации и документов, представленных небанковским поставщиком инспекторам.

**30.** Без ущерба для п. 29, инспекторы обязаны обеспечить в конце проверки на месте целостность и возврат документов на бумажном носителе (оригиналов), полученных у небанковского поставщика платежных услуг.

**31.** За несвоевременное и/или несоответствующее выполнение небанковским поставщиком платежных услуг требований, предъявленных инспекторами в ходе проверки, а также за воспрепятствование осуществлению ею, несут ответственность в установленном порядке, надзорные и контрольные функции, органы управления/члены органов управления небанковского поставщика платежных услуг, а также лица, занимающие ключевые должности.

**32.** В соответствии с п. с) ст. 97 Закона № 114/2012 к препятствованию осуществлению надзорной функции и проведению контроля, относятся:

**32.1** непредоставление доступа в здание или помещения небанковского поставщика платежных услуг, подлежащего контролю, в его отделения;

**32.2** непредоставление доступа к ресурсам информационных систем, электронных баз данных и техническим средствам, используемым небанковским поставщиком платежных услуг для осуществления деятельности или в случае намерения осуществлять деятельность в соответствии с имеющейся лицензией;

**32.3** непредставление информации, документов, объяснений, запрашиваемых в рамках осуществления надзорной функции и проведения контроля, и/или несвоевременное представление/ненадлежащее выполнение требований, предъявляемых инспекторами в ходе контроля.

**32.4** совершение иных действий, препятствующих осуществлению инспекторами своих прав, предусмотренных п. 25;

**33.** По результатам проведения контрольной процедуры, в том числе в случае препятствования осуществлению надзорных и контрольных обязанностей, составляется акт о результатах проверки в соответствии с положениями части (7) ст. 75<sup>1</sup> Закона № 548/1995 и положениями Главы IV.

**34.** Процедура контроля должна быть завершена в течение срока, предусмотренного частью (11) или частью (13) ст. 75<sup>1</sup> Закона № 548/1995, в зависимости от обстоятельств.

## **Глава IV**

### **СОСТАВЛЕНИЕ АКТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ**

**35.** Акт о результатах проверки, в том числе предварительный акт, содержит как минимум следующие сведения: дату и номер решения о проведении контроля; наименование и местонахождение небанковского поставщика платежных услуг, подлежащего проверке; период деятельности, подлежащей проверке; информацию о результатах проверки; фамилия, имя и подписи инспекторов НБМ, проводивших контроль.

**36.** Результаты контроля отражают (но не ограничиваясь) аспекты, подлежащие проверке; общие выводы (оценка общей ситуации на основе выявленных нарушений); выявленные аспекты (как те, которые являются нарушениями в значении Закона № 114/2014, Закона № 62/2008 и нормативных актов, изданных для их применения, так и те, которые не являются нарушениями, но которые оказывают или могут оказать влияние на деятельность небанковского поставщика платежных услуг), представленные на основе:

**36.1** анализа информации, документов, объяснений, полученных в ходе контроля, в том числе полученных НБМ от государственных органов и других лиц, в рамках выполнения надзорной полномочий;

**36.2** фактов и обстоятельств, включая бездействие, которые относятся, в зависимости от обстоятельств, к небанковскому поставщику платежных услуг, его отделениям, платежным агентам; органам управления; членам органов управления; лицам, занимающим ключевые должности; прямым/косвенным владельцам, включая его выгодоприобретающих собственников;

**37.** Изложение информации в акте о результатах проверки, в том числе в предварительном акте, должно соответствовать следующим принципам:

**37.1** объективность и точность – заявления, оценки и выводы инспекторов должны подкрепляться анализами, фактами, данными и цифрами, включая подтверждающие документы;

**37.2** содержательность – акт должен быть подробным, охватывать все области, направления деятельности небанковского поставщика платежных услуг (структурного подразделения поставщика), которые были подвергнуты контролю;

**37.3** ясность и согласованность – информация должна быть представлена разборчивым, логичным и точным способом, чтобы избежать чрезмерных ошибок и повторений.

**38.** Предварительный акт о результатах проверки доводится до сведения небанковского поставщика платежных услуг, подлежащего проверке, в соответствии с положениями п. 6–8.

**39.** Небанковский поставщик платежных услуг, подлежащий контролю, в течение 5 рабочих дней со дня уведомления о предварительном акте о результатах проверки может

представить в письменной форме, если применимо, возражений и/или разъяснений по ним, приложив соответствующие документы в соответствии с положениями ст. 11<sup>3</sup> Закона № 548/1995.

**40.** После рассмотрения возражений и/или разъяснений, представленных по предварительному акту о результатах проверки, небанковским поставщиком платежных услуг, или в случае отсутствия возражений и/или разъяснений, по истечении срока, указанного в пункте 39, составляется акт о результатах проверки, который доводится до сведения небанковского поставщика платежных услуг и/или, в зависимости от обстоятельств, до лиц, указанных в акте, в соответствии с положениями пунктов 6–8.

**41.** В случае представления возражений и/или разъяснений по предварительному акту о результатах проверки одновременно с уведомлением об акте о результатах проверки, НБМ уведомляет небанковского поставщика платежных услуг и/или, в зависимости от обстоятельств, лиц, указанных в акте, о принятии/непринятии представленных возражений/разъяснений.

**42.** Если по результатам проверки в отношении небанковского поставщика платежных услуг, подлежащего проверке, и/или, в зависимости от обстоятельств, в отношении лиц, указанных в акте, будет вынесено неблагоприятное решение, одновременно с уведомлением об акте о результатах проверки, им предлагается в целях проведения слушания представить в НБМ свое письменное мнение в течение 10 рабочих дней с даты уведомления. Письменное мнение представляется в соответствии с положениями ст. 11<sup>3</sup> Закона № 548/1995. В этом отношении, соответственно применяются положения частей (3<sup>4</sup>)–(3<sup>7</sup>) ст. 11, Закона № 548/1995.

## **Глава V**

### **ПРИМЕНЕНИЕ САНКЦИЙ И ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ МЕР**

**43.** Санкции и/или исправительные меры в отношении небанковского поставщика платежных услуг и/или лиц, указанных в акте о результатах проверки, применяются в случаях, предусмотренных частью (4) ст. 16<sup>2</sup>, частей (1) и (1<sup>1</sup>) ст. 22 и ст. 97 Закона № 114/2012, в соответствии с положениями статей 99, 100 Закона № 114/2012 и ст. 75 и 75<sup>2</sup> Закона № 548/1995.

**44.** Санкции и/или исправительные меры в отношении небанковского поставщика платежных услуг и/или лиц, указанных в акте по результатам проверки (в зависимости от обстоятельств: органы управления, члены органов управления, прямые/косвенные владельцы, включая выгодоприобретающих собственников небанковского поставщика платежных услуг, лица, занимающие ключевые должности), применяются Исполнительным комитетом НБМ. Президент, первый вице-президент и вице-президенты НБМ могут применять санкции и/или исправительные меры, предусмотренные п. а) и б) части (1), п. г) части (2) и п. 1) и 2) части (3) ст. 99 Закона № 114/2012.

**45.** Если прямые/косвенные владельцы, включая выгодоприобретающих собственников небанковских поставщиков платежных услуг, больше не соответствуют требованиям к качеству лица, владеющего квалифицированными участиями, предусмотренным в п. 8) части (1) ст. 15 и части (7) ст. 16<sup>1</sup> Закона № 114/2012, и не соответствуют критериям, изложенным в Части 5 Регламента № 9/2024, а также если они не предоставили НБМ необходимую информацию, НБМ применяет положения части (4) ст. 16<sup>1</sup> Закона № 114/2012.

**46.** Решение о применении санкций и/или исправительных мер принимается на основании изучения результатов проверки и мнение небанковского поставщика платежных услуг и/или лиц, указанных в акте, о результатах проверки, если оно было представлено в соответствии с положениями частей (3<sup>4</sup>)–(3<sup>7</sup>) ст. 11 Закона № 548/1995.

**47.** При индивидуализации санкций учитываются следующие критерии, насколько это возможно:

**47.1** тяжесть и влияние нарушения на деятельность небанковского поставщика платежных услуг, в том числе в случаях, когда он не начал деятельность в соответствии с полученной лицензией;

**47.2** длительность и частота нарушения;

**47.3** повторный характер, определяемый в соответствии с положениями части (5) ст. 75<sup>2</sup> Закона № 548/1995;

**47.4** действия небанковского поставщика платежных услуг и/или, в зависимости от обстоятельств, лица, ответственного за совершение нарушения, включая:

**47.4.1** степень сотрудничества, проявленная в ходе контроля, а именно, выполнил ли небанковский поставщик платежных услуг и/или, в зависимости от обстоятельств, лицо, ответственное за совершение нарушения, своевременно и эффективно какой-либо запрос НБМ или пытался ввести в заблуждение/ввел в заблуждение НБМ путем предоставления ложной, неполной информации;

**47.4.2** эффективность и оперативность исправительных мер по устранению нарушения;

**48.** Решение о применении санкции и/или исправительных мер доводится до сведения небанковского поставщика платежных услуг и/или, в зависимости от обстоятельств, до лиц, которых касается данное решение, в соответствии с положениями п. 6–8.

**49.** Информация о примененных санкциях публикуется на официальном сайте НБМ в соответствии с положениями ст. 75<sup>3</sup> Закона № 548/1995.

## **Глава VI**

### **ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**50.** Информация, содержащаяся в документах, составленных НБМ при организации, осуществлении проверки и рассмотрении результатов проверки является профессиональной тайной, определенная таким образом и защищенная в соответствии с действующим законодательством.

**51.** Инспекторы НБМ и прочие лица, при осуществлении контроля или при рассмотрении его результатов, имеющие доступ к информации, являющейся профессиональной тайной, соблюдают требования законодательства об обработке, передаче, учете, сохранении профессиональной тайны при использовании технических средств (в том числе компьютеров, электронных носителей информации, множительной техники, сканеров, телефонов, иного оборудования).