Регламент о кредитной деятельности небанковских поставщиков платежных услуг, утвержден ПИК НБМ № 158 от 5 июня 2019 г.

Перевод

Опубликовано в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 203-207 ст. 1077 от 21.06.2019

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
№ 158 от 5 июня 2019 г.

(в силу 21.07.2019)

Зарегистрировано:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1459 от 14 июня 2019 г.

Об утверждении Регламента о кредитной деятельности небанковских поставщиков платежных услуг

На основании п. m) части (1) ст. 5, части (1) ст. 11 и п. c) части (1) ст. 27 и части (2) ст. 49^1 Закона № 548/1995 г. о Национальном банке Молдовы (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015г., № 297-300, ст. 544), с последующими изменениями, и частей (3) и (4) ст. 25, п. b) части (2) ст. 93, п. c) части (1) ст. 94 и части (6) ст. 7, ст. 16^1 и ст. 86 Закона № 114/2012 г. о платежных услугах и электронных деньгах (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., № 193-197, ст. 661), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о кредитной деятельности небанковских поставщиков платежных услуг (прилагается).

2. Общества, выпускающие электронные деньги, которым была выдана лицензия согласно положениям Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах до даты утверждения Закона № 208/2018 о внесении изменений в некоторые законодательные акты, намеревающиеся предоставлять платежные услуги, указанные в п. 4 части (1) ст. 4 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, представят одновременно в Национальный банк Молдовы оригинал лицензии для переоформления, а также внутренние процедуры, связанные с кредитной деятельностью, в соответствии с настоящим Регламентом.

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ **Октавиан АРМАШУ**

№ 158. Кишинэу, 5 июня 2019 г.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 158 от 5 июня 2019 г.

РЕГЛАМЕНТ
о кредитной деятельности небанковских поставщиков платежных услуг

Часть 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о кредитной деятельности небанковских поставщиков платежных услуг (далее - регламент) применяется к небанковским поставщикам платежных услуг, предметом которого является регулирование деятельности по кредитованию (займов), связанного с платежными услугами (далее – кредит), указанного в пунктах 4) и 5) части (1) ст. 4 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах (далее – закон), в соответствии с условиями частей (3) и (4) ст. 25, части (2) ст. 78 и части (1^1) ст. 88 закона.

2. Положения настоящего регламента применяются надлежащим образом и к филиалам с местонахождением в Республике Молдова небанковского поставщика платежных услуг с местонахождением за рубежом, лицензированным согласно ст. 17 и ст. 84 закона. Небанковский поставщик платежных услуг не вправе осуществлять деятельность по предоставлению кредитов посредством агентов.

3. Настоящий регламент устанавливает принципы, которые должны быть применены, и требования, которые должны быть выполнены небанковским поставщиком платежных услуг в процессе осуществления кредитной деятельности, связанной с выполнением платежных операций в случае, когда фонды покрыты кредитной линией для пользователя платежных услуг и/или выпуском кредитных карт и регулирует:

1) условия предоставления кредитов;
2) классификацию кредитов и процентов по ним, определение, создание и регулирование специфических резервов для кредитного риска;
3) требования отчетности;
4) надзор кредитной деятельности небанковского поставщика платежных услуг.

4. В целях настоящего регламента используемые определения имеют следующие значения:

получатель – пользователь платежных услуг, который получает кредит, связанный с платежными услугами;

кредитоспособность получателя – способность получателя погашать в срок кредит в соответствии с кредитным договором, включая проценты и сопутствующие платежи;

общая стоимость кредита – все платежи, включая проценты, комиссионные, пошлины и другие виды сборов, которые потребитель обязан уплатить в связи с кредитным договором;

просроченный кредит – кредит, по которому оплата в целях возврата не была получена в срок более 30 дней с даты платежа, установленной в договоре. В случае если кредит становится просроченным, его сальдо также считается просроченным;

кредит связанный с платежными услугами – кредит, предоставленный получателю небанковским поставщиком платежных услуг исключительно в связи с выполнением платежной операции в соответствии с пунктами 4) и 5) части (1) ст.4 закона;

пролонгированный кредит – кредит, у которого сроки возмещения оплаты, установленные в соответствии с договором, продлеваются на основе дополнительного соглашения. Для квалификации кредита, как пролонгированного, соглашение должно быть подписано до квалификации кредита, как «просроченного», в соответствии со сроком оплаты, предусмотренным в первоначальном договоре. Определение состояния кредита, как просроченного, осуществляется на основе первоначального договора и в соответствии с понятием «просроченный кредит»;

ренегоциированый кредит – невозмещенный кредит (первоначальный кредит), по которому позже, в рамках дополнительного соглашения, были изменены условия осуществления просроченных платежей;

раскрытие информации – представление информации, связанной с кредитной деятельностью, небанковским поставщиком платежных услуг общественности с помощью различных средств (пресса, доска объявлений или веб-страница небанковского поставщика платежных услуг и т.д.);

график погашения кредита – информация о суммах и сроках (периодах) платежей потребителя по кредитному договору, которая согласуется между небанковским поставщиком платежных услуг и потребителем и является неотъемлемой частью кредитного договора с потребителем;

процентная ставка по кредиту – процентная ставка, выраженная в виде фиксированного процента или плавающая, применяющаяся ежегодно к сумме полученного кредита;

кредитный риск – риск невозможности полного расчета (погашения) на момент наступления срока погашения обязательства по предоставленному кредиту и в любое другое будущее время;

плата – процент или первоначальная сумма кредита и процент, или часть кредита и процент, или часть кредита, оплаченная в соответствии с условиями и порядком возвращения кредита, предусмотренных в договоре;

общий кредитный портфель – общая сумма кредитов, предоставленных небанковским поставщиком платежных услуг;

небанковский поставщик платежных услуг – платежное общество, поставщики почтовых услуг, общества, выпускающие электронные деньги, которые имеют право предоставлять платежные услуги в соответствии со ст. 4 и 7 закона;

специфические резервы для кредитного риска– резервы, созданные небанковским поставщиком платежных услуг для покрытия предполагаемых убытков, связанных с неосуществления выплат по кредитам;

общая сумма кредита – все суммы, предоставляемые получателю по кредитному договору;

общая сумма, подлежащая уплате получателем – сумма, состоящая из общей суммы кредита и общей стоимости кредита.

В целях настоящего регламента используются включительно определения и выражения закона.

Часть 2
УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5. Небанковский поставщик платежных услуг может предоставлять кредиты, связанные с платежными услугами, указанными в пунктах 4) и 5) части

(1) ст. 4 закона, в соответствии с условиями частей (3) и (4) ст. 25, части (2) ст. 78 и части (1^1) ст. 88 закона, если только владеет надлежащей лицензией.

6. Небанковский поставщик платежных услуг может предоставлять кредиты, связанные с платежными услугами, указанными в пункте 5 настоящего регламента, только если выполняются в совокупности следующие условия:

1) кредит имеет дополнительный характер и выдается исключительно в связи с осуществлением платежной операции, кроме изъятия денежной наличности;

2) кредит, выданный в связи с предоставленной платежной услугой, погашен в краткий период, продолжительность которого ни в коем случае не превышает 12 месяцев;

3) данный кредит не предоставляется из средств, находящихся во владении или полученных от пользователей платежных услуг с целью выполнения платежной операции, или средств, находящихся во владении или полученных с целью выпуска электронных денег;

4) регламентированный капитал небанковского поставщика платежных услуг адекватен в любой момент в соответствии с условиями, указанными в ст. 13 и 83 закона.

7. Небанковский поставщик платежных услуг осуществляет кредитную деятельность, предусмотренную пунктом 5, только в национальной валюте, в соответствии с нормами предусмотрительной и разумной практики, с соблюдением закона и положений настоящего регламента.

8. Небанковский поставщик платежных услуг, намеревающийся осуществлять кредитную деятельность, предусмотренную пунктом 5, представляет Национальному банку Молдовы уведомление о намерении осуществления кредитной деятельности, с приложением внутренних процедур по осуществлению кредитной деятельности.

9. Внутренние процедуры, предусмотренные в п. 8, включают, по меньшей мере:

1) меры по идентификации получателя (обработка персональных данных);

2) выявление и управление рисками, связанными с кредитной деятельностью;

3) прозрачность, критерии и условия предоставления кредитов;

4) условия пролонгации/ренегоциирования/форс-мажорные обстоятельства договора;

5) нормы/требования по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

6) оценка кредитоспособности получателя;

7) специфические резервы для кредитного риска;

8) меры по ограничению кредитного риска.

10. Национальный банк Молдовы рассматривает, были ли внутренние процедуры, представленные в соответствии с п. 8, разработаны согласно нормам предусмотрительной и разумной практики, с соблюдением требований настоящего регламента и других нормативных актов, в сроки, предусмотренные в Административным кодексом Республики Молдова № 116/2018.

11. Любое последующее изменение внутренних процедур утверждается небанковским поставщиком платежных услуг только после предварительного рассмотрения Национальным банком Молдовы, в соответствии с п. 10, соответствия представленных документов положениям настоящего регламента и другим соответствующим нормативных актов.

12. Небанковский поставщик платежных услуг, владелец надлежащей лицензии, начинает кредитную деятельность, предусмотренную в п. 5, после получения от Национального банка Молдовы подтверждения соответствия представленных документов положениям регламента и другим соответствующим нормативным актам.

13. Небанковский поставщик платежных услуг может предоставлять кредиты, указанные в п. 5, лишь на основе оценки кредитоспособности получателя.

14. Небанковский поставщик платежных услуг оценивает кредитоспособность получателя на основе достаточного объема полученной, в том числе от получателя, информации, и на основе консультирования соответствующих баз данных, в том числе бюро кредитных историй. Небанковский поставщик платежных услуг предоставляет всю доступную информацию касаемо бенефициаров, бюро кредитных историй в соответствии с положениями Закона №. 122/2008 в отношении бюро кредитных историй и с другими нормативных актов.

15. В случае, когда стороны договариваются об увеличении общей суммы кредита после заключения кредитного договора, небанковский поставщик платежных услуг обновляет находящуюся в его распоряжении финансовую информацию о получателе и заново оценивает кредитоспособность такового.

16. Небанковский поставщик платежных услуг уведомляет заявителя о принятии решения по заявлению о получении кредита в течение не более 7 календарных дней со дня подачи заявления о предоставлении кредита в форме, согласованной сторонами.

17. Возврат кредитов, связанных с платежными услугами, осуществляется согласно условиям, установленным сторонами в кредитном договоре. Небанковский поставщик платежных услуг может выдать заявителю новый кредит лишь после полного погашения всех его задолженностей перед небанковским поставщиком платежных услуг.

18. Небанковский поставщик платежных услуг определит в своих внутренних процедурах лимиты кредитования для одного получателя, а также для всего кредитного портфеля, в том числе в относительных размерах, отнесенных к собственному капиталу. Максимальный лимит общего кредитного портфеля не должен превышать 20% от собственного капитала небанковского поставщика платежных услуг. Эти лимиты не могут быть нарушены в ходе кредитной деятельности.

Часть 3

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ

19. Небанковский поставщик платежных услуг раскрывает и обновляет, по мере ее изменения, информацию о кредитной деятельности, включающей, но не ограничивающейся:

1) общие характеристики для каждого вида предоставленного кредита;

2) условия предоставления кредитов:

a) общая сумма кредита (минимальная / максимальная);

b) процентная ставка по кредиту, плавающая / фиксированная, а также метод расчета процентной ставки по кредиту посредством как минимум двух наглядных примеров;

c) срок кредитного договора (минимальный / максимальный);

d) другие платежи по кредиту, кроме процентной ставки, которые включены в общую стоимость кредита;

e) метод и периодичность платежей;

f) необходимые документы для получения кредита;

g) эффекты досрочного погашения кредита;

h) пени по кредитному договору;

i) условия, при которых процентная ставка может быть изменена;

j) фактическая годовая процентная ставка (ФГПС), выделенная особым образом (жирным шрифтом), в формате и языке, доступными для общественности. Раскрытие информации о ФГПС на веб-странице небанковского поставщика платежных услуг будет доступна непосредственно с главной страницы, на расстоянии до максимума 3-х кликов.

20. В кредитном договоре небанковский поставщик платежных услуг должен в четкой и краткой форме предусматривать:

1) фамилия/названия, IDNP/IDNO и место жительства/местонахождение договаривающихся сторон;

2) срок кредитного договора;

3) общая сумма кредита;

4) процентная ставка по кредиту, условия, в которых процентная ставка по кредиту может изменяться; в случае, когда различные процентные ставки по кредиту применяются в различных обстоятельствах, указывается весь спектр сведений, связанных с данными обстоятельствами, такими как сроки, условия, процедуры и т.д.;

5) размер, число и периодичность платежей, которые должны производиться получателем, и, если это применимо, порядок, в соответствии с которым будут осуществляться платежи;

6) процентную ставку, применимую к просроченным платежам, меры по ее регулированию и, где это уместно, размер применимых санкций в случае просрочки платежей;

7) фактическая годовая процентная ставка (ФГПС) и общая сумма кредита, выделенные особым образом (жирным шрифтом) и исчисленные на день заключения кредитного договора;

8) предупреждение о последствиях невнесения платежей в сроки, установленные договором;

9) право отзыва кредитного договора, период, в течение которого это право может быть осуществлено, и другие условия для осуществления этого права, включая информацию об обязанности получателя уплатить кредит или полученную сумму кредита и проценты, а также сумму процентов, подлежащую уплате.

21. Небанковский поставщик платежных услуг обязан представить бесплатно, по требованию получателя, информацию о предоставленном кредите на бумажном носителе или на другом долговременном носителе (далее - выписка), включающие:

1) точный период, к которому относится выписка;

2) суммы и даты снятия денежных средств;

3) баланс по предыдущей выписке со счета и дата выписки;

4) нынешний баланс;

5) даты и суммы платежей, произведенных получателем;

6) применяемая процентная ставка;

7) любые другие платежи, которые были произведены.

22. Дополнительно к сведениям, предусмотренным в п. 21, небанковский поставщик платежных услуг обязан информировать получателя в форме,

выбранной получателем и одобренной небанковским поставщиком платежных услуг, об изменении процентной ставки по кредиту, а также о любом внесенном изменении небанковским поставщиком платежных услуг в кредитный договор до вступления в силу соответствующего изменения.

Часть 4

КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ И НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПЕЦИФИЧЕСКИХ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЙ РИСК, ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

23. Каждый предоставленный кредит и проценты по нему включаются в одну из следующих категорий классификации:

1) стандартный – кредит, по которому соблюдаются все договорные обязательства, который не имеет просроченных платежей и который не был пролонгирован и/или ренегоциирован;

2) под надзором – кредит, по которому поступление платежей осуществляется с опозданием от 31 до 90 дней включительно;

3) субстандартный – кредит, по которому поступление платежей осуществляется с опозданием от 61 до 90 дней включительно;

4) сомнительный – кредит, по которому поступление платежей осуществляется с опозданием от 91 до 120 дней включительно;

5) безнадежный – кредит, по которому поступление платежей просрочены более чем на 121 день.

24. Пролонгация и ренегоциирование кредита не могут определить его классификацию в лучшую категорию, чем та, которая была в день пролонгации или ренегоциирования.

25. Пролонгированный или ренегоциированный кредит не может превышать 12 месяцев.

26. Пролонгированный или ренегоциированный кредит классифицируется:

1) в случае пролонгирования:

a) в категорию «под надзором» – для кредитов, которые в день пролонгирования классифицированы в категорию «стандартные» или «под надзором», и

b) в категорию кредита, установленную на дату пролонгирования – для кредитов, которые на ту же дату классифицированы в категорию «субстандартные» или «сомнительные», если платежи на дату пролонгирования были выплачены небанковскому поставщику платежных услуг или будут выплачены в первые 2 месяца после даты пролонгирования. В данном случае он классифицируется в одну из этих категорий на период 2 месяца после пролонгирования, если проценты и основная сумма кредита были выплачены регулярно (не реже одного раза в месяц). По истечении двух месяцев после пролонгирования эти кредиты классифицируются в более благоприятную на один уровень категорию, но не выше категории «под надзором». В противном случае делается более жесткая классификация.

2) В случае ренегоциирования:

a) в категорию «субстандартный» - для кредитов, которые на дату ренегоциирования классифицированы в категорию «под надзором», и

b) в категорию кредита, установленную на дату ренегоциирования, – для займов, которые на ту же дату классифицируются в категорию «субстандартные» или «сомнительные», если платежи на дату ренегоциирования были выплачены небанковскому поставщику платежных услуг или будут выплачены в первые 2

месяца после даты ренегоциирования. В данном случае кредит остается классифицированным в одной из этих категорий в течение двух месяцев после даты ренегоциирования, если процент и основная сумма займа были выплачены регулярно (не реже одного раза в месяц). По истечении двух месяцев после даты ренегоциирования эти кредиты классифицируются в более благоприятную на один уровень категорию, но не выше категории «под надзором». В противном случае делается более жесткая классификация.

27. Небанковский поставщик платежных услуг в рамках кредитной деятельности, предусмотренной в пункте 5, создает, регулирует и использует специфические резервы под кредитный риск в соответствии с положениями, указанными в настоящем регламенте и внутренних процедурах.

28. Создание специфических резервов под кредитный риск относится к их созданию и выполняется путем применения коэффициентов резервов на кредиты и процентов по ним следующим образом:

1) стандартный - 2%;
2) под надзором - 5%;
3) субстандартный - 30%;
4) сомнительный - 60%;
5) безнадежный - 100%.

29. Новые кредиты классифицируются с момента взятия кредитов на учет в балансе небанковского поставщика платежных услуг.

30. Создание специфических резервов под кредитный риск осуществляется в полном объеме за счет расходов и отражается в бухгалтерском балансе и в Отчете о прибыли и убытках небанковского поставщика платежных услуг.

31. Регулирование специфических резервов под кредитный риск относится к изменению их существующего уровня в целях восстановления равенства между рассчитанным и созданным уровнем и осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день месяца.

32. Регулирование величины резервов осуществляется полностью за счет расходов или доходов и отражается в бухгалтерском балансе и в отчете о прибыли и убытках небанковского поставщика платежных услуг.

33. Специфических резервы под кредитный риск используются для покрытия кредитов и процентов, классифицированных как «безнадежные». Их списывание с баланса и отражение в составе внебалансового счета осуществляется по решению небанковского поставщика платежных услуг и не аннулирует задолженность получателя, а также не означает, что небанковский поставщик платежных услуг не может и далее реализовывать свое полное законное право для удовлетворения претензий по соответствующей задолженности.

34. Небанковский поставщик платежных услуг, осуществляющий кредитную деятельность в соответствии с пунктом 5 настоящего регламента, ежеквартально представляет Национальному банку Молдовы в электронном формате, в течение 15 рабочих дней после окончания отчетного квартала, отчет о классификации кредитов и процентов по ним и специфические резервы под кредитный риск по ним согласно приложению.

Часть 5
НАДЗОР ЗА КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕБАНКОВСКИХ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

35. В целях определения уровня соответствия требованиям настоящего регламента и других действующих нормативных актов Национальный банк Молдовы осуществляет дистанционный надзор и надзор на местах за кредитной деятельностью небанковского поставщика платежных услуг.

36. В целях осуществления надзора за кредитной деятельностью небанковского поставщика платежных услуг Национальный банк Молдовы вправе требовать, а небанковский поставщик платежных услуг обязан представить любую информацию о его кредитной деятельности.

Приложение
к Регламенту о кредитной деятельности
небанковских поставщиков платежных услуг

код поставщика

ORD0520
Код формуляра

ORD 5.20 Классификация кредитов, связанных с платежными услугами и необходимые специфические резервы для кредитного риска по ним
на_____20__

Категория классификации	**Количество предоставленных кредитов**	**Общая сумма**		**Коэффициент резервов (%)**	**Начисленная сумма резервов**	
		кредиты (MDL)	**проценты и другие доходы (MDL)**		**кредиты (MDL) (col.2x4)**	**проценты и другие доходы (MDL) (гр. 3x4)**
A	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Стандартный				2		
Под надзором				5		
Субстандар				30		
Сомнительный				60		
Безнадежный				100		
Итого				**x**		

Исполнитель и № телефона _____

Порядок составления Отчета о классификации кредитов связанных с платежными услугами и необходимые специфические резервы под кредитный риск по ним

1. В данном отчете отражается информация о количестве и сумме кредитов, связанных с платежными услугами, и необходимых специфических резервов под кредитный риск по ним на последний день квартала.

2. В графе 1 отражается количество предоставленных кредитов, которые не были возвращены на последний день квартала.

3. В графах 2 и 3 указывается валовая сумма кредитов и, соответственно процентов и других доходов на остатке на отчетную дату, в зависимости от категории классификации.

4. В графах 5 и 6 отражается начисленная сумма резервов для каждой категории кредитов и соответственно проценты и другие доходы, и получается путем умножения суммы, указанной в графе 2, и соответственно, графе 3, на коэффициент резервов, указанный в графе 4.

5. В графах 2, 3, 5 и 6 суммы указываются в целых числах, в национальной валюте.