

## РЕГЛАМЕНТ

### по мониторингу инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 481 от 20.11.2024, ст. 912

#### УТВЕРЖДЕННЫЙ

Постановлением Исполнительного комитета

Национального банка Молдовы

№ 289 от 14 ноября 2024

В действии: с 20 декабря 2024

(за исключением пп. 184.4, который вступает в силу: с 1 февраля 2025)

### Раздел I

#### Предмет, сфера применения и определения

1. Регламент по мониторингу инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов (далее - Регламент) устанавливает:
  - 1.1. условия и порядок лицензирования администраторов инфраструктур финансового рынка и требования к их деятельности;
  - 1.2. условия и порядок получения полномочий органов управления платежными схемами и механизмами, а также требования к их деятельности;
  - 1.3. как осуществлять мониторинг инфраструктур финансового рынка, платежных схем, механизмов и инструментов и их участников;
  - 1.4. требования к эмитентам платежных инструментов в отношении выпуска, приема и обработки платежных инструментов;
  - 1.5. требования к поставщикам платежных услуг (далее - ППУ), уведомляющим о доступе к схемам карточных платежей и денежных переводов, зарегистрированным за рубежом.
2. Настоящий регламент применяется:
  - 2.1. инфраструктурам финансового рынка (далее - ИФР), включая их администраторов, лицензированных на территории Республики Молдова;
  - 2.2. платежным схемам и механизмам, включая их органы управления, авторизованные на территории Республики Молдова;
  - 2.3. Участники ИФР и схем, упомянутые в подпунктах 2.1 и 2.2;
  - 2.4. Лицензированные ППУ, выпускающие, вводящие в обращение и/или принимающие платежные инструменты на территории Республики Молдова.
3. К ИФР, эксплуатируемым на территории Республики Молдова Национальным банком Молдовы в качестве их администратора, не применяются следующие положения настоящего Регламента: пункты 9-

11, подпункты 19.3 - 19.5, пункты 20-25, пункты 26-32, пункты 75-80, пункты 81-84, пункты 92-94, пункт 158.

4. На платежные схемы и механизмы, действующие на территории Республики Молдова, управляющим органом которых является Национальный банк Молдовы, не распространяются положения следующих пунктов настоящего регламента: пункт 127, подпункты 136.3 - 136.5, пункты 145-147, пункт 164.
5. Термины и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значение, установленные в Законе № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (далее - *Закон 548/1995*), Законе № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах (*Закон 114/2012*), Законе № 183/2016 об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам (*Закон 183/2016*), Законе о Едином центральном депозитарии ценных бумаг (*Закон 234/2016*). Для целей настоящего регламента также определены следующие понятия:
  - 5.1. **акцептант** - ППУ, заключающий с получателем платежа договор на прием и обработку платежных операций с использованием электронных платежных инструментов, осуществляемых в целях осуществления перевода денежных средств получателю платежа и/или выдачи наличных денежных средств держателям электронного платежного инструмента;
  - 5.2. **агент- ностро** - банк, используемый участниками ИФР для расчетов;
  - 5.3. **архитектура информационной системы ПИУД** - физические и логические представления, предоставляющие информацию об элементах, связях, отношениях, взаимоотношениях, взаимодействиях и поведении на разных уровнях абстракций и в разных областях информационной системы;
  - 5.4. **достоверность** - свойство информации быть связанной с ее автором путем наличия доказательства идентификации личности и предоставляющее достоверность источника информации;
  - 5.5. **авторизация транзакции** - разрешение ППУ-эмитента на проведение конкретной транзакции с помощью выпущенного платежного инструмента;
  - 5.6. **банк-кастодиан** - банк, который хранит и защищает финансовые активы третьих лиц;
  - 5.7. **платежная карта (далее - карта)** - стандартизированный и, при необходимости, персонифицированный (физический или виртуальный) носитель информации, посредством которого его держатель с использованием, как правило, своего персонального идентификационного номер и/или другие кодов, позволяющих его идентифицировать, в зависимости от типа платежной карты, имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому прикреплена платежная карта, с целью осуществления платежных операций;
  - 5.8. **персонализированная карта** - платежная карта, которая прикреплена к платежному счету и на которой напечатана/оттеснена информация о держателе;

- 5.9. персонифицированная карта** - платежная карта, которая прикреплена к платежному счету и на которой не напечатана/оттеснена информация о держателе. Эта карта выпускается путем заполнения заявления о выпуске карты с предоставлением необходимых данных и документов для идентификации держателя карты во внутреннем учете ППУ.
- 5.10.дебетовая карта** - карта, с помощью которой пользователь имеет доступ к средствам на своем платежном счете для осуществления платежных операций.
- 5.11. дебетовая карта с отсрочкой платежа** - карта, с помощью которой пользователь располагает средствами, предоставленными эмитентом в виде кредитной линии, для осуществления платежных операций, при этом вся сумма, причитающаяся эмитенту, полностью погашается к концу срока, указанного в договоре;
- 5.12. кредитная карта** - карта, с помощью которой пользователь располагает средствами, предоставленными эмитентом в виде кредитной линии, для осуществления платежных операций, при этом сумма задолженности погашается полностью или частично, с обязательством погасить минимальную сумму, установленную договором, в оговоренный в нем срок;
- 5.13. виртуальная карта** - карта без физического носителя информации, обычно используется для онлайн-платежей;
- 5.14.персональная карта** - платежная карта, которая привязана к платежному счету, открытому на имя физического лица, не занимающегося предпринимательской или иной деятельностью;
- 5.15. бизнес-карта** - платежная карта, которая прикрепляется к платежному счету, открытому на имя юридического лица, физического лица, занимающегося предпринимательской или иной деятельностью;
- 5.16.клиринг** - процесс передачи, сверки и, при необходимости, подтверждения заявок на перевод до расчетов, с возможностью включения неттинга заявок на перевод и установления окончательных позиций для расчетов;
- 5.17. торговец** - юридическое лицо, физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую или иную деятельность, принимающее платежные карты в качестве инструмента безналичной оплаты за отпускаемые товары, оказываемые услуги, выполняемые работы на основании договора, заключенного с ППУ-акцептантом;
- 5.18.экстремальные, но правдоподобные рыночные условия** - полный набор исторических и гипотетических условий, включая наиболее волатильные периоды, которые пережили рынки, обслуживаемые ИФР;
- 5.19.руководство** - член/члены исполнительного органа, которые участвуют в повседневном управлении бизнесом администратора ИФР или платежной схемой/механизмом;
- 5.20. соединение** - набор контрактов и операционных договоренностей между двумя или более ИФР, которые соединяют эти ИФР напрямую или через посредника;

- 5.21. **прямое соединение** - соединение, установленное между двумя ИФР без посредничества третьей стороны;
- 5.22. **косвенное соединение** - соединение, установленное между двумя ИФР через третью сторону, не являющуюся ИФР;
- 5.23. **ретрансляционное соединение** - соединение, включающее не менее трех ИФР, где один ИФР выступает посредником между двумя другими ИФР.
- 5.24. **непрерывность деятельности** - состояние бесперебойной работы, которое включает в себя организационные, технические и кадровые меры, принятые для обеспечения непрерывности критически важных услуг после перерыва, вызванного деструктивным событием, и постепенного возобновления всех услуг в случае крупного деструктивного события, имеющего длительное или широкомасштабное воздействие;
- 5.25. **правление** - совет директоров и/или наблюдательный совет администратора ИФР. Правление не имеет исполнительных функций;
- 5.26. **центральный контрагент (ЦК)** - юридическое лицо, которое встает между контрагентами по контрактам, торгуемым на одном или нескольких финансовых рынках, тем самым становясь покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя;
- 5.27. **ожидаемая дата расчетов** - день, в который денежные средства и/или финансовые инструменты подлежат выплате и должны быть предоставлены бенефициару согласно соответствующим правилам ИФР;
- 5.28. **окончательный расчет** - безусловный и безотзывный перевод средств и/или финансовых инструментов или исполнение обязательства ИФР или его участниками в соответствии с условиями договора;
- 5.29. **расчеты в деньгах центрального банка** - услуга, предоставляемая центральным банком, выступающим в качестве расчетного агента ИФР, по урегулированию платежных обязательств путем внесения записей на расчетные счета, открытые и управляемые центральным банком для участников данного ИФР или для агентов ностро;
- 5.30. **банковские денежные расчеты** - услуга, предоставляемая банком, выступающим в качестве расчетного агента ИФР, по урегулированию платежных обязательств путем внесения записей на расчетные счета, открытые и управляемые банком для участников данного ИФР или для агентов ностро;
- 5.31. **специальное устройство** - устройство (физическое или виртуальное), через которое осуществляются операции с использованием (физических, бесконтактных, токенизированных) платежных карт, которое может быть:
- 5.31.1. **банкомат** (названный сокращенно в соответствии с международной практикой - АТМ), который позволяет пользователям платежных услуг снимать наличные с платежных счетов, переводить средства, вносить средства на счета и предоставлять информацию о состоянии счетов и транзакций;

- 5.31.2. **импринтер**, предназначенный для обслуживания держателей платежных карт, расположенный у ППУ или у торговца, который позволяет нанести оттиск рельефных данных платежной карты на стандартизированный формуляр квитанции;
- 5.31.3. **POS-терминал**, предназначенный для обслуживания держателей платежных карт, расположенный у ППУ или торговом предприятии, который позволяет считывать данные с магнитной полосы и/или микропроцессора платежной карты, обрабатывать эти данные и другие данные, связанные с начатой транзакцией;
- 5.31.4. **Виртуальный POS-терминал**, предназначенный для обслуживания держателей платежных карт, расположенный у ППУ или у торговца, позволяющий идентифицировать карту и держателя карты, получить данные, необходимые для авторизации, и обработать начатую транзакцию.
- 5.32. **держатель** - клиент (физическое или юридическое лицо) ППУ который на основании договора, заключенного с ППУ, владеет устройством и/или именем пользователя/паролем/кодом или любым другим аналогичным элементом, позволяющим ППУ аутентифицировать его/ее удаленно;
- 5.33. **подверженность (риск)** - максимальная сумма между нулем и рыночной стоимостью или стоимостью замещения сделки или портфеля сделок с контрагентом, которая может быть неявно потеряна в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства;
- 5.34. **текущая подверженность (риск)** - финансовые потери, которые немедленно понесет администратор ИФР или его участники, если один из участников не сможет выполнить свои обязательства, вытекающие из его участия в данной ИФР;
- 5.35. **потенциальная будущая подверженность (риск)** - максимальный риск, который, по оценкам, может возникнуть в будущий момент времени при высоком уровне статистической достоверности. Потенциальный будущий риск возникает в результате возможных колебаний рыночной стоимости открытых позиций Участника в период между моментом их резервирования или переустановки на текущую рыночную цену и моментом их эффективной ликвидации или хеджирования;
- 5.36. **подверженность кредитному риску** - сумма или стоимость, подверженная риску того, что участник не произведет полный расчет в срок или в любое время после этого;
- 5.37. **аутсорсинг**- использование организацией внешнего поставщика для выполнения на договорной и постоянной основе деятельности, обычно осуществляемой этой организацией;
- 5.38. **поставщик ликвидности** - организация, с которой ИФР заключил соглашение о предоставлении средств;
- 5.39. **поставщик критически важных услуг** - поставщик услуг, которые необходимы для функционирования ИФР, участника, ППУ. К поставщикам критически важных услуг также относятся

организации, которым переданы на аутсорсинг критически важные виды деятельности, услуги или функции;

- 5.40. **обеспечение** - актив или обязательство третьей стороны, которое используется поставщиком обеспечения для обеспечения обязательства перед получателем обеспечения;
- 5.41. **управление** - совокупность отношений между владельцами ИФР органами правления/руководства и другими соответствующими сторонами, включая участников, органы власти, клиентов участников, взаимозависимые ИФР и обслуживаемый рынок;
- 5.42. **инфраструктура финансового рынка (ИФР)** - имеет значение, установленное в статье 2 Закона 548/1995. Для целей настоящего Регламента в категорию ИФР входят платежные системы и системы расчетов по ценным бумагам центральных депозитариев (ЦД) и центральных контрагентов (ЦК);
- 5.43. **целостность** - свойство информации сохранять свою точность, полноту и непротиворечивость;
- 5.44. **ручное вмешательство** - действие, которое инициируется и выполняется вручную;
- 5.45. **критическая инструкция** - поручение о переводе, который должен быть выполнен в приоритетном порядке в случае сбоя, чтобы избежать возникновения и распространения рисков в рамках ИФР или системного риска;
- 5.46. **платежный инструмент** - имеет значение, установленное в статье 3 Закона 114/2012. Для целей настоящего Регламента он включает электронные и бумажные платежные инструменты;
- 5.47. **электронный платежный инструмент** - платежная карта или другой аналогичный платежный инструмент, основанный на информационной системе, или электронный платежный инструмент с удаленным доступом;
- 5.48. **электронный платежный инструмент с удаленным доступом (ПИУД)** - набор процедур, основанных на IT-решении и/или оборудовании, таких как: internet-banking, PC-banking, phone-banking, mobile-banking, которые позволяют пользователю, используя метод аутентификации и средства связи, получить доступ к платежному счету и инициировать платежные операции, исходя из имеющихся средств:
- 5.48.1. **PC-banking** - основаны на приложении ППУ, установленном на рабочих станциях пользователя, и могут использовать как частные сети, так и Интернет в качестве средства связи;
- 5.48.2. **internet-banking** (платежи через браузер) - предоставляет возможность доступа к системе через web-страницу, управляемую ППУ без предварительной установки приложения пользователю;
- 5.48.3. **mobile-banking** - системы, в которых транзакции/платежные инструкции передаются ППУ и/или подтверждаются пользователем через мобильное приложение, установленное на мобильном устройстве;
- 5.48.4. **phone-banking** - основаны на голосовом способе передачи информации через телефонного оператора (Call-Center) или путем

самообслуживания, с использованием сенсорных телефонов и компьютеризированной телефонии (например, IVR (Interactive Voice Response), Speech to Text, Text to Speech);

- 5.49. **маржа** - обеспечение, размещенное в пользу контрагента для защиты от текущих или потенциальных будущих подверженностей (рisku), вызванных изменениями рыночных цен или возможным дефолтом;
- 5.50. **независимый член правления** - неисполнительный член совета директоров/наблюдательного совета, не имеющий деловых, семейных или иных отношений, создающих конфликт интересов с ИФР или попечителем ИФР, основными акционерами ИФР, руководством ИФР или участниками ИФР, и не имевший таких отношений в течение двух лет, предшествовавших его назначению в правлении;
- 5.51. **средства связи** - комплекс взаимосвязанных технических и программных средств, предназначенных для обеспечения обмена данными между ППУ и пользователем;
- 5.52. **существенное изменение** - а) значительное изменение в архитектуре ИФР, введение новых функциональных возможностей или видов деятельности или изменения, оказывающие значительное влияние на профиль риска ИФР, б) разработка новых функциональных возможностей в рамках ПИУД или модификация существующих функциональных возможностей, которые относятся к способу идентификации пользователя, способу доступа пользователя к инструменту, способу авторизации платежей;
- 5.53. **незначительные изменения** - изменения, которые нельзя отнести к категории существенных;
- 5.54. **неотрицание**- обеспечение невозможности отрицания транзакции владельца или ППУ посредством механизма, обеспечивающего, доказательство целостности и достоверности информации, либо третьим лицом;
- 5.55. **уникальный номер транзакции** - единый идентификационный номер, присвоенный каждой транзакции, идентифицирующий однозначно операцию в рамках определенного операционного дня;
- 5.56. **участник** - для целей настоящего Регламента - организация, которая идентифицирована или признана администратором ИФР и которой прямо или косвенно разрешено отправлять распоряжения о переводе/платеже в ИФР и получать распоряжения о переводе/платеже от этой ИФР;
- 5.57. **критический участник** - участник ИФР, который в силу объемов или стоимости операций или услуг, предоставляемых этой ИФР, в случае возникновения у этого участника серьезной операционной проблемы может существенно повлиять на других участников или ИФР. Администратор ИФР должен ежегодно определять и информировать назначенных критических участников;
- 5.58. **прямой участник** - организация, которая имеет договорные отношения с администратором ИФР, уполномочена отправлять распоряжения о переводе средств в эту ИФР и может получать распоряжения о переводе средств из этой ИФР;

- 5.59. **соответствующие заинтересованные стороны** - участники, другие ИФР, оказывающие влияние на конкретные риски ИФР, и, в каждом конкретном случае, другие затронутые игроки рынка;
- 5.60. **ПИН** - персональный идентификационный номер держателя платежной карты (сокращенно в соответствии с международным использованием - PIN), персональный код, находящийся в распоряжении держателя платежной карты, присвоенный ППУ-эмитентом или определенный держателем карты и представляющий собой персонализированный элемент безопасности, позволяющий идентифицировать держателя карты при совершении определенных операций с картой;
- 5.61. **план упорядоченного закрытия** - план, составленный администратором ИФР для упорядоченного закрытия ИФР;
- 5.62. **план восстановления** - план, составленный администратором ИФР для восстановления работоспособности ИФР;
- 5.63. **переносимость** - операционные аспекты передачи контрактных позиций, денег или финансовых инструментов от одного ИФР или участника другому ИФР или участнику;
- 5.64. **поставщик платежных услуг (ППУ)** - организация, уполномоченная предоставлять платежные услуги на территории Республики Молдова в соответствии со статьей 5 Закона 114/2012;
- 5.65. **выпуск в обращение** - предоставление платежного инструмента в распоряжение клиентов на основании заключенного с ними договора;
- 5.66. **киберустойчивость** - способность ИФР: предвидеть киберугрозы, противостоять кибератакам, ограничивать масштабы последствий и восстанавливаться после кибератак;
- 5.67. **кредитный риск** - риск того, что контрагент, будь то участник или другая организация, не сможет выполнить свои финансовые обязательства в полном объеме при наступлении срока их исполнения или в любой момент в будущем;
- 5.68. **риск хранения** - риск потери активов, находящихся на хранении, в результате неплатежеспособности, халатности, мошенничества, неэффективного управления или ненадлежащего ведения учета хранителем;
- 5.69. **расчетный риск** - риск того, что расчеты по средствам или финансовым инструментам в ИФР не будут произведены в полном объеме в ожидаемую дату расчетов;
- 5.70. **бизнес-риск** - любое потенциальное ухудшение финансового положения администратора ИФР в результате снижения поступлений или увеличения расходов, когда расходы превышают поступления и приводят к убыткам, которые необходимо покрывать за счет собственного капитала;
- 5.71. **инвестиционный риск** - риск потерь, с которым сталкивается администратор ИФР или участник, когда администратор ИФР инвестирует свои собственные средства или средства участников;
- 5.72. **правовой риск** - риск, возникающий в результате неприменения или неправильного применения законодательной базы или договорных положений, обычно приводящий к убыткам;

- 5.73.риск ликвидности** - риск того, что контрагент, участник или другая организация не имеет достаточных средств для выполнения своих обязательств в полном объеме при наступлении срока их исполнения, даже если в будущем у нее может быть достаточно средств;
- 5.74. операционный риск** - риск того, что недостатки в информационных системах или внутренних процессах, человеческий фактор, сбои в управлении или нарушения, вызванные внешними событиями или услугами аутсорсинга, приведут к сокращению, повреждению или прерыванию услуг, предоставляемых администратором ИФР или эмитентами/акцепторами платежных инструментов;
- 5.75.рыночный риск** - риск возникновения убытков, как балансовых, так и внебалансовых, в результате изменения рыночных цен;
- 5.76.основной риск** - риск того, что контрагент потеряет полную стоимость ценной бумаги, участвующей в сделке, т.е. риск того, что продавец финансового актива безотзывно поставит актив, но не получит вознаграждение, или риск того, что покупатель финансового актива безотзывно заплатит за актив и не получит его;
- 5.77. риск неблагоприятной корреляции** - риск, возникающий в связи с подверженностью риску участника или эмитента, когда обеспечение, предоставленное данным участником или выпущенное данным эмитентом, сильно коррелирует с кредитным риском данного эмитента;
- 5.78.платежная схема** - имеет значение, установленное в статье 2 Закона 548/1995. Для целей настоящего регламента категория платежных схем включает схемы/системы карточных платежей, схемы/ системы денежных переводов и схемы платежей с помощью платежных инструментов;
- 5.79.карточная платежная схема** - единый набор правил, практик, стандартов и/или руководств по осуществлению операций по оплате картами, который отделен от любой платежной инфраструктуры, которая управляет им, и включает любой орган, принимающий решения, организацию или субъект, ответственный за функционирование схемы;
- 5.80. четырехсторонняя карточная платежная схема** - карточная платежная схема, в которой карточные платежные операции осуществляются с платежного счета плательщика на платежный счет получателя через схему, эмитента (на стороне плательщика) и акцептанта (на стороне получателя). Если трехсторонняя схема карточных платежей предоставляет другим ППУ лицензию на выпуск карточных платежных инструментов или на прием карточных платежных операций, или на то и другое, или выпускает карточные платежные инструменты совместно с партнером по кобрендингу или через агента, она считается четырехсторонней схемой карточных платежей;
- 5.81.трехсторонняя схема карточных платежей** - схема карточных платежей, в которой сама схема предоставляет услуги по приему и выдаче карт, а операции по оплате картами осуществляются с

платежного счета плательщика на платежный счет получателя в рамках схемы;

- 5.82. значительный** - характеристика риска, зависимости и/или изменения, которые могут повлиять на способность организации осуществлять свою деятельность или предоставлять услуги в соответствии с ожиданиями;
- 5.83. критическая услуга** - услуга, которая необходима для функционирования инфраструктуры финансового рынка или ППУ, недоступность или отсутствие которой может привести к существенному нарушению ее нормальной работы и которая не может быть воспроизведена или воспроизведение которой повлечет за собой неоправданные затраты;
- 5.84. операционная безопасность** - метод управления рисками, характерными для ИФР, или платежного инструмента, с целью обеспечения его функционирования в соответствии с предполагаемыми уровнями качества услуг и/или режимами работы без негативного влияния на доверие участников и общественности;
- 5.85. система расчетов по финансовым инструментам (СР)** - официальное соглашение между тремя или более участниками, не включая возможные расчетные банки, центральные контрагенты, клиринговые палаты или косвенных участников, с общими правилами и стандартизированными механизмами, деятельность которых заключается в исполнении поручений на передачу ценных бумаг;
- 5.86. система расчетов посредством обмена ценностями** - расчетная система, используемая для расчетов по связанным обязательствам, таким как поставка финансовых инструментов за наличный расчет (поставка в счёт оплаты DvP) или поставка иностранной валюты в счёт другой валюты (платеж в счёт платежа PvP);
- 5.87. платежная система (ПС)** - официальное соглашение между тремя или более участниками, не включая возможные расчетные банки, центральные контрагенты, клиринговые палаты или косвенных участников, с общими правилами и стандартизированными механизмами для выполнения платежных поручений между участниками;
- 5.88. платежная система для крупных сумм** - платежная система, обрабатывающая платежные поручения крупных сумм и/или срочные платежи;
- 5.89. платежная система для мелких сумм** - платежная система, обрабатывающая платежные поручения на мелкие суммы, инициированные с помощью таких платежных инструментов, как кредитные переводы, чеки, векселя, простые векселя, карты и т.д.;
- 5.90. чрезвычайная ситуация** - событие, ситуация или обстоятельство, которое потенциально может привести к сбою или нарушению операций, услуг или функций ИФР включая нарушение или предотвращение окончательного расчета;
- 5.91. аффилированная компания** - компания, которая контролирует или контролируется участником или находится под тем же контролем,

что и участник, где отношения контроля определяются в соответствии с законодательством Республики Молдова;

**5.92. стресс-тесты** - количественная оценка подверженности кредитному риску и риску ликвидности, которые могут возникнуть в результате изменения цен и волатильности при экстремальных, но правдоподобных сценариях;

**5.93. транзакция** - платежная операция, осуществляемая в электронной форме через ПИУД, с использованием механизма, позволяющего проверить ее подлинность, целостность и безотказность.

## **Раздел II Общие положения**

### **Глава I Общие требования, применяемые к администраторам ИФР**

#### **Часть 1**

##### **Требования, касающиеся правил, процедур и контрактов, составленных/подписанных администратором ИФР**

- 6. 6.1** В целях выявления и управления правовыми рисками администратор ИФР оценивает, насколько применимое законодательство во всех соответствующих юрисдикциях обеспечивает высокую степень уверенности и поддерживает каждый существенный аспект деятельности ИФР, которым он управляет.
- 6.2** Администратор ИФР устанавливает правила и процедуры ИФР и заключает контракты в соответствии с применимым законодательством во всех соответствующих юрисдикциях.
- 6.3.** Применяя положения подпункта 6.2, администратор ИФР выполняет следующие действия:
- 6.3.1.** доводит до сведения Национального банка Молдовы, участников и, в соответствующих случаях, клиентов участников в четкой и понятной форме применимое законодательство, правила, процедуры и договоры, касающиеся функционирования ИФР;
  - 6.3.2.** предпринимает необходимые шаги для обеспечения того, чтобы его правила, процедуры и контракты имели юридическую силу во всех соответствующих юрисдикциях, и принимает все разумные меры для обеспечения того, чтобы действия, предпринимаемые им в соответствии с такими правилами, процедурами и контрактами, не были отменены или приостановлены;
  - 6.3.3.** выявляет и снижает риски, возникающие в связи с потенциальным конфликтом законов, если компания осуществляет свою деятельность в нескольких юрисдикциях.

## Часть 2

### Общие требования к управлению

7. 7.1 Для обеспечения подотчетной системы управления, администратор ИФР устанавливает документированные цели, в которых приоритет отдается безопасности и эффективности ИФР.  
7.2 Цели, изложенные в подпункте 7.1, прямо поддерживают финансовую стабильность и другие соответствующие соображения общественного интереса, включая содействие эффективным и открытым финансовым рынкам, использование отраслевых стандартов и протоколов для повышения определенности, прозрачности и стабильности на рынке, надлежащий учет интересов участников, клиентов участников, соответствующих органов и других заинтересованных сторон, надлежащее раскрытие рыночных данных соответствующим органам и общественности, справедливый и открытый доступ к ИФР.
8. 8.1 Администратор ИФР имеет документированные и эффективные механизмы управления, которые устанавливают четкие и прямые линии ответственности и подотчетности.  
8.2 По требованию Национального банка Молдовы, держателей финансовых инструментов или участников, администратор ИФР предоставляет им соответствующую информацию о механизмах, указанных в подпункте 8.1.  
8.3 Администратор ИФР должен публиковать в открытом доступе сокращенные версии информации, указанной в подпункте 8.1.
9. Администратор ИФР устанавливает и четко определяет роль и обязанности, а также порядок подчинения **правления** (наблюдательного совета), включая в совокупности следующие элементы:
  - 9.1. установление четких стратегических целей для ИФР;
  - 9.2. создание документированных процедур функционирования ИФР, включая процедуры выявления, уведомления и урегулирования конфликта интересов его членов;
  - 9.3. обеспечение эффективности подбора, контроля и, при необходимости, увольнения членов руководства;
  - 9.4. установление соответствующей политики вознаграждения в соответствии с передовой практикой и на основе долгосрочных результатов деятельности;
  - 9.5. утверждение решений, оказывающих существенное влияние на профиль рисков ИФР, а также ключевых документов по рискам, регулирующих деятельность ИФР;
  - 9.6. утверждение и ежегодный пересмотр системы управления рисками, системы операционных рисков и соответствующего плана обеспечения непрерывности деятельности, план упорядоченного восстановления и ликвидации и плана капитальных вложений, системы кредитных рисков и риска ликвидности, системы механизмов обеспечения, регулирующих управление рисками, инвестиционной стратегии ИФР и системы обеспечения киберустойчивости.

10. Правление не реже одного раза в год оценивает как свою общую эффективность, так и индивидуальную эффективность своих членов.
11. Состав правления должен обеспечить целостность и обладать рядом технических навыков, знаний и опыта, как в отношении ИФР, так и финансового рынка в целом, что позволяет правлению выполнять свои функции и обязанности. В состав правления входят неисполнительные члены и как минимум один независимый член.
12.
  - 12.1 Администратор ИФР устанавливает и определяет роль, обязанности и порядок подчинения **руководства** (исполнительного органа).
  - 12.2. Состав руководства обладает добросовестностью и рядом технических навыков, знаний и опыта, как в отношении ИФР, так и финансового рынка в целом, что позволит исполнительному органу выполнять свои обязанности по управлению деятельностью и рисками администратора ИФР.
  - 12.3. Под руководством правления обязанности **исполнительного органа** заключаются в обеспечении следующего:
    - 12.3.1. соответствие деятельности администратора ИФР его целям, стратегии и допустимому уровню риска;
    - 12.3.2. надлежащее планирование, осуществление и мониторинг внутреннего контроля и соответствующих процедур для достижения целей администратора ИФР;
    - 12.3.3. регулярная оценка и тестирование средств внутреннего контроля и соответствующих процедур хорошо подготовленными и укомплектованными командами по управлению рисками и внутреннему аудиту;
    - 12.3.4. активное участие в процессе контроля рисков;
    - 12.3.5. выделение достаточных ресурсов для системы управления рисками ИФР.
13.
  - 13.1 Правление создает и контролирует документированную систему управления рисками, которая:
    - 13.1.1. включает политику управления рисками, в том числе уровни допустимого риска для администратора ИФР и инструменты/мероприятия по контролю рисков;
    - 13.1.2. устанавливает ответственность и подотчетность за принятие решений о рисках;
    - 13.1.3. описывает процесс принятия решений в кризисных и чрезвычайных ситуациях, связанных с ИФР, а также с событиями на финансовых рынках, которые могут оказать негативное влияние на ликвидность рынка и стабильность национальной финансовой системы;
    - 13.1.4. описывает функции внутреннего контроля.
  - 13.2 Правление обеспечивает наличие трех четких и эффективных линий защиты (операционная деятельность, управление рисками и внутренний аудит), которые отделены друг от друга и имеют достаточные полномочия, независимость, ресурсы и доступ к правлению.

14. **14.1** Правление обеспечивает, чтобы основные решения, влияющие на техническую и функциональную структуру, правила и общую стратегию ИФР, в частности, в отношении выбора механизма клиринга и расчетов, операционной структуры, ассортимента продуктов, по которым проводится клиринг или расчеты, а также использования технологий и процедур, надлежащим образом защищали законные интересы соответствующих заинтересованных сторон ИФР.
- 14.2** Администратор ИФР в разумные сроки проводит консультации с соответствующими заинтересованными сторонами и, при необходимости, с любым заинтересованным лицом, прежде чем принимать решения, указанные в подпункте 14.1.

### **Часть 3**

#### **Рамочные требования к комплексному управлению рисками**

15. В целях обеспечения и поддержания надежной системы управления рисками администратор ИФР устанавливает и поддерживает соответствующие процедуры и механизмы для всестороннего выявления, измерения, мониторинга и управления всеми рисками, возникающими в ИФР или связанными с ним.
16. Администратор ИФР не реже одного раза в год пересматривает систему управления рисками, созданную в соответствии с подразделом 13.1.
17. **17.1** Администратор ИФР стимулирует участников и, при необходимости, их клиентов к управлению и ограничению рисков, которые они приносят в ИФР и которые ИФР несет от их имени.
- 17.2.** В отношении участников администратор ИФР устанавливает режим эффективных, соразмерных и сдерживающих финансовых штрафов, соглашений о разделении убытков или того и другого.
18. Для надлежащего управления рисками администратор ИФР не реже одного раза в год анализирует значительные риски, которые ИФР несет от других организаций, и риски, которые он вызывает у других организаций, включая ИФР, расчетные банки, поставщиков ликвидности и поставщиков услуг, в результате их взаимозависимости. Администратор ИФР разрабатывает инструменты управления рисками, которые являются надежными и пропорциональными выявленному уровню риска.
19. **19.1** Администратор ИФР определяет критически важные операции и услуги ИФР и выявляет конкретные сценарии, которые могут помешать ему обеспечивать эти критически важные операции и услуги на постоянной основе, а также оценить эффективность всех вариантов восстановления или упорядоченной ликвидации.
- 19.2** Администратор ИФР не реже одного раза в год проводит обзор важнейших операций и услуг ИФР.
- 19.3** На основе оценки, указанной в подразделе 19.1, администратор ИФР подготавливает план восстановления жизнеспособности ИФР и упорядоченной ликвидации.

19.4 План упорядоченного восстановления и ликвидации включает, но не ограничивается:

19.4.1. исчерпывающее описание основных стратегий упорядоченного восстановления и ликвидации;

19.4.2. критические операции и услуги ИФР, а также описание мер, необходимых для реализации ключевых стратегий упорядоченного восстановления и ликвидации.

19.5 Администратор ИФР представляет Национальному банку Молдовы план восстановления и упорядоченной ликвидации в течение 10 дней с момента его принятия.

## **Часть 4**

### **Требования к управлению кредитным риском**

20. 20.1 Администратор ИФР создает надежную систему оценки, мониторинга и управления кредитным риском, которому подвергаются его участники, а также кредитным риском между участниками, возникающим в результате процессов платежей, клиринга и расчетов ИФР, и выявляет все источники кредитного риска.

20.2 Оценка и мониторинг подверженности кредитному риску осуществляются в течение дня, с использованием актуальной информации и соответствующих инструментов управления рисками.

21. 21.1 Администратор ИФР, в случае многосторонней системы нетто-расчетов с отсрочкой платежа, обеспечивает, чтобы:

21.1.1. финансовые обязательства были установлены не позднее того момента, когда передаточное распоряжение включается в расчет чистых расчетных позиций, доступных каждому участнику; и

21.1.2. имеются достаточные ресурсы для покрытия кредитного риска, возникающего в соответствии с подпунктами 21.2 и 21.3, не позднее, чем на момент, указанный в подпункте 21.1.1.

21.2 Администратор ИФР, в том числе управляющий системой отсроченных нетто-расчетов с гарантией расчетов, который в ходе деятельности ИФР подвергается кредитному риску перед своими участниками, должен хеджировать свой кредитный риск перед каждым участником, используя обеспечение, гарантийные фонды, собственный капитал (после вычета суммы, предназначенной для покрытия общего бизнес-риска) или другие эквивалентные финансовые ресурсы.

21.3 Администратор ИФР, в том числе управляющий системой отсроченных нетто-расчетов без гарантии расчетов, но в которой участники подвергаются кредитным рискам, возникающим в результате процессов платежей, клиринга и расчетов ИФР, имеет правила или договорные соглашения с такими участниками.

21.4 Правила или договорные соглашения, упомянутые в подпункте 21.3, должны обеспечивать, чтобы участники предоставляли достаточные ресурсы, как указано в подпункте 21.2, для покрытия рисков, связанных с кредитным риском, возникающим в процессе платежей, клиринга и расчетов ИФР в отношении двух участников, которые вместе со своими

аффилированными лицами генерируют наибольшую совокупную подверженность кредитному риску в системе.

21.5 Кроме того, администратор ИФР устанавливает правила и процедуры:

21.5.1. для управления убытками, возникшими непосредственно в результате дефолта одного или нескольких участников ИФР;

21.5.2. для покрытия потенциально непокрытых убытков, включая возврат любых средств, которые администратор ИФР может занять у поставщиков ликвидности;

21.5.3. для пополнения на уровне, указанном в подпунктах 21.2 и 21.4, любых финансовых ресурсов, использованных ИФР во время кризисного события.

22. 22.1 Администратор ЦК обеспечивает выполнение расчетов по финансовым обязательствам.

22.2 Для целей пункта 22.1 администратор ЦК полностью хеджирует текущие и потенциальные будущие риски по каждому участнику с высокой степенью уверенности, используя маржу и другие предварительно обеспеченные финансовые ресурсы в соответствии с частью 5 и 6 настоящей главы.

22.3. В случае ЦК, осуществляющего деятельность с более сложным профилем риска или являющегося системно значимым в более чем одной юрисдикции, администратор обеспечивает наличие дополнительных финансовых ресурсов для покрытия широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, включая, но не ограничиваясь, дефолтом тех двух участников и их аффилированных лиц, которые могут привести к наибольшему совокупному кредитному риску для ЦК в экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях.

22.4. Все ЦК обеспечивают наличие у них дополнительных финансовых ресурсов для покрытия широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, включая, но не ограничиваясь, дефолтом такого участника и его аффилированных лиц, который может привести к наибольшему совокупному кредитному риску для ЦК при экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях.

22.5. Во всех случаях администратор ЦК документирует обоснование, лежащее в основе определения стоимости всех финансовых ресурсов, которые он сохраняет, и должен иметь соответствующие механизмы управления, касающиеся этой стоимости.

23. 23.1. Администратор ЦК определяет объем и проверяет на регулярной ежедневной основе с помощью жестких стресс-тестов достаточность общих финансовых ресурсов, доступных в случае одного или нескольких дефолтов в экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях.

23.2. Администратор ЦК имеет четкие процедуры для представления результатов стресс-тестов органам, принимающим решения в ЦК, и для использования этих результатов для оценки достаточности общих финансовых ресурсов и их корректировки.

- 23.3 Стресс-тесты проводятся ежедневно с использованием стандартных и заранее установленных параметров и допущений.
- 23.4 Не реже одного раза в месяц администратор ЦК проводит всесторонний и тщательный анализ сценариев стресс-тестов, моделирования, параметров и допущений, чтобы убедиться, что они подходят для определения необходимого уровня защиты ЦК от дефолта, принимая во внимание текущие и меняющиеся рыночные условия.
- 23.5. Администратор ЦК проводит стресс-тесты чаще, когда обслуживаемые клиринговые продукты или рынки характеризуются высокой волатильностью, становятся менее ликвидными или когда размер или концентрация позиций, принадлежащих участникам ЦК, значительно возрастает.
24. Администратор ЦК проводит полную валидацию модели управления кредитным риском не реже одного раза в год.
25. 25.1. При проведении стресс-тестов администратор ЦК рассматривает влияние широкого спектра соответствующих стресс-сценариев, как в отношении позиций участников, объявивших дефолт, так и в отношении возможных изменений цен в периоды ликвидации таких позиций.
- 25.2 Стресс-сценарии включают соответствующие исторические скачки волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как ценовые детерминанты или кривые доходности, многочисленные дефолты на различных временных горизонтах, одновременное давление на рынки финансирования и активов, а также спектр перспективных стресс-сценариев при различных экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях.

## Часть 5

### Требования к гарантийным соглашениям

26. Если администратор ИФР устанавливает механизмы обеспечения для управления кредитным риском, которому он подвергается сам или подвергаются участники в случае многостороннего неттинга, он принимает только обеспечение с низким кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском.
27. 27.1 Администратор ИФР принимает в качестве обеспечения только следующие активы:
- 27.1.1. денежные фонды; и
  - 27.1.2. активы с низким кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском, т.е. активы, в отношении которых администратор ИФР может продемонстрировать Национальному банку Молдовы, на основании соответствующей внутренней оценки, что они отвечают всем следующим условиям:
    - 27.1.2.1. были выпущены эмитентом с низким кредитным риском;
    - 27.1.2.2. могут свободно передаваться без каких-либо юридических ограничений или претензий третьих лиц;

- 27.1.2.3. деноминированы в валюте, риском которой управляет администратор ИФР;
- 27.1.2.4. регулярно, не реже одного раза в месяц, публикуются достоверные данные о ценах;
- 27.1.2.5. не подвержены иным существенным рискам неблагоприятного соотношения;
- 27.1.2.6. не выпущены Участником, предоставляющим обеспечение, или организацией, входящей в ту же группу, что и этот Участник, за исключением случаев:
- а) облигаций, гарантированных участником ИФР; и
  - б) только если активы, используемые в качестве обеспечения, надлежащим образом отделены от активов участника и отвечают требованиям, изложенным в подпунктах 27.1.2.1-27.1.2.5.
- 27.2 Администратор ИФР утверждает и применяет объективную внутреннюю методологию оценки активов для анализа выполнения условий, изложенных в подпункте 27.1.2.
28. 28.1 Администратор ИФР разрабатывает и внедряет политику и процедуры для мониторинга уровня кредитного риска эмитента обеспечения, ликвидности рынка и волатильности цен на каждый актив, принимаемый в качестве обеспечения.
- 28.2 Администратор ИФР регулярно, не реже одного раза в год, контролирует адекватность политики и процедур, изложенных в подпункте 28.1.
- 28.3 Пересмотр политики и процедур, изложенных в подпункте 28.1, проводится каждый раз, когда происходят существенные изменения, влияющие на степень риска ИФР.
- 28.4 Администратор ИФР должен оценивать обеспечение по рыночной стоимости, по крайней мере, ежедневно.
29. Администратор ИФР устанавливает стабильные и консервативные коэффициенты снижения стоимости, проверяет их не реже одного раза в год и учитывает рыночные условия в кризисной ситуации. Процедуры корректировки стоимости проверяются, по крайней мере ежегодно, сотрудниками, отличными от тех, кто разрабатывал и применял процедуры корректировки стоимости.
30. Администратор ИФР принимает меры, чтобы избежать концентрации владения определенными активами, если это существенно ухудшит способность быстро ликвидировать эти активы без существенного негативного влияния на цену.
31. Администратор ИФР, принимающий трансграничное обеспечение, определяет и снижает риски, связанные с использованием трансграничного обеспечения, и обеспечивает своевременное использование трансграничного обеспечения.
32. Администратор ИФР использует соответствующую и оперативно гибкую систему управления обеспечением.

## Часть 6

### Требования к марже

33. 33.1 Администратор ЦК должен хеджировать свои кредитные риски перед участниками по всем продуктам с помощью эффективной системы маржи, определяемой на основе риска и регулярно пересматриваемой.
- 33.2 Уровень маржи должен быть пропорционален рискам и особенностям каждого продукта, портфеля и рынка, на котором он работает.
- 33.3 Администратор ЦК имеет надежный и своевременный источник ценовой информации для своей системы маржи. Управляющий ЦК устанавливает надежные процедуры и модели оценки для обстоятельств, в которых ценовая информация не является легкодоступной или надежной.
- 33.4 Администратор ЦК принимает модели и параметры начальной маржи, основанные на риске и обеспечивающие достаточные требования к марже для покрытия потенциальных будущих рисков перед участниками в интервале между последним сбором маржи и ликвидацией позиций после дефолта участника.
- 33.5 Первоначальная маржа соответствует установленному доверительному интервалу не менее 99 процентов для расчетного распределения будущих рисков.
- 33.6 Для администратора ЦК, который рассчитывает маржу на уровне портфеля, требование подпункта 33.5 применяется к распределению будущих рисков каждого портфеля.
- 33.7 Для администратора ЦК, который рассчитывает маржу на более детальном уровне, например, по субпортфелям или по продуктам, требование подпункта 33.5 выполняется в отношении распределения будущих рисков по каждому субпортфелю или продукту.
- 33.8 Модель, используемая для определения маржи, должна:
- 33.8.1. использовать осторожную оценку временных горизонтов, необходимых для хеджирования (внутреннего хеджирования потенциальных будущих рисков) или закрытия позиций по каждому типу продуктов, клиринг которых осуществляется ЦК (в том числе в условиях стресса на рынке);
  - 33.8.2. иметь соответствующий метод оценки кредитного риска, который охватывает соответствующие факторы риска по продуктам и эффект портфеля (снижение стоимости портфеля по отношению к снижению стоимости отдельных активов, представленных в этом портфеле) по продуктам; и
  - 33.8.3. насколько это возможно и разумно, ограничить необходимость дестабилизирующих про циклических изменений.
34. Администратор ЦК маркирует позиции участников и взимает вариационную маржу не реже одного раза в день, чтобы ограничить накопление текущих рисков.

35. Администратор ЦК имеет полномочия и операционные возможности для осуществления маржинальных требований и выплат участникам, как запланированных, так и незапланированных, в течение дня.
36. Для целей расчета маржинальных требований администратор ЦК может разрешить компенсацию или уменьшение маржи, требуемой в отношении продуктов, по которым он осуществляет клиринг, или в отношении продуктов, по которым осуществляется клиринг им и другим ЦК, если риск одного продукта существенно и надежно коррелирует с риском другого продукта.
37. Если два или более ЦК уполномочены предлагать маржу между ЦК, они должны иметь адекватные меры гарантии и согласованные системы управления рисками.
38. **38.1** Администратор ЦК анализирует и контролирует работу своей модели и возможности финансирования маржи путем проведения тщательного ежедневного обратного тестирования и, по крайней мере, ежемесячного или более частого, если это необходимо, анализа чувствительности.  
**38.2** Администратор ЦК регулярно проводит оценку теоретических и эмпирических свойств своей модели маржи для всех продуктов, по которым он проводит клиринг.  
**38.3** При проведении анализа чувствительности модельного покрытия, указанного в подпункте 38.1, администратор ЦК рассматривает широкий диапазон параметров и допущений, чтобы отразить возможные рыночные условия, включая наиболее волатильные периоды, переживаемые обслуживаемыми им рынками, и экстремальные изменения в ценовых корреляциях.
39. Администратор ЦК регулярно пересматривает и проверяет свою систему маржи.

## **Часть 7**

### **Требования к управлению риском ликвидности**

40. **40.1** Администратор ИФР создает комплексную систему управления рисками ликвидности, возникающими у участников ИФР, расчетных банков, агентов ностро, банков-кастодианов, поставщиков ликвидности и других соответствующих организаций.  
**40.2** Система управления риском ликвидности предоставляет участникам адекватные инструменты для эффективного управления своей ликвидностью и обеспечивает контроль и содействие нормальному движению ликвидности через систему.
41. Администратор ИФР создает операционные и аналитические инструменты, позволяющие ему на постоянной и своевременной основе выявлять, измерять и отслеживать потоки расчетов и финансирования, включая использование внутрисуточного ликвидности.
42. Администратор ИФР, в случае многосторонней системы нетто-расчетов с отсрочкой платежа, обеспечивает, что:

- 42.1. финансовые обязательства установлены не позднее того момента, когда передаточное распоряжение включается в расчет чистых расчетных позиций, доступных каждому участнику; и
- 42.2. имеются достаточное количество ликвидных ресурсов в соответствии с пунктами 43 и 44 не позднее времени, указанного в подпункте 42.1.
43. 43.1 Администратор ИФР имеет или обеспечивает наличие у участников достаточных ликвидных ресурсов в любой момент времени с момента определения финансовых обязательств во всех валютах, в которых он работает, для осуществления расчетов по платежным обязательствам в тот же день при широком диапазоне потенциальных стрессовых сценариев, включая внутридневные расчеты или многодневные расчеты, если это применимо.
- 43.2 Стрессовые сценарии включают:
- 43.2.1. дефолт, при экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях, участника, который вместе со своими аффилированными лицами имеет наибольшее совокупное платежное обязательство; и
- 43.2.2. другие сценарии в соответствии с пунктом 47.
44. Администратор ИФР которая осуществляет расчет платежей имеет или обеспечивает наличие у участников достаточных ликвидных ресурсов, в соответствии с пунктом 43, для своевременного погашения финансовых обязательств в случае дефолта участника, который вместе со своими аффилированными лицами имеет наибольшее совокупное финансовое обязательство, как определено в подпункте 43.2.1, любым из следующих способов:
- 44.1. наличными в Национальном банке Молдовы или в банке; или
- 44.2. обеспечения приемлемого для рыночных операций, проводимых Национальным банком Молдовы, при условии, что администратор ИФР может продемонстрировать, что такое обеспечение легко доступно и конвертируется в наличные в тот же день, используя заранее установленные и высоконадежные механизмы финансирования, даже в условиях напряженной рыночной ситуации.
45. Администратор ИФР не предполагает, что экстренная помощь в виде ликвидности будет доступна от центрального банка.
46. Администратор ИФР, имеющий доступ к счетам, платежным услугам или услугам финансовых инструментов Национального банка Молдовы, использует эти услуги, когда это практически возможно.
47. 47.1 Администратор ИФР путем тщательного моделирования и стресс-тестирования определяет уровень ликвидных ресурсов и периодически проверяет, достаточно ли у него ликвидных ресурсов для выполнения требований, изложенных в пунктах 43 и 44.
- 47.2 При проведении имитационных стресс-тестов администратор ИФР рассматривает широкий спектр соответствующих сценариев, включая

один или несколько дефолтов участников в тот же день и в два или более последующих дней.

47.3 При рассмотрении таких стрессовых сценариев в соответствии с подпунктом 47.2 при разработке и эксплуатации ИФР учитываются и рассматриваются все организации, которые могут создавать значительные риски ликвидности для ИФР, включая расчетные банки, агентов ностро, банки-кастодианы, поставщиков ликвидности и связанные ИФР.

47.4 Сценарии охватывают период в несколько дней.

48. 48.1 Администратор ИФР регламентирует в своих внутренних документах причины хранения денежных средств и других активов, находящихся в распоряжении администратора ИФР или участников, и имеет соответствующие механизмы управления в этом отношении.

48.2 Администратор ИФР устанавливает четкие процедуры для сообщения правлению результатов тестов, полученных в соответствии с пунктом 47.

48.3 Администратор ИФР использует результаты тестов, полученных в соответствии с пунктом 47, для оценки адекватности своей системы управления риском ликвидности и внесения в нее изменений.

49. 49.1 Администратор ИФР устанавливает четкие правила и процедуры, позволяющие ИФР осуществлять расчеты в течение одного дня и, при необходимости, своевременные расчеты в течение одного дня и нескольких дней по финансовым обязательствам, возникающим в результате неисполнения обязательств одним или несколькими участниками.

49.2 Правила и процедуры, установленные в соответствии с подпунктом 49.1:

49.2.1. устраняют непредвиденный и потенциально незакрытый дефицит ликвидности;

49.2.2. стремятся избежать аннулирования, отзыва или несвоевременного погашения финансовых обязательств в тот же день;

49.2.3. должны указать, каким образом средства и другие активы, используемые ИФР во время стрессового события, будут пополняться до уровня, установленного в пунктах 43-44.

50. 50.1 Администратор ЦК обладает достаточными ликвидными ресурсами во всех соответствующих валютах для осуществления расчетов по финансовым инструментам, выплат в отношении требуемой вариационной маржи и своевременного выполнения других платежных обязательств с высокой степенью уверенности для широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться, дефолтом данного участника и его аффилированных лиц, который привел бы к возникновению наибольшего совокупного платежного обязательства перед ЦК в экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях.

50.2 Администратор ЦК, осуществляющего деятельность с более сложным профилем риска или являющегося системно значимым в более чем одной юрисдикции, должен рассмотреть возможность поддержания дополнительных ресурсов ликвидности, достаточных для покрытия более широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, которые должны включать, но не ограничиваться, дефолтом тех двух участников и их аффилированных лиц, которые создадут наибольшие совокупные платежные обязательства перед ЦК в экстремальных, но правдоподобных рыночных условиях.

## **Часть 8**

### **Требования к окончательному расчету**

51. 51.1 Окончательный расчет производится администратором ИФР не позднее конца дня, установленного для расчета. Если это необходимо или предпочтительно, окончательный расчет производится в течение дня или в режиме реального времени для минимизации риска расчетов.
- 51.2 Система расчетов по крупным платежам или ценным бумагам должна рассмотреть возможность внедрения системы валовых расчетов в режиме реального времени или обработки данных в несколько сессий в течение расчетного дня.
- 51.3 Администратор ИФР четко определяет в своих правилах и процедурах, когда расчет является окончательным.
- 51.4 Администратор ИФР четко определяет в своих правилах и процедурах момент времени, с которого невыполненные платежи, инструкции по переводу или другие обязательства больше не могут быть отозваны участником.

## **Часть 9**

### **Требования к расчету средств**

52. 52.1 Администратор ИФР, осуществляющий односторонние платежи в молдавских лях, обеспечивает, чтобы окончательный расчет был произведен через счета, открытые в Национальном банке Молдовы (далее - НБМ).
- 52.2 Администратор ИФР, осуществляющий двусторонние платежи или односторонние платежи в валютах, отличных от молдавских леев, обеспечивает проведение окончательного расчета в деньгах центрального банка (через счета, открытые в центральном банке, выпускающей данную валюту), если это практически осуществимо и доступно.
53. Администратор ИФР, занимающийся осуществлением расчетов для других ИФР, старается дать им возможность осуществить платежи даже в чрезвычайных ситуациях.
54. Если не используются деньги центрального банка (со счетов, открытых в НБМ или другом центральном банке), администратор ИФР обеспечивает, чтобы расчеты по средствам осуществлялись с

использованием расчетного актива с низким или нулевым кредитным риском и риском ликвидности.

55. 55.1 Если расчеты осуществляются за счет средств банка, администратор ИФР контролирует, управляет и ограничивает кредитные риски и риски ликвидности, возникающие у расчетных банков.
- 55.2 Администратор ИФР устанавливает набор критериев для своих расчетных банков и контролирует их соблюдение, принимая во внимание, в частности, следующее:
- 55.2.1. их регулирование и надзор;
  - 55.2.2. платежеспособность;
  - 55.2.3. капитализация;
  - 55.2.4. доступ к ликвидности; и
  - 55.2.5. операционную безопасность.
- 55.3 Администратор ИФР контролирует и управляет концентрацией кредитных рисков и рисков ликвидности в расчетных банках ИФР.
56. В юридических соглашениях администратор ИФР с любыми расчетными банками прямо указывается:
- 56.1. когда переводы должны осуществляться на счета отдельных расчетных банков;
  - 56.2. что переводы являются окончательными в момент их совершения;
  - 56.3. что полученные средства должны быть переведены как можно скорее, не позднее конца дня.
57. Если администратор ИФР осуществляет денежные расчеты по собственным внутренним счетам, он минимизирует и контролирует свои кредитные риски и риски ликвидности.

## **Часть 10**

### **Требования к физической поставке финансовых инструментов**

58. 58.1 Администратор ИФР, осуществляющий расчеты по сделкам с физической поставкой, должен четко изложить в правилах ИФР свои обязательства в отношении физической поставки финансовых инструментов или товаров.
- 58.2 Администратор ИФР, осуществляющий расчеты по сделкам путем физической поставки, определяет, контролирует и управляет рисками и затратами, связанными с физическим хранением и физической поставкой финансовых инструментов или товаров.

## **Часть 11**

### **Требования к администраторам систем расчетов по ценным бумагам в рамках центральных депозитариев ценных бумаг (ЦД)**

59. Администратор ЦД устанавливает правила и процедуры, обеспечивающие минимизацию и управление рисками, связанными с передачей финансовых инструментов.

60. Администратор ЦД хранит финансовые инструменты в иммобилизованной или дематериализованной форме для их передачи через книжную запись.
61. Администратор ЦД выявляет, измеряет, отслеживает и управляет рисками, связанными с другими видами деятельности, которые он может осуществлять, и для управления этими рисками могут потребоваться дополнительные инструменты.
62. 62.1 Подтверждение сделок между прямыми участниками происходит как можно скорее после завершения сделки, но не позднее даты заключения сделки.  
62.2. Если требуется подтверждение сделок косвенными участниками, оно должно быть сделано как можно скорее после завершения сделки, но не позднее рабочего дня, следующего за датой сделки.  
62.3 Окончательный расчет производится не позднее двух рабочих дней после даты заключения сделки.
63. Для облегчения расчетов по сделкам с финансовыми инструментами администратор ЦД анализирует целесообразность внедрения механизма кредитования ценными бумагами, включая механизмы типа РЕПО (передача ценных бумаг с обязательством выкупить их по определенной цене в определенную дату в будущем).

## **Часть 12**

### **Требования к администраторам систем расчетов посредством обмена ценностями**

64. Администратор системы расчетов посредством обмена ценностями должен устранить основной риск с помощью правил, обеспечивающих, что окончательный расчет по обязательству происходит тогда и только тогда, когда происходит окончательный расчет по связанному обязательству, независимо от того, производится ли расчет по этому ИФР на валовой или нетто основе и независимо от того, когда осуществляется окончательный расчет.

## **Часть 13**

### **Правила и процедуры касательно невыполнения обязательств участниками**

65. Администратор ИФР устанавливает правила и процедуры, определяющие, по крайней мере, случай невыполнения обязательств участником, когда его обязательства становятся невыполнимыми в результате оперативных причин, нарушения соглашений, стороной которых он является, или открытия процедуры неплатежеспособности в отношении этого участника.
66. 66.1 Администратор ИФР определяет и разграничивает способы невыполнения обязательств участником, которые могут быть автоматическими (операционная или финансовая несостоятельность участника) и дискреционными (по усмотрению отдельного лица или группы).

- 66.2** В случае дискреционного невыполнения обязательств администратор ИФР указывает организацию или группу, осуществляющую дискреционные полномочия.
- 66.3** В ситуации, указанной в подпункте 66.2, администратор ИФР пересматривает это определение не реже одного раза в год.
- 67.** **67.1** Администратор ИФР устанавливает правила и процедуры в отношении невыполнения обязательств участниками, которые позволят ему продолжать выполнять свои обязательства.
- 67.2** Правила и процедуры, изложенные в подпункте 67.1, распространяются на пополнение ресурсов после невыполнения обязательств одним или несколькими Участниками.
- 67.3** Правила и процедуры определяют, по крайней мере, следующее:
- 67.3.1.** меры, которые администратор ИФР может принять в случае невыполнения обязательств;
  - 67.3.2.** принимаются ли эти меры автоматически или по собственному усмотрению, а также средства, с помощью которых осуществляется такое усмотрение;
  - 67.3.3.** возможные изменения в обычной практике расчетов администратора ИФР для обеспечения своевременных расчетов;
  - 67.3.4.** управление платежами на разных этапах обработки;
  - 67.3.5.** вероятная последовательность действий;
  - 67.3.6.** роли, обязательства и ответственность соответствующих сторон, включая участников, не допустивших невыполнения обязательств;
  - 67.3.7.** другие механизмы, которые необходимо задействовать для ограничения последствий невыполнения обязательств.
- 68.** При осуществлении правил и процедур по умолчанию, включая любые дискреционные процедуры, изложенные в его правилах, администратор ИФР должен обеспечить:
- 68.1.** операционные возможности, включая достаточное количество квалифицированного персонала, для своевременного выполнения процедур, описанных в пункте 67; и
  - 68.2.** в правилах и процедурах ИФР описаны потребности в документации, информации и коммуникации, а также в координации, когда задействовано более одного ИФР или органа власти.
- 69.** Администратор ИФР должен обнародовать основные аспекты правил и процедур, описанных в пункте 67, включая, по крайней мере, следующие:
- 69.1.** обстоятельства, при которых принимаются меры по управлению последствиями невыполнения обязательств участником;
  - 69.2.** кто принимает эти меры;
  - 69.3.** спектр мер, которые необходимо принять;
  - 69.4.** механизмы, регулирующие обязательства администратора ИФР по отношению к участникам, не допустившим невыполнения обязательств.

70. Администратор ИФР тестирует и пересматривает правила и процедуры ИФР, описанные в пункте 67, не реже одного раза в год или после любых существенных изменений в ИФР, которые влияют на эти правила и процедуры. Администратор ИФР привлекает участников ИФР и соответствующие заинтересованные стороны к этим тестам и обзорам.

#### **Часть 14**

##### **Требования к разделению и переносу клиентских позиций и гарантий**

71. 71.1 Администратор ЦК имеет правила и процедуры разделения (сегрегации) и переноса, которые эффективно защищают позиции клиентов участника и соответствующее обеспечение в случае дефолта или неплатежеспособности этого участника.  
71.2 Если администратор ЦК обеспечивает дополнительную защиту клиентских позиций и обеспечения от одновременного дефолта участника и другого клиента этого участника, администратор ЦК принимает меры для обеспечения эффективности такой защиты.
72. Администратор ЦК использует структуру счетов, которая позволяет ему легко идентифицировать клиентские позиции участника и разделять соответствующее обеспечение. Управляющий ЦК хранит клиентские позиции и обеспечение на индивидуальных клиентских счетах или глобальных клиентских счетах.
73. Администратор ЦК имеет механизмы переноса, структурированные таким образом, чтобы можно было передать позиции и соответствующее обеспечение клиентов участника, допустившего дефолт, одному или нескольким участникам.
74. 74.1 Администратор ЦК должен обнародовать свои правила, политику и процедуры, касающиеся разделения и переноса позиций участника и соответствующего клиентского обеспечения.  
74.2 Администратор ЦК должен публиковать информацию о том, защищено ли обеспечение клиентов на индивидуальной или глобальной основе.  
74.3 Администратор ЦК должен раскрывать информацию о любых ограничениях, таких как юридические или операционные, которые могут препятствовать его способности разделять или передавать позиции и соответствующее обеспечение клиентов участника.

#### **Часть 15**

##### **Общие требования к бизнес-рisku**

75. Во избежание ситуаций, приводящих к возникновению общего бизнес-риска, администратор ИФР создает системы управления и контроля для выявления, мониторинга и управления этим риском, включая убытки, возникающие в результате плохого выполнения бизнес-стратегии, отрицательного денежного потока/денежных потоков или неожиданных или чрезмерно высоких операционных расходов.

76. Для целей соблюдения пункта 75 администратор ИФР должен иметь жизнеспособный план восстановления и упорядоченной ликвидации в соответствии с пунктом 19.
77. 77.1 Администратор ИФР определяет, исходя из общего профиля бизнес-рисков и сроков, необходимых для достижения упорядоченного восстановления и/или свертывания критически важных операций и услуг, стоимость активов, необходимых для реализации плана, изложенного в пункте 76.  
77.2 Стоимость активов, определенная в соответствии с пунктом 77.1, не должна быть меньше стоимости, представленной текущими операционными расходами за период не менее шести месяцев.
78. 78.1 Для покрытия суммы, указанной в пункте 77, администратор ИФР должен иметь ликвидные чистые активы, финансируемые за счет собственных средств, таких как обыкновенные акции, опубликованные резервы или другие нераспределенные доходы, с тем чтобы обеспечить непрерывность операций и услуг.  
78.2 Эти ликвидные чистые активы, упомянутые в подпункте 78.1, должны быть дополнены ресурсами, предназначенными для покрытия дефолтов участников или других кредитных рисков и рисков ликвидности.  
78.3 Во избежание дублирования требований к капиталу может быть включен собственный капитал, удерживаемый в соответствии с международными стандартами капитала, основанного на оценке риска.
79. 79.1 Активы, указанные в пункте 78, предназначенные для покрытия общего делового риска, должны иметь достаточно высокую ликвидность и качество, чтобы быть своевременно доступными, и должны быть отделены от активов администратора ИФР, используемых для повседневной деятельности.  
79.2 Администратор ИФР должен иметь возможность реализовать активы, удерживаемые для хеджирования бизнес-риска, с минимальным или нулевым отрицательным ценовым эффектом, чтобы иметь возможность обеспечить непрерывность операций и услуг, если он понесет общехозяйственные убытки.
80. Администратор ИФР должен разработать жизнеспособный план привлечения дополнительного капитала в случае, если собственный капитал ИФР приблизится или опустится ниже суммы, указанной в пункте 77.

## Часть 16

### Требования к хранению и инвестиционному риску

81. 81.1 Чтобы избежать риска хранения, администратор ИФР хранит свои собственные активы и активы участников в контролируемых и регулируемых организациях, далее именуемых кастодианами, которые имеют практику бухгалтерского учета, процедуры хранения и внутреннего контроля, полностью защищающие эти активы от риска потери в случае неплатежеспособности, халатности, мошенничества,

бесхозяйственности или ненадлежащего ведения учета кастодианом или субкастодианом.

**81.2** При применении подпункта 81.1 администратор ИФР имеет своевременный доступ к своим активам и активам, предоставленным участниками.

- 82.** Администратор ИФР оценивает и понимает свои собственные риски по отношению к банкам-кастодианам, принимая во внимание весь объем своих отношений с каждым из них.
- 83.** **83.1** Администратор ИФР разрабатывает инвестиционную стратегию, учитывающую возникновение факторов, которые могут привести к потенциальным инвестиционным рискам, и соответствующую его общей стратегии управления рисками.
- 83.2** Инвестиционная стратегия, изложенная в подпункте 83.1, должна быть полностью раскрыта участникам и пересматриваться не реже одного раза в год.
- 84.** Инвестиции администратора ИФР гарантированы кредитоспособными должниками или являются требованиями к таким должникам. Администратор ИФР определяет критерии для высококачественных заемщиков. Инвестиции должны быть в инструменты с минимальным кредитным, рыночным риском и риском ликвидности.

## Часть 17

### Требования к управлению операционным риском

- 85.** Администратор ИФР создает надежную систему с соответствующими системами, политиками, процедурами и средствами контроля для выявления, мониторинга и управления операционным риском, с обязательным периодическим пересмотром, аудитом и проверкой этих систем, а также после внесения в них существенных изменений.
- 86.** **86.1** Администратор ИФР устанавливает целевые показатели уровня обслуживания участников и операционной устойчивости, а также политику, направленную на достижение этих показателей, которые должны пересматриваться не реже одного раза в год.
- 86.2** Администратор ИФР обеспечивает, чтобы ИФР имела постоянную возможность регулировать мощность обработки данных в соответствии с увеличением объемов транзакций, возникающих в результате кризисных событий, и чтобы она была в состоянии достичь целевых показателей уровня обслуживания.
- 87.** Администратор ИФР внедряет эффективные меры физической и информационной безопасности, которые адекватно выявляют, оценивают и устраняют все потенциальные уязвимости и угрозы, которые должны пересматриваться не реже одного раза в год.
- 88.** **88.1** Администратор ИФР разрабатывает план обеспечения бесперебойного функционирования, учитывающий события, приводящие к значительному риску нарушения деятельности, который должен пересматриваться и проверяться не реже одного раза в год.

**88.2** План, разработанный в соответствии с подпунктом 88.1, включает использование вспомогательного помещения для осуществления деятельности и должен быть разработан таким образом, чтобы обеспечить возобновление критических операций и функционирования критических информационных систем в течение двух часов после наступления событий, которые вызывают значительный риск нарушения операций.

**88.3** План обеспечения непрерывности деятельности должен быть разработан таким образом, чтобы ИФР всегда мог произвести расчеты по всем операциям, подлежащим оплате к концу рабочего дня, в который произошел сбой.

- 89.** Администратор ИФР определяет критически важных участников, в частности, на основе объемов, сумм платежей и их потенциального влияния на других участников и на ИФР в целом в случае возникновения значительных операционных проблем у этих участников.
- 90.** Администратор ИФР выявляет, отслеживает и управляет рисками, которые могут представлять для деятельности ИФР критически важные участники, другие ИФР, а также поставщики услуг и коммунальных услуг.
- 91.** Управляющий ИФР ежегодно, до 31 января, определяет критических участников на основе их деятельности в предыдущем году и уведомляют их о статусе критических участников на текущий год.

## **Часть 18**

### **Требования к критериям доступа и участия**

- 92.** С целью обеспечения объективных условий для участия, администратор ИФР устанавливает и публикует недискриминационные критерии доступа и участия в услугах ИФР для прямых участников, и при необходимости, для косвенных участников, а также для других ИФР, которые будут пересматриваться как минимум раз в год.
- 93.93.1.** Критерии доступа и участия, установленные в соответствии с п. 92, обоснованы с точки зрения безопасности и эффективности ИФР и рынков, которые он обслуживает, и адаптированы и пропорциональны специфическим рискам ИФР.
  - 93.2.** Для обеспечения соответствия принципу пропорциональности администратор ИФР устанавливает требования, предусмотренные в п. 92, таким образом, чтобы ограничить доступ в наименьшей возможной степени.
  - 93.3.** В случае отказа администратора ИФР в доступе заявителю, он предоставляет письменное объяснение на основе комплексной оценки рисков.

- 94.94.1. Администратор ИФР постоянно отслеживает соответствие участников критериям доступа и участия ИФР.
- 94.2. Администратор ИФР устанавливает и публикует недискриминационные процедуры приостановки и упорядоченного прекращения права на участие участника в случае несоблюдения им критериев доступа и участия, а также публикует ключевые аспекты этих процедур.
- 94.3. Процедуры, установленные согласно подпункту 94.2, пересматриваются как минимум раз в год.

## **Часть 19**

### **Требования к многоуровневым соглашениям об участии**

- 95.95.1. В целях надлежащего управления рисками администратор ИФР обеспечивает, чтобы правила, процедуры и договорные соглашения ИФР позволяли ему собирать информацию об участии на непрямом уровне для выявления, мониторинга и управления любыми значительными рисками для ИФР, возникающими в связи с таким участием.
- 95.2. Собираемая информация включает, не менее, следующие аспекты:
- 95.2.1. деятельность, которую прямые участники выполняют от своего имени и от имени непрямых участников, как доля от общей активности системы;
  - 95.2.2. количество непрямых участников, осуществляющих расчеты через отдельных прямых участников;
  - 95.2.3. объемы и стоимости транзакций в ИФР, исходящие от каждого непрямого участника;
  - 95.2.4. объемы и стоимости транзакций, указанных в подпункте 95.2.3, как доля от транзакций прямого участника, через которого не прямой участник получает доступ к ИФР.
96. Администратор ИФР выявляет значительные зависимости между прямыми и непрямыми участниками, которые могут повлиять на ИФР, учитывая информацию, предусмотренную в пункте 95.
97. Администратор ИФР выявляет непрямых участников, которые создают значительные риски для ИФР и прямых участников, через которых они получают доступ к ИФР, с целью управления этими рисками.
98. Администратор ИФР пересматривает, как минимум раз в год, риски, возникающие из многоуровневых соглашений об участии, и принимает меры по их снижению, когда это необходимо, чтобы обеспечить надлежащее управление рисками.

## **Часть 20**

### **Требования применимые к соединениям между ИФР**

99. В целях надлежащего управления рисками, связанными с соединениями между ИФР, администратор ИФР выявляет, мониторит и управляет этими рисками.

100. Перед установлением соединения и на постоянной основе после его установления, администратор ИФР выявляет, мониторинг и управляет всеми возможными источниками риска, возникающими из соглашения о соединении.
101. Администратор ИФР обеспечивает наличие прочной правовой основы для соединения во всех соответствующих юрисдикциях, которая поддерживает архитектуру системы и обеспечивает адекватную защиту ИФР, участвующих в соединении.
- 102.102.1. Администраторы подключённых ЦД измеряют, осуществляют мониторинг и управляют кредитными и ликвидными рисками, возникающими у обеих сторон.
- 102.2. Любое предоставление кредита между подключёнными ЦД подлежит определенному лимиту и полностью обеспечивается высококачественными гарантиями.
103. Временные переводы финансовых инструментов между подключёнными ЦД запрещены.
104. Администратор ЦД-инвестора устанавливает соединение с ЦД-эмитентом только в том случае, если соглашение обеспечивает высокий уровень защиты прав участников ЦД-инвестора.
105. Администратор ЦД-инвестора, использующий посредника для соединения с ЦД-эмитентом, измеряет, отслеживает и управляет дополнительные риски, включая риски хранения, кредитные, юридические и операционные, возникающие из использования посредника.
106. 106.1. Перед установлением соединения с другим ЦК, администратор ЦК выявляет и управляет потенциальные эффекты заражения, возникающими в результате неплатежеспособности подключённого ЦК.
- 106.2. Если соединение включает три или более ЦК, администратор каждой ЦК выявляет, оценивает и управляет рисками, связанными с коллективным соглашением о соединении.
107. Каждая ЦК, участвующая в соглашении о соединении между ЦК, способна покрывать полностью, как минимум ежедневно, свои текущие и возможные будущие обязательства перед соединёнными ЦК и своими участниками, если это необходимо, с высоким уровнем доверия, не снижая своей способности выполнять обязательства перед собственными участниками в любой момент времени.
108. Соглашения о соединении между платежными системами разработаны таким образом, чтобы каждая платежная система могла соблюдать требования, предусмотренные в приложении № 2.

## Часть 21

### Требования к эффективности и результативности

109. Администратор ИФР имеет механизмы для выявления и удовлетворения потребностей рынков, обслуживаемых ИФР, в частности, в отношении:
- 109.1. выбора механизма клиринга и расчетов;

- 109.2. операционной структуры;
  - 109.3. сферы клиринговых или расчетных продуктов;
  - 109.4. использования технологий и процедур.
110. Администратор ИФР должен иметь четко определенные цели и задачи, которые измеримы и достижимы, такие как минимальные уровни обслуживания, ожидания по управлению рисками и бизнес-приоритеты.
111. Администратор ИФР располагает механизмами для периодического, как минимум ежегодного пересмотра требований, предусмотренных в п. 109 и п. 110.

## **Часть 22**

### **Процедуры и стандарты коммуникации**

112. 112.1. В целях облегчения эффективных платежей, клиринга, расчетов и учета, администратор ИФР использует международно-признанные и соответствующие процедуры и стандарты коммуникации.
- 112.2. В случае, если администратор ИФР не использует международно-признанные и соответствующие процедуры и стандарты коммуникации, он обязан адаптировать собственные процедуры и стандарты так, чтобы обеспечивать возможность конверсии или перевода данных между международными стандартами и используемыми внутренними стандартами и наоборот.

## **Часть 23**

### **Сообщение правил, основных процедур и рыночных данных**

113. 113.1. Администратор ИФР принимает комплексные правила и процедуры, включая письменные разъяснительные материалы, изложенные простым языком, которые полностью сообщаются участникам.
- 113.2. Администратор ИФР публично предоставляет установленные правила и процедуры, предусмотренные подпунктом 113.1, которые являются релевантными и, соответственно, основными.
114. Администратор ИФР сообщает описания архитектуры и операций системы, а также права и обязанности администратора ИФР и участников, чтобы участники могли оценить риски, которые они несут, участвуя в ИФР.
115. Администратор ИФР предоставляет всю необходимую и соответствующую документацию и обучение, чтобы помочь участникам понять правила и процедуры ИФР и риски, с которыми они сталкиваются при участии в ИФР.
116. 116.1. Администратор ИФР публикует комиссии ИФР на уровне индивидуальных услуг, которые он предоставляет, а также свою политику скидок.
- 116.2. Администратор ИФР предоставляет четкие описания тарифицируемых услуг с целью облегчить сравнительный анализ со стороны участников и других заинтересованных лиц.

117. Администратор ИФР ежегодно публикует, как минимум, основные данные об объемах и стоимости транзакций.

#### **Часть 24**

### **Требования применимые к администраторам ИФР для обеспечения кибер-устойчивости**

118. Администратор ИФР устанавливает эффективную структуру кибер-устойчивости, которая включает соответствующие меры управления для управления кибер-рисками в соответствии с приложением № 1.

119.119.1. Администратор ИФР определяет свои операции и критически важные связанные активы и принимает соответствующие меры для их защиты от кибератак, а также для обнаружения таких атак, реагирования на них и восстановления после них.

119.2. Меры, предусмотренные в подпункте 119.1, тестируются периодически, как минимум один раз в год.

120.120.1. Администратор ИФР обеспечивает высокий уровень осведомленности о кибер-угрозах.

120.2. Администратор ИФР обеспечивает наличие процесса непрерывного обучения и развития, который позволит ему своевременно адаптировать, при необходимости, свою систему кибер-устойчивости к динамичному характеру кибер-рисков.

#### **Глава II**

### **ТРЕБОВАНИЯ ПРИМЕНИМЫЕ К УЧАСТНИКАМ ИФР**

121. Участники ИФР обязаны соблюдать правила и выполнять технические требования для функционирования соответствующего ИФР.

122.122.1. Критические участники ФРИ примут необходимые меры и проведут тесты как минимум раз в год, чтобы убедиться в своей операционной способности, даже в экстремальных, но вероятных сценариях, восстановить деятельность по платежам и/или расчетам не позднее четырех часов с момента возникновения деструктивного события.

122.2. Критические участники всегда должны иметь дополнительное операционное место, помимо основного, которое должно быть доступно хотя бы с точки зрения коммуникационных линий, обеспечивающих подключение к ИФР, и которое позволит им возобновить платежи и/или расчёты в соответствии с требованиями подпункта 122.1.

123. Участники ИФР, не назначенные критическими, примут необходимые меры и проведут тесты как минимум раз в год, чтобы убедиться, что у них есть операционная способность, даже в экстремальных, но вероятных сценариях, восстановить операции по платежам и/или расчетам не позднее следующего рабочего дня после возникновения деструктивного события.

**Глава III**  
**Общие требования, применимые к органам управления платежными**  
**схемами или платежными механизмами**

**Часть 1**  
**Требования к правилам, процедурам и договорам,**  
**разработанным/заключённым органом управления платежной**  
**схемой/механизмом**

124.124.1. С целью выявления и управления юридическим риском орган управления оценивает, в какой степени применимое законодательство во всех соответствующих юрисдикциях обеспечивает высокий уровень правовой определённости и поддерживает каждый значимый аспект деятельности схемы/механизма, управляемого этим органом.

124.2. Орган управления четко устанавливает правила и процедуры схемы/ механизма и заключает договоры в соответствии с применимым законодательством во всех соответствующих юрисдикциях.

124.3. В рамках выполнения положений подпункта 124.2 орган управления предпринимает следующие меры:

124.3.1. сообщает Национальному банку Молдовы, участникам и, при необходимости, клиентам участников в четкой и понятной форме, законодательство, правила, процедуры и договоры, применимые для функционирования схемы/механизма;

124.3.2. принимает необходимые меры для обеспечения того, чтобы его правила, процедуры и договоры имели юридическую силу во всех соответствующих юрисдикциях, и проявляет всю возможную осмотрительность, чтобы действия, предпринимаемые на основе этих правил, процедур и договоров, не могли быть аннулированы, отменены или приостановлены;

124.3.3. выявляет и снижает риски, вытекающие из любых потенциальных конфликтов законов, если деятельность осуществляется в нескольких юрисдикциях.

**Часть 2**  
**Общие требования к управлению**

125. С целью обеспечения ответственной структуры управления орган управления устанавливает задокументированные цели, которые придают первостепенное значение безопасности и эффективности схемы/механизма и поддерживают цели соответствующих заинтересованных сторон.

- 126.126.1. Орган управления располагает задокументированными и эффективными механизмами управления, которые устанавливают четкие и прямые иерархии ответственности и подотчетности.
- 126.2. По запросу Национального Банка Молдовы, участвующих ППУ или соответствующих сторон (при необходимости), орган управления предоставляет им любую информацию относительно механизмов, предусмотренных в п.п. 126.1.
- 126.3. Орган управления обязан публично предоставлять сокращенные версии информации, предусмотренной в п.п. 126.1.
127. Орган управления устанавливает и четко определяет роль, обязанности и иерархические отношения руководства, включая в совокупности следующие элементы:
- 127.1. установление четких стратегических целей для платежной схемы/механизма;
- 127.2. установление задокументированных процедур для функционирования схемы/механизма, включая процедуры для выявления, уведомления и управления конфликтами интересов его членов;
- 127.3. обеспечение эффективности выбора, мониторинга и, при необходимости, отстранения от должности членов руководства;
- 127.4. установление соответствующих политик вознаграждения, в соответствии с лучшими практиками и основанных на достижениях в долгосрочной перспективе;
- 127.5. утверждение решений, которые оказывают значительное влияние на риск-профиль схемы/механизма, а также на ключевые документы по рискам, регулирующие операции схемы/механизма;
- 127.6. утверждение и ежегодный пересмотр внутренней нормативной базы управления рисками, структуры операционного риска и соответствующего плана обеспечения непрерывности деятельности, плана восстановления и упорядоченной ликвидации, плана капитала, структур по кредитному риску и риску ликвидности, структуры по гарантийным мерам, регулирующим управление рисками, инвестиционной стратегии схемы/механизма, а также структуры кибер-устойчивости.
128. Состав руководства проявляет целостность и широкий спектр технических компетенций, знаний и опыта в отношении схемы/механизма, что позволяет руководству выполнять свои роли и обязанности по функционированию и управлению рисками схемы/механизма.
129. Обязанности руководства включают обеспечение следующего:
- 129.1. согласованности деятельности органа управления с его целями, стратегией и допустимым уровнем риска;
- 129.2. надлежащего планирования, исполнения и мониторинга внутренних контролей и сопутствующих процедур для содействия достижениям целей органа управления;
- 129.3. регулярной оценки и тестирования внутренних контролей и сопутствующих процедур квалифицированными командами по

- управлению рисками и внутреннему аудиту с достаточным персоналом;
- 129.4. активного участия в процессе контроля рисков;
- 129.5. выделения достаточных ресурсов для системы управления рисками схемы/механизма.
130. 130.1. Руководство устанавливает и мониторит задокументированную систему управления рисками, которая:
- 130.1.1. включает политику управления рисками, включая уровни допустимого риска органа управления, а также инструменты/меры контроля рисков;
  - 130.1.2. устанавливает полномочия и ответственность за решения по риску;
  - 130.1.3. описывает процесс принятия решений в кризисных и экстренных ситуациях, связанных со схемой/механизмом;
  - 130.1.4. описывает функции внутреннего контроля.
- 130.2. Руководство обеспечивает наличие трех чётких и эффективных линий защиты (операции, управление рисками и внутренний аудит), которые разделены друг от друга и имеют достаточные полномочия, независимость, ресурсы и доступ к руководству.
- 131.131.1. Орган управления обеспечивает, чтобы ключевые решения, влияющие на техническую и функциональную структуру схемы/механизма, правила и общую стратегию, операционную структуру, ассортимент продуктов и использование технологий и процедур, адекватно защищали законные интересы соответствующих заинтересованных сторон схемы/механизма.
- 131.2. Орган управления консультируется с соответствующими заинтересованными сторонами и, при необходимости, с любыми заинтересованными лицами, в разумные сроки до принятия решений, указанных в п.п. 131.1.

### **Часть 3**

#### **Требования к структуре для комплексного управления рисками**

132. С целью обеспечения и поддержания надёжной структуры управления рисками орган управления устанавливает и поддерживает соответствующие процедуры и механизмы для выявления, измерения, мониторинга и комплексного управления диапазоном рисков, которые возникают в схемах/механизмах или которым они подвержены.
133. Орган управления пересматривает как минимум раз в год структуру управления рисками, установленную в соответствии с подпунктом 130.1.
134. Орган управления поощряет ППУ, поставщиков технических услуг и, при необходимости, их клиентов управлять и ограничивать риски, которые они вносят в схему/механизм, а также те риски, которые схема/механизм несет в связи с ними.
135. Для надлежащего управления рисками орган управления пересматривает как минимум раз в год значительные риски, которые схема/механизм несет от других организаций и те, которые они вносят

в другие организации, включая ИФР, схемы/механизмы, ППУ, в результате взаимозависимости между ними. Органы управления разрабатывают инструменты управления рисками, которые являются надежными и пропорциональными с уровнем выявленного риска.

**136.136.1.** Орган управления определяет критически важные операции и услуги схемы/механизма и выявляет специфические сценарии, которые могут помешать предоставлению этих критически важных операций и услуг на постоянной основе, а также оценивает эффективность всех вариантов восстановления или упорядоченной ликвидации.

**136.2.** Орган управления пересматривает как минимум раз в год критически важные операции и услуги схемы/механизма.

**136.3.** На основе оценки, проведенной в подпункте 136.1, орган управления разрабатывает жизнеспособный план восстановления и упорядоченной ликвидации.

**136.4.** План восстановления и упорядоченной ликвидации включает, но не ограничивается:

**136.4.1.** всестороннее резюме основных стратегий восстановления и упорядоченной ликвидации;

**136.4.2.** критически важные операции и услуги схемы/механизма, а также описание мер, необходимых для реализации основных стратегий восстановления и упорядоченной ликвидации.

**136.5.** Орган управления передает Национальному Банку Молдовы план восстановления и упорядоченной ликвидации в течение 10 дней с момента его утверждения.

## **Часть 4**

### **Требования к управлению операционным риском**

**137.** Орган управления устанавливает надёжную структуру с системами, политиками, процедурами и соответствующими мерами контроля для выявления, мониторинга и управления операционным риском, с обязательством регулярно пересматривать, аудиторировать и тестировать их, а также после значительных изменений.

**138.138.1.** Орган управления устанавливает цели по уровням предоставляемых услуг участникам и уровням операционной устойчивости, а также политики, направленные на достижение этих целей, которые будут пересматриваться как минимум раз в год.

**138.2.** Орган управления обеспечивает, чтобы схема/механизм всегда имел возможность корректировать свою вычислительную мощность для обработки увеличенных объемов операций, возникающих из-за кризисных событий, и чтобы он мог достичь своих целей по уровням предоставляемых услуг.

**139.** Орган управления внедряет эффективные меры физической безопасности и безопасности информации, которые выявляют, оценивают и надлежащим образом управляют всеми уязвимостями и потенциальными угрозами, которые будут пересматриваться как минимум раз в год.

140. Орган управления разрабатывает план непрерывности деятельности, который охватывает события, приводящие к значительному риску нарушения операций, и который будет пересматриваться и тестироваться как минимум раз в год.
141. Орган управления выявляет, мониторит и управляет рисками, которые ключевые ППУ, а также критически важные поставщики услуг и коммунальных услуг могут создать для операций схемы/механизма.
142. Орган управления устанавливает эффективную структуру кибер-устойчивости, которая включает соответствующие меры управления для управления кибер-рисками, в соответствии с положениями приложения № 1.
- 143.143.1. Орган управления выявляет свои критически важные операции и связанные с ними активы и принимает соответствующие меры для их защиты от кибератак, а также для их обнаружения, реагирования на них и восстановления после атак.
- 143.2. Меры, указанные в подпункте 143.1, тестируются периодически.
144. 144.1. Орган управления обеспечивает наличие высокого уровня осведомленности о кибер-угрозах.
- 144.2. Орган управления гарантирует наличие процесса постоянного обучения и развития, который позволяет своевременно адаптировать свою структуру кибер-устойчивости к динамичному характеру кибер-рисков, когда это необходимо.

## Часть 5

### Требования к критериям доступа и участия

145. Для обеспечения равных условий участия орган управления устанавливает и делает доступными для существующих и потенциальных участников недискриминационные критерии доступа и участия в услугах схемы/механизма для прямых участников и, если необходимо, для косвенных участников, которые будут пересматриваться как минимум раз в год.
146. 146.1. Критерии доступа и участия, установленные в соответствии с п. 145, обоснованы с точки зрения безопасности и эффективности схемы/механизма и адаптированы в соответствии с рисками, специфичными для схемы/механизма.
- 146.2. Для обеспечения соответствия принципу пропорциональности орган управления устанавливает требования, предусмотренные в п. 145, таким образом, чтобы ограничить доступ в минимально возможной степени.
- 146.3. В случае отказа органом управления в доступе запрашивающей организации, он предоставляет письменное обоснование этого решения на основе всестороннего анализа рисков.
- 147.147.1. Орган управления постоянно мониторит соблюдение участниками критериев доступа и участия в схеме/механизме.
- 147.2. Орган управления устанавливает и публикует недискриминационные процедуры приостановки и упорядоченного прекращения права участия участника, когда участник не соблюдает

критерии доступа и участия, а также публикует ключевые аспекты таких процедур.

147.3. Процедуры, установленные в соответствии с п.п. 147.2, будут пересматриваться как минимум раз в год.

## **Часть 6**

### **Требования к эффективности и результативности**

148. Орган управления имеет механизмы для выявления и удовлетворения потребностей ППУ, поставщиков технических услуг и клиентов, обслуживаемых схемой/механизмом, особенно в отношении:

148.1. операционной структуры;

148.2. спектра предлагаемых продуктов;

148.3. использования технологий и процедур.

149. Орган управления должен иметь четко определенные цели и задачи, которые можно измерить и достичь, такие как минимальные уровни обслуживания, ожидания в отношении управления рисками и приоритеты бизнеса.

150. Орган управления имеет механизмы для периодического пересмотра, как минимум раз в год, требований, предусмотренных п. 148 и п. 149.

## **Часть 7**

### **Процедуры и стандарты коммуникации**

151. 151.1. С целью обеспечения эффективных платежей, клиринга, расчетов и учета, орган управления использует признанные и актуальные международные процедуры и коммуникационные стандарты.

151.2. В случае, если орган управления не использует признанные и актуальные международные процедуры и стандарты связи, он должен обеспечить адаптацию своих собственных процедур и стандартов связи таким образом, чтобы была возможна конвертация или перевод данных из международных стандартов в используемые на внутреннем уровне и наоборот.

## **Часть 8**

### **Коммуникация основных правил, процедур и рыночных данных**

152. 152.1. Орган управления принимает четкие и всеобъемлющие правила и процедуры, которые полностью сообщаются ППУ, поставщикам технических услуг и конечным пользователям для обеспечения точного понимания рисков, сборов и других значительных расходов, которые они несут при участии в схеме/механизме или использовании его.

152.2. Орган управления делает доступными для общественности правила и процедуры, установленные в соответствии с подпунктом 152.1, которые являются актуальными и существенными. Чувствительная информация раскрывается только в той мере, в какой это необходимо.

153. Орган управления предоставляет четкие описания архитектуры и операций системы, а также прав и обязанностей органа управления, ППУ, поставщиков технических услуг и конечных пользователей, чтобы они могли оценить риски, которые они могут понести, участвуя в схеме/механизме.
154. Орган управления предоставляет всю необходимую и соответствующую документацию и ресурсы для облегчения понимания ППУ, поставщиками технических услуг и конечными пользователями правил и процедур схемы/механизма, а также рисков, с которыми они сталкиваются при участии в схеме/механизме.
155. Орган управления регулярно раскрывает Национальному Банку Молдовы и, при необходимости, участникам схемы ППУ и поставщикам технических услуг, как осуществляется соблюдение общих требований, применимых к органам управления схемами или платежными механизмами, установленных п. 124-156.
156. Орган управления ежегодно публично сообщает, как минимум, основные данные об объемах и суммах транзакций.

#### **Глава IV**

#### **ТРЕБОВАНИЯ К ПОСТАВЩИКАМ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ**

157. ППУ (поставщики платежных услуг), выпускающие, вводящие в обращение или принимающие платежные инструменты, имеют следующие обязательства:

157.1. утвердить процедуры, обеспечивающие эффективное и согласно установленному графику, осуществление платежных операций, исходящих из использования платежных инструментов

157.2. обеспечивать, в любой момент, безопасность работы и непрерывность обслуживания в условиях безопасности, с целью гарантировать целостность, конфиденциальность, подлинность операций и возможность отслеживания платежных операций и предотвращения несанкционированного использования платежных инструментов;

157.3. документировать и выполнять меры по выявлению, классификации, оценке, предотвращению и ограничению рисков, связанных с деятельностью по выпуску, вводу в обращение и/или приему платежных инструментов, в том числе путем анализа возможностей совершения мошеннических действий, в целях предотвращения и ограничения финансовых потерь пользователей;

157.4. в случае не функционирования платежного инструмента, ППУ обязан проинформировать любым способом (веб-страница ППУ, push-уведомления из мобильных банковских приложений, SMS-уведомления и т. д.) максимум в течение одного часа, клиентов, использующих данный платежный инструмент, относительно недоступности соответствующего платежного инструмента и ожидаемого срока исправления, и возобновить платежную деятельность через затронутый платежный

инструмент не позднее восьми часов с момента возникновения деструктивного события.

### **Раздел III**

## **Лицензирование администраторов ИФР, авторизация органов управления платежными схемами/механизмами, подтверждение доступа к схемам и ввода в обращение платежных инструментов.**

### **Глава I**

#### **Лицензирование администраторов ИФР**

**158. 158.1.** Юридическое лицо, намеревающееся управлять ИФР на территории Республики Молдова, должно подать в Национальный банк Молдовы в порядке, установленном пунктом 169, заявление о лицензировании, в соответствии с образцом, приведенным в приложении №3, сопровождаемое документацией и информацией, предусмотренными в настоящем Регламенте.

**158.2.** Заявление на получение лицензии сопровождается самооценкой, включая соответствующую подтверждающую документацию, которая также будет содержать внутренние положения (политики, положения, процедуры, инструкции и т. д.), утвержденные юридическим лицом, которое намеревается управлять ИФР, которые отражают требования, установленные в главе I раздела II и обосновывают выполнение этих требований на этапе лицензирования администраторов ИФР или демонстрируют, что эти требования будут выполняться в процессе деятельности ИФР (для требований, которые могут быть выполнены только во время работы ИФР).

**158.3.** Если юридическое лицо-заявитель считает, что какое-либо требование к нему не применимо, оно в своей самооценке четко указывает рассматриваемое требование и причины, по которым оно считает, что данное требование к нему не применимо.

**158.4.** Любая информация, данные, документы и декларации, представленные юридическим лицом-заявителем в процессе лицензирования ИФР, сопровождаются письмом, подписанным законным представителем, удостоверяющим, что представленные документы/информация являются точными и достоверными на момент их представления в Национальный Банк Молдовы.

**159. 159.1.** Национальный банк Молдовы, в течение 30 рабочих дней с момента получения запроса, анализирует документацию, представленную в соответствии с пунктом 158 и письменно информирует запрашивающее юридическое лицо о полноте документации, предусмотренной пунктом 158.

**159.2.** В случае неполноты документации, Национальный банк Молдовы устанавливает максимальный срок, до которого запрашивающее юридическое лицо должно дополнить документацию/информацию.

**159.3.** В случае, если юридическое лицо-заявитель не предоставляет запрошенные документы/информацию в установленный срок,

Национальный банк Молдовы констатирует устный отказ от запроса о выдаче лицензии, если нет оснований для приостановления анализа или переноса срока, а также своевременно уведомляет об этом заявителя, что по факту приводит к прекращению процедуры и возврату документов/информации, приложенных к заявлению о выдаче лицензии, без их рассмотрения.

**159.4.** Запрашивающее юридическое лицо представляет по запросу Национального банка Молдовы любую другую информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соблюдения требований настоящего регламента.

**159.5.** В течение 6 месяцев с момента подачи полной документации, связанной с заявкой на получение лицензии, Национальный банк Молдовы направит запрашивающему юридическому лицу в письменной форме мотивированное решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии на деятельность ИФР.

**159.6.** Национальный банк Молдовы выдает лицензию на условиях ч. (7) ст. 49<sup>4</sup> Закона №. 548/1995.

**160.** Выдача лицензии на деятельность ИФР не ограничивает возможности Национального банка Молдовы формулировать рекомендации или предписывать меры по устранению недостатков и сроки их реализации.

**161.** ИФР, управляемые на территории Республики Молдова Национальным банком Молдовы, начинают деятельность по решению Исполнительного комитета Национального банка Молдовы относительно начала их деятельности.

**162.** В случае ИФР, которая осуществляет трансграничную деятельность и обрабатывает платежные поручения, выраженные в молдавских леях, в рамках процедуры лицензирования Национальный банк Молдовы может запросить заключения и информацию (в том числе относительно соблюдения законодательной базы, механизмов управления рисками при расчетах в других валютах, результат внешней оценки ИФР) от других центральных банков и компетентных национальных органов в соответствующих странах, обладающих полномочиями по лицензированию/авторизации и мониторингу ИФР, в зависимости от обстоятельств.

**163. 163.1.** О любом намерении изменить информацию, содержащуюся в документации, на основании которой была выдана лицензия на деятельность ИФР, или документах, предоставленных для этой цели, ее администратор должен уведомить Национальный банк Молдовы не позднее 5 рабочих дней с момента принятия решения об изменении.

**163.2.** Изменения правил системы или передача на аутсорсинг некоторых критически важных услуг и функций вступят в силу только после согласования, предусмотренного подпунктом 163.3.

**163.3.** В случае внесения изменений, предусмотренных подпунктом 163.2, в течение 10 дней со дня подачи уведомления, предусмотренного подпунктом 163.1, Национальный банк Молдовы направляет заявителю подтверждение о получении уведомления или может установить срок, в

течение которого администратор ИФР должен предоставить дополнительную информацию и документы.

**163.4.** В течение 90 дней с момента подачи полной документации или с даты истечения срока, установленного для её дополнения, Национальный банк Молдовы сообщает администратору ИФР, в письменном виде, об утверждении или об отказе о внесении запрашиваемых изменений.

## **Глава II**

### **Авторизация органов управления платежных схем/механизмов**

**164. 164.1.** Юридическое лицо, которое намеревается управлять платежной схемой/механизмом на территории Республики Молдова, должно подать в Национальный банк Молдовы, в соответствии с требованиями, установленными в пункте 169, заявление на получение авторизации, согласно образцу, указанного в приложении № 3А, с приложенной документацией и информацией, предусмотренными настоящим Регламентом.

**164.2.** Запрос на авторизацию сопровождается самооценкой, включая соответствующую подтверждающую документацию, которая также будет содержать внутренние правила (политики, положения, процедуры, инструкции и т. д.), утвержденные юридическим лицом, которое намеревается управлять схемой/механизмом, которые отражают установленные требования в Главе III Раздела II и обосновывают выполнение этих требований на стадии авторизации органов управления или демонстрируют, что эти требования будут выполняться в процессе деятельности (для требований, которые могут быть выполнены только во время работы схемы/механизма).

**164.3.** В случае, когда юридическое лицо-заявитель считает, что какое-либо требование к нему не применимо, оно в своей самооценке четко указывает рассматриваемое требование и причины, по которым оно считает, что данное требование к нему не применимо.

**164.4.** Любая информация, данные, документы и декларации, представленные запрашивающим юридическим лицом в процессе авторизации, сопровождаются письмом, подписанным законным представителем, удостоверяющим, что представленные документы/информация являются точными и достоверными на момент их представления в Национальный банк Молдовы.

**165. 165.1.** В течение 20 рабочих дней с момента получения запроса Национальный банк Молдовы анализирует представленную документацию согласно п.164 и письменно информирует запрашивающее юридическое лицо о полноте документации.

**165.2.** Если документация неполная, Национальный банк Молдовы устанавливает максимальный срок, до которого запрашивающее юридическое лицо должно представить недостающую документацию/информацию.

- 165.3.** В случае, если юридическое лицо-заявитель не представляет запрошенные документы/информацию в установленный срок, Национальный банк Молдовы констатирует устный отказ от запроса на авторизацию, если нет оснований для приостановления рассмотрения или переноса срока, а также своевременно уведомляет об этом заявителя, что по факту приводит к прекращению процедуры и возврату документов/информации, приложенных к заявлению о выдаче авторизации, без их рассмотрения.
- 165.4.** Запрашивающее юридическое лицо представляет по запросу Национального банка Молдовы любую другую информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соблюдения требований настоящего регламента.
- 165.5.** В течение 6 месяцев с момента подачи полной документации, связанной с запросом на авторизацию, Национальный банк Молдовы направит запрашивающему юридическому лицу в письменной форме мотивированное решение относительно авторизации или отказа в выдаче авторизации на управление схемой/механизмом.
- 165.6.** Национальный банк Молдовы выдает авторизацию на условиях ч.(7) ст. 49<sup>5</sup> Закона 548/1995.
- 166.** Выдача авторизации не ограничивает возможности Национального банка Молдовы формулировать рекомендации или предписывать меры по устранению недостатков и сроки их реализации.
- 167.** Схемы, управляемые Национальным банком Молдовы на территории Республики Молдова, вводятся в действие по решению Исполнительного комитета Национального банка Молдовы.
- 168. 168.1.** О любом намерении внести существенные изменения в информацию, содержащуюся в документации, на основании которой была предоставлена авторизация на функционирование схемы/механизма, или в документы, представленные для этой цели, его орган управления должен уведомить Национальный банк Молдовы не более чем за 5 рабочих дней с момента принятия решения об изменении. Существенное изменение – это изменение в конструкции или функционировании схемы/механизма, которое либо существенно меняет установленные правила, либо вводит новые существенные особенности бизнеса, и/или которое может оказать существенное влияние на профиль риска схемы/механизма, и/или может оказать существенное влияние на уровень соответствия требованиям, применимым к органу управления схемой/механизмом. В случае сомнений в существенности изменений орган управления должен запросить мнение Национального банка Молдовы.
- 168.2.** Изменения правил схемы или передача на аутсорсинг некоторых критически важных услуг и функций вступят в силу только после согласования, предусмотренного подпунктом 168.4.
- 168.3.** В случае изменений, предусмотренных подпунктом 168.2, в течение 10 дней со дня подачи уведомления, предусмотренного подпунктом 168.1. Национальный банк Молдовы направляет заявителю подтверждение получения уведомления или может установить срок, к

которому управляющий орган должен предоставить дополнительную информацию и документы.

**168.4.** В течение 90 дней с момента подачи полной документации или с даты истечения срока, установленного для её дополнения, Национальный банк Молдовы сообщает органу управления, в письменной форме, об утверждении или об отказе о внесении запрашиваемых изменений.

### **Глава III**

#### **Подтверждение доступа к схемам и ввода в обращение электронных платежных инструментов**

**169.** ППУ предоставит документы/информацию, предусмотренную в части 1-6 настоящей главы, в электронном формате через WEB-портал ИТ-системы Национального банка Молдовы, относительно лицензирования, авторизации и уведомления, в соответствии с Руководством по использованию WEB-портала ИТ-системы Национального банка Молдовы.

### **Часть I**

#### **Доступ к карточным платежным схемам**

**170.** Чтобы начать деятельность в карточных платежных схемах, авторизованных за пределами Республики Молдова, ППУ не позднее чем за 30 рабочих дней до начала деятельности подает в Национальный банк Молдовы, в соответствии с п.169, заявление на получение подтверждения доступа к схеме, к которому прилагается информация, связанная с деятельностью ППУ в схеме, включая:

**170.1.** название схемы и ее организатор, другие данные, которые ППУ сочтет важными для описания схемы;

**170.2.** описание статуса и вида деятельности ППУ в схеме, с приложением копий документов, подтверждающих статус ППУ в схеме и право на осуществление определенной деятельности в схеме (копия договора, заключенного с организатором карточной платежной схемы или другие подтверждающие документы: письма, сертификаты, лицензии, копия договора, заключенного с ППУ со статусом основного участника (прямого участника) в рамках карточной платежной схемы (в случае ППУ со статусом аффилированный/ассоциированный участник (косвенный участник)), копия договора, заключенного с процессинговым центром, копия договора о сотрудничестве по приему платежных карт (если ППУ не имеет права принимать платежные карты в рамках схемы и использует услуги акцептора ППУ) и изменения к ним и т.п.);

- 170.3.** описание типов карт, которые будут выпускаться и/или приниматься ППУ, и сопутствующих услуг, которые ППУ будет предлагать держателям карт;
- 170.4.** отчет по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, разработанный ППУ в контексте инициирования деловых отношений, связанных с участием в схеме.
- 171.** **171.1.** ППУ передает по запросу Национального банка Молдовы любую другую информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соответствия требованиям нормативных актов, связанных с управлением рисками отмывания денег и финансирования терроризма;
- 171.2.** Национальный банк Молдовы анализирует информацию, представленную ППУ, в соответствии с п.170 и п.п.171.1, в течение 30 рабочих дней со дня регистрации запроса и полной информации представленной в Национальный банк Молдовы. Анализ проводится в аспекте соответствия ППУ требованиям нормативной базы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, связанным с инициированием деловых отношений, а также запуском и разработкой новых продуктов и услуг;
- 171.3.** Если ППУ не предоставит запрошенные данные, Национальный банк Молдовы примет решение о выдаче или об отказе в выдаче подтверждения доступа к схеме карточных платежей на основании имеющейся информации.
- 171.4.** Национальный банк Молдовы может выдать подтверждение, обусловленное выполнением ППУ дополнительных мер и/или рекомендаций для начала деятельности в схеме карточных платежей.
- 172.** ППУ начинает деятельность в рамках схемы карточных платежей после получения подтверждения от Национального банка Молдовы.
- 173.** ППУ, получивший подтверждение по условиям п.п.171.4, прежде чем начать свою деятельность в рамках схемы карточных платежей, уведомляет Национальный банк Молдовы о предпринятых действиях, подтверждающих выполнение мер и/или рекомендаций.
- 174.** **174.1.** ППУ участвующий в схеме карточных платежей, в течение 10 рабочих дней с момента появления каких-либо изменений в информации, предоставленной в Национальный банк Молдовы в соответствии с п.170 и п.п.171.1, письменно уведомляют Национальный банк Молдовы об этих изменениях;
- 174.2.** В случае прекращения деятельности в рамках схемы карточных платежей ППУ информирует об этом Национальный банк Молдовы в письменной форме в течение 10 дней со дня принятия соответствующего решения.

## **Часть 2**

### **Доступ к схемам денежных переводов**

- 175.** Для начала деятельности в схеме денежных переводов, авторизованной за пределами Республики Молдова, участвующий ППУ не менее чем за 30

рабочих дней до начала деятельности подает в Национальный банк Молдовы, в соответствии с п.169, заявление на получение подтверждения доступа к схеме, к которому прилагается как минимум следующая информация:

**175.1.** название схемы денежных переводов; имя, идентификационные данные, управляющие и фактические бенефициары организатора схемы денежных переводов;

**175.2.** описание статуса/роли, вида деятельности ППУ, участвующего в схеме денежных переводов;

**175.3.** схема работы схемы денежных переводов (циркуляция информации и денежных средств), участвующие стороны и их обязанности в схеме работы;

**175.4.** копия договора с организатором схемы денежных переводов, который предоставляет участвующему ППУ право оказывать услуги по переводу денежных средств в рамках схемы денежных переводов;

**175.5.** отчет по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, разработанный ППУ в контексте инициирования деловых отношений, связанных с участием в схеме.

**176.** К заявлению, предусмотренному п.175, прилагается оценка ППУ механизмов управления финансовыми рисками, установленных организатором схемы денежных переводов, проведенная как минимум на основании следующих факторов:

**176.1.** срок исполнения перевода денег;

**176.2.** способ расчета (погашения) обязательств по денежным переводам (валово, нетто и т.п.);

**176.3.** наличие гарантийного фонда, создаваемого на уровне схемы денежных переводов, принципы его формирования и распределения;

**176.4.** периодичность пополнения счетов, используемых при расчете (погашении) обязательств, связанных с денежными переводами, и их местонахождение (счета открытые в банках Республики Молдова, счета открытые в банках за рубежом).

**177.** **177.1.** ППУ передает по запросу Национального банка Молдовы любую другую информацию, данные, документы и декларации, необходимые для оценки соответствия требованиям нормативных актов, связанных с управлением рисками отмывания денег и финансирования терроризма;

**177.2.** Национальный банк Молдовы проверяет информацию, представленную ППУ, в соответствии с п.175, п.176 и п.п.177.1 в течение 30 рабочих дней со дня регистрации заявления и полной информации представленной в Национальный банк Молдовы. Проверка проводится на предмет соответствия ППУ требованиям нормативной базы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, связанным с инициированием деловых отношений, а также запуском и разработкой новых продуктов и услуг;

**177.3.** Если ППУ не предоставит запрошенные данные, Национальный банк Молдовы примет решение о выдаче или об отказе в выдаче

подтверждения на доступ к схеме денежных переводов на основе имеющейся информации;

**177.4.** Национальный банк Молдовы может выдать подтверждение обусловленное выполнением ППУ некоторых дополнительных мер и/или рекомендаций для начала деятельности в схеме денежных переводов.

- 178.** ППУ начинает деятельность в схеме денежных переводов после получения подтверждения от Национального банка Молдовы.
- 179.** ППУ, получившее подтверждение по условиям п.п.177.4, прежде чем начать свою деятельность в рамках схемы денежных переводов, уведомляет Национальный банк Молдовы о предпринятых действиях, подтверждающих выполнение предписанных мер и/или рекомендаций.
- 180.** ППУ, в течение 10 рабочих дней с момента появления каких-либо изменений в информации, представленной в Национальный банк Молдовы в соответствии с п. 175, п.176 и п.п.177.1, письменно уведомляет Национальный банк Молдовы об этих изменениях.
- 181.** В случае прекращения деятельности в схеме денежных переводов участвующий ППУ информирует Национальный банк Молдовы в письменной форме в течение 10 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

### **Часть 3**

#### **Подтверждение выпуска/приема электронных платежных инструментов**

- 182. 182.1.** Для ввода в обращение или приема электронных платежных инструментов ППУ подает заявку в Национальный банк Молдовы с приложением всех документов и информации, предусмотренных пунктом 183, методом, установленным в пункте 169.
- 182.2.** Национальный банк Молдовы в течение 30 рабочих дней с момента подачи заявления рассматривает его на предмет соответствия ППУ требованиям регламента, минимальным требованиям к управлению рисками ИТК (информационных технологий и коммуникации) и информационной безопасности, требованиям нормативно-правовой базы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, связанных с запуском и разработкой новых продуктов и услуг.
- 182.3.** Национальный банк Молдовы в срок, предусмотренный подразделом 182.2, выдает подтверждение или отказывает в выдаче подтверждения, сообщая ППУ в письменной форме причины отказа.

- 182.4.** ППУ начинает выпуск/прием электронных платежных инструментов после получения подтверждения от Национального банка Молдовы.
- 183. 183.1.** При подаче запроса на подтверждение выпуска/приема электронных платежных инструментов ППУ предоставит в Национальный банк Молдовы следующие документы:
- 183.1.1.** форму заявления по образцу, приведенному в приложении № 4;
  - 183.1.2.** описание продукта электронного платежного инструмента.
- 183.2.** Национальный банк Молдовы может запросить любую другую информацию, данные, документы и заявления, необходимые для оценки обращения/приема электронного платежного инструмента. ППУ передаст запрошенную информацию в течение максимум 30 рабочих дней с даты отправки запроса.
- 184.** Описание продукта электронного платежного инструмента, предусмотренного пунктом 183, должна содержать как минимум информацию:
- 184.1.** описание, функциональные характеристики и область использования;
  - 184.2.** изготовление и распределение;
  - 184.3.** обработка и расчет платежных операций, осуществляемых через него, в том числе в часы работы;
  - 184.4.** способ выполнения строгой аутентификации клиента (SCA) с представлением элементов SCA;
  - 184.5.** процедура зачисления электронных платежных средств карточного типа в электронные кошельки.
- 185. 185.1.** В порядке отступления от положений п.п.182.1, ППУ могут осуществлять пилотные проекты по тестированию электронных платежных инструментов с уведомлением Национального банка Молдовы в течение как минимум 30 дней до начала проекта и при следующих условиях:
- 185.1.1.** срок тестирования не должен превышать 180 дней;
  - 185.1.2.** ППУ должен обеспечить, чтобы все функции электронного платежного инструмента были протестированы на критической массе пользователей, чтобы была проведена проверка всех функций и возможностей, связанных с новыми электронными платежными инструментами.
  - 185.1.3.** информирование пользователей об ответственности ППУ за любые ошибки электронного платежного инструмента, возникающие в ходе реализации проекта
- 185.2.** Информация, направляемая в соответствии с положениями п.п.185.1 осуществляется по форме, предусмотренной приложением № 7.

- 185.3.** ППУ представит в Национальный банк Молдовы после завершения пилотного проекта заключения, связанные с тестированием, включая решение о вводе в обращение или отказе от соответствующего электронного платежного инструмента, в течение 30 рабочих дней с момента завершения проекта.
- 185.4.** В случае, если ППУ решит ввести в обращение электронный платежный инструмент, который был предметом пилотного проекта, он запрашивает подтверждение Национального банка Молдовы в соответствии с положениями пункта 182.
- 186.186.1.** Изменения, вносимые в документацию, предусмотренную пунктом 183 будут заранее сообщены Национальному банку Молдовы, в течение 10 дней с момента принятия решения об изменении, путем представления измененных документов способом, установленным в пункте 169.
- 186.2.** В ситуации, предусмотренной п.186.1, Национальный банк Молдовы рассматривает изменения по принципу, отраженному в п.п.182.2 и в течение не более 30 рабочих дней со дня получения всех измененных документов подтверждает или отказывается в подтверждении изменений, сообщив в письменной форме ППУ причины отказа.
- 186.3.** Изменения, внесенные в документацию, вступят в силу только после того, как НБМ подтвердит эти изменения.
- 186.4.** Изменения, внесенные в документацию, предусмотренную пунктом 183, которая касается аспектов коммерческого характера, не являются предметом сообщения Национальному банку Молдовы.
- 186.5.** Для целей настоящего регламента коммерческими аспектами являются изменения, связанные с коммерческой политикой ППУ, например, но не ограничиваясь: новыми категориями принятых клиентов, списком гарантий по кредитным остаткам, страхованием, аспектами, касающимися процентов или комиссий и т. д.
- 187.** ППУ, выпустивший в обращение электронный платежный инструмент, обязан уведомить Национальный банк Молдовы о решении о прекращении обращения или выводе из обращения электронного платежного инструмента в течение не более 30 дней с момента принятия такого решения. В случае вывода из обращения в уведомлении будет указана предполагаемая дата прекращения обращения инструмента.

#### **Часть 4**

#### **Подтверждение ввода в обращение электронных платежных инструментов с удаленным доступом**

- 188. 188.1.** Для ввода в обращение электронных платежных инструментов с удаленным доступом (далее – ПИУД) ППУ подает заявку в Национальный банк Молдовы с приложением всех документов и информации, предусмотренных пунктом 189, способом, установленным в пункте 169.

- 188.2.** Национальный банк Молдовы в течение 30 рабочих дней с момента подачи заявления рассматривает его на предмет соответствия ППУ требованиям регламента, минимальным требованиям к управлению рисками ИТК (информационных технологий и коммуникации) и информационной безопасности, требованиям нормативно-правовой базы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, связанной с запуском и разработкой новых продуктов и услуг.
- 188.3.** Национальный банк Молдовы в срок, предусмотренный п.п.188.2, выдает подтверждение или отказывает в выдаче подтверждения, письменно уведомляя ППУ о причинах отказа.
- 188.4.** ППУ вводит ПИУД в обращение после получения подтверждения от Национального банка Молдовы.
- 189. 189.1.** При подаче запроса на подтверждение ввода в обращение ПИУД, ППУ предоставит в Национальный банк Молдовы следующие документы:
- 189.1.1.** форму заявления по образцу, приведенному в приложении № 5;
  - 189.1.2.** описание продукта электронного платежного инструмента;
- 189.2.** Национальный банк Молдовы может запросить любую другую информацию, данные, документы и заявления, необходимые для оценки ввода в обращение ПИУД. ППУ передаст запрошенную информацию в течение максимум 30 рабочих дней с даты отправки запроса.
- 190. 190.1.** В качестве исключения из положений п.п.188.1, ППУ могут осуществлять пилотные проекты по тестированию ПИУД с уведомлением Национального банка Молдовы в течение как минимум 30 дней до начала проекта и при следующих условиях:
- 190.1.1.** срок тестирования не должен превышать 180 календарных дней;
  - 190.1.2.** ППУ должен обеспечить, чтобы все функции ПИУД были протестированы на критической массе пользователей, чтобы была достигнута проверка всех связанных функций и возможностей.
  - 190.1.3.** информирование пользователей об ответственности ППУ за любые ошибки ПИУД, возникающие в ходе проекта.
- 190.2.** Информация, направляемая в соответствии с положениями подраздела 190.1 осуществляется по форме, предусмотренной приложением № 7, с приложением сведений, указанных в п.п.191.1 – 191.4.
- 190.3.** ППУ представит Национальному банку Молдовы после завершения пилотного проекта заключения, связанные с тестированием, включая решение о вводе соответствующего инструмента в обращение или отказе от ввода, в течение 30 рабочих дней с момента завершения проекта.
- 190.4.** В случае, если ППУ решит ввести в обращение ПИУД, являвшийся предметом пилотного проекта, он запрашивает подтверждение

Национального банка Молдовы в соответствии с положениями пункта 188.

**191.** Описание электронного платежного средства с удаленным доступом, предусмотренный п.п.189.1.2, должно содержать следующие сведения:

**191.1.** функциональное описание ПИУД (тип системы, архитектура системы, одобрения/сертификаты, полученные от производителя/поставщика программного продукта, происхождение системы, виды платежных услуг, которые будут через нее предоставляться);

**191.2.** описание внутренних процессов ППУ, связанных с предоставлением платежных услуг через ПИУД (регистрация пользователей, управление доступом к системе, выполнение транзакций, мониторинг системы, управление инцидентами) с приложением соответствующих внутренних документов, утвержденных в ППУ (например, внутренние нормативные акты, инструкции, договоры с клиентами и т.п.);

**191.3.** план управления рисками безопасности, связанными с использованием ПИУД, подписанный руководством ППУ. План управления рисками должен содержать как минимум:

**191.3.1.** описание выявленных рисков, которые могут поставить под угрозу конфиденциальность, подлинность и целостность данных, не отрицание транзакций связанных с использованием ПИУД;

**191.3.2.** воздействие на пользователей ППУ и ПИУД, в случае реализации выявленных рисков;

**191.3.3.** описание мер контроля, реализуемых для снижения воздействия, классифицированных по способу организации (технические, организационные, нормативные) и по способу действия (предупреждающие, выявляемые, корректирующие);

**191.3.4.** остаточные риски (оставшиеся после реализации мер контроля), принятые руководством ППУ, или их переоценка с применением дополнительных мер контроля для снижения их воздействия до приемлемого уровня ППУ;

**191.3.5.** ответственность за проверку и поддержание в актуальном состоянии плана управления рисками безопасности;

**191.4.** план обеспечения непрерывности работы ПИУД, подписанный руководством ППУ. План непрерывности будет содержать как минимум:

**191.4.1.** стратегия непрерывности;

**191.4.2.** назначение лиц, ответственных за обеспечение непрерывности деятельности;

**191.4.3.** необходимые действия для обеспечения надлежащего управления событиями, которые могут повлиять на непрерывность деятельности ПИУД, если такие события произойдут;

**191.4.4.** меры, которые обеспечат бесперебойность критически важных процессов, доступность информации и непрерывность

предоставления услуг через ПИУД, минимизацию финансовых потерь и негативных последствий, которые могут возникнуть в результате инцидентов непрерывности;

**191.4.5.** сценарии тестирования и частота тестирования плана обеспечения непрерывности;

**191.4.6.** периодичность пересмотра плана непрерывности.

**191.5.** план обучения и повышения квалификации, в том числе в области информационной безопасности, сотрудников ППУ, которые будут заниматься управлением ПИУД.

**191.6.** аудиторский отчет, а в случае обнаружения недостатков, подлежащих устранению, и отчет о порядке выполнения рекомендаций (последующий отчет), составленный в соответствии с международными стандартами аудита в области информационных систем, в котором будет выражено аудиторское заключение относительно достаточности и эффективности мер безопасности, реализованных в связи с использованием ПИУД, и соответствия положениям нормативных актов Национального банка Молдовы. Аудиторскую группу возглавит сертифицированный аудитор CISA (Certified Information Systems Auditor). Аудиторский отчет будет содержать ссылки на использованные аудиторские доказательства, а также выводы, по крайней мере, для следующих целей аудита:

**191.6.1.** полнота внутренних процедур, связанных с процессами ПИУД (инструкции, правила, руководства и т. д.);

**191.6.2.** обеспечение конфиденциальности, подлинности и целостности данных в процессе использования ПИУД и не отрицания транзакций;

**191.6.3.** обеспечение непрерывности работы ПИУД;

**191.6.4.** мониторинг критических событий и обнаружение необычных ситуаций, сохранение доказательств и управление инцидентами;

**191.6.5.** контроль внутренних процессов, связанных с использованием, обслуживанием и развитием ПИУД.

**192. 192.1.** ППУ уведомляет Национальный банк Молдовы о любом существенном развитии/изменении, внесенном в ПИУД, не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты их внедрения, приложив соответствующие документы. Национальный банк Молдовы проверяет представленную информацию на предмет соответствия ППУ минимальным требованиям по управлению ИТК-рисками и информационной безопасности, требованиям нормативно-правовой базы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и информирует ППУ о результатах проверки в течение 30 дней. При необходимости Национальный банк Молдовы может запросить, независимо от типа ПИУД, дополнительную информацию или представление аудиторского отчета, выполненного в соответствии с

международными стандартами аудита в области информационных систем.

**192.2.** Внесение существенных изменений в веденный ПИУД может быть осуществлено только после получения соответствующего подтверждения от Национального банка Молдовы.

**192.3.** Изменения в документации, указанной в пункте 189, касающиеся коммерческих аспектов или визуальных изменений, не подлежат уведомлению Национального банка Молдовы.

**192.4.** Для целей настоящего регламента под коммерческими вопросами понимаются изменения в коммерческой политике ППУ, например, но не ограничиваясь ими: новые категории принимаемых клиентов, список гарантий по кредитным остаткам, вопросы страхования, процентов или комиссий и т.д.

**193.** ППУ, выпустивший ПИУД в обращение, обязан уведомить Национальный банк Молдовы о решении отказаться от авторизации или изъятии ПИУД из обращения не позднее, чем через 30 дней после принятия такого решения. В случае изъятия из обращения, в уведомлении должна быть указана предполагаемая дата, когда инструмент перестанет находиться в обращении.

## **Часть 5**

### **Требования к платежным картам**

**194.** ППУ - эмитенты платежных карт обязаны:

**194.1.** постоянно выявлять случаи мошеннического использования выпущенных и/или принятых платежных карт, а также отслеживать случаи мошенничества в специальном реестре, принимая все необходимые меры для минимизации мошенничества и пресечения попыток мошенничества с платежными картами со стороны собственного персонала, держателей платежных карт, торговцев и других лиц. С этой целью ППУ разрабатывает соответствующие внутренние процедуры, которые должны включать положения об:

**194.1.1.** обеспечение необходимой системы безопасности в соответствии с нормативной базой;

**194.1.2.** обязательства и ответственность лиц, участвующих в процессе выявления мошеннических или подозрительных операций с выпущенными и/или принятыми платежными картами;

**194.1.3.** виды мошеннических действий с платежными картами, которые могут иметь место, способы их предотвращения, мониторинга и выявления, а также меры, которые необходимо предпринять в случае обнаружения мошеннических или подозрительных операций.

**194.2.** Постоянно контролировать соблюдение ответственными лицами процедур, разработанных в соответствии с подпунктом 194.1, и принимать оперативные и эффективные меры в случае обнаружения нарушений.

- 194.3.** Анализировать тенденции и причины мошеннических действий с платежными картами с целью разработки и внедрения мер по их минимизации или предотвращению.
- 194.4.** Не ограничивать использование платежных счетов, к которым прикреплены платежные карты, только для операций, осуществляемых с использованием платежных карт. ППУ должны обеспечить использование этих счетов с помощью всех доступных платежных инструментов (кредитный перевод, мгновенный кредитный перевод (MIA), прямой дебет и т. д.) и их доступ/использование с помощью ПИУД.
- 195.** Персонализированная/персонифицированная платежная карта может быть прикреплена либо к существующим платежным счетам владельца счета, либо к платежному счету, открытому в бухгалтерских книгах ППУ на момент выпуска платежной карты. К одному платежному счету может быть прикреплено несколько платежных карт. Записи обо всех платежных операциях, совершенных с использованием персонализированной/ персонифицированной платежной карты, должны вестись на аналитических счетах ППУ для каждого отдельного держателя счета.
- 196.** По требованию владельца платежного счета ППУ может выдавать платежные карты лицам, уполномоченным владельцем платежного счета на использование средств, находящихся на платежном счете.
- 197.** ППУ ведет учет всех выданных им платежных карт в Реестре выданных персонализированных/ персонифицированных платежных карт в соответствии с положениями нормативных актов. Реестр выданных персонализированных/ персонифицированных платежных карт должен содержать следующие данные о каждой карте, выданной ППУ:
- 197.1.** номер платежной карты;
  - 197.2.** номер платежного счета;
  - 197.3** данные о владельце платежного счета (фамилия, имя, отчество или наименование владельца; резидент/нерезидент и т.д.);
  - 197.4** данные о держателе платежной карты (фамилия, имя, отчество; резидент/нерезидент и т.д.);
  - 197.5** где, когда и кому была выдана платежная карта;
  - 197.6.** текущий статус платежной карты (активная, заблокированная, изъятая, украденная, утерянная, удержанная, возвращенная и т.д.);
  - 197.7** кем и на каком основании был изменен статус платежной карты.
- 198.** Снятие наличных денежных средств с помощью бизнес-карты для выплаты заработной платы и иных социальных выплат может осуществляться только в кассах ППУ или в банкоматах ППУ по коду снятия наличных, выдаваемому только в кассах ППУ. ППУ отражает данное требование как обязанность держателя бизнес-карты в договоре на выдачу бизнес-карты и обеспечивает контроль за наличием платежного документа на перечисление обязательных платежей в соответствии с нормативными актами.

199. Валютные операции, осуществляемые посредством платежных карт, выданные ППУ, должны осуществляться в соответствии с положениями валютного законодательства и соответствующими разрешениями/уведомлениями/сертификатами, если в соответствии с валютным законодательством соответствующая валютная операция подлежит разрешению/уведомлению Национальным банком Молдовы.
200. ППУ принимает платежные карты для наличных и безналичных операций в кассах ППУ и в собственной сети банкоматов.
201. Торговец принимает платежные карты к оплате в соответствии с договором, заключенным с ППУ -акцептантом, и положениями нормативных актов.
202. ППУ -акцептант обязан обучить торговцев приему к оплате платежных карт, в том числе методам борьбы с мошенничеством/попытками мошенничества и порядку уведомления ППУ в случае выявления факта мошенничества или попытки мошенничества с использованием платежной карты, а также необходимости вывешивания на видном месте типов платежных карт, принимаемых к оплате.
203. Договор об обслуживании торговца, заключенный между торговцем и ППУ - акцептантом, должен предусматривать условия, на которых торговец принимает к оплате платежные карты, и должен включать, по крайней мере:
  - 203.1. порядок приема платежных карт к оплате;
  - 203.2. сроки возмещения ППУ платежей по платежным картам;
  - 203.3. счет, на который будут возвращены карточные платежи;
  - 203.4. права, обязанности и ответственность договаривающихся сторон;
  - 203.5. торговые сборы (за тип карты и т. д.), взимаемые ППУ-акцептантом.

## **Часть 6**

### **Требования к электронным платежным инструментам удаленного доступа**

204. ПИУД должен соответствовать как минимум следующим требованиям информационной безопасности и непрерывности деятельности:
  - 204.1. при входе в ПИУД должна быть установлена строгая политика паролей, соответствующая современным отраслевым стандартам и практике, которая должна включать, как минимум:
    - 204.1.1. минимальную длину пароля;
    - 204.1.2. требования к сложности пароля;
    - 204.1.3. требования к сроку действия пароля;
    - 204.1.4. требования к повторному использованию пароля.
  - 204.2. подключение к ПИУД должно осуществляться по протоколу связи, обеспечивающему передачу информации в зашифрованном виде;
  - 204.3. должны быть обеспечены безопасность и хранение информации в течение не менее 12 месяцев для:
    - 204.3.1. журналов аудита с событиями, связанными с ПИУД;
    - 204.3.2. баз данных, связанных с ПИУД.

- 204.4. журналы аудита будут содержать IP-адрес (интернет-протокол) подключения пользователя к ПИУД;
- 204.5 для обеспечения непрерывности использования ПИУД должны быть разработаны планы обеспечения непрерывности как в обычных, так и в кризисных ситуациях;
- 204.6 планы обеспечения непрерывности должны проверяться не реже одного раза в год с уровнем сложности, соответствующим рискам, связанным с ПИУД;
- 204.7 будет обеспечена возможность отслеживания операций;
- 204.8 будет обеспечена защита персональных данных в ИТ- системах в соответствии с Законом № 133/2011 о защите персональных данных;
- 204.9 будет обеспечен контроль физического и логического доступа к ИТ-системе и программной платформе/приложению, используемым в процессе предоставления ПИУД;
- 204.10. будут выявляться, регистрироваться и управляться инциденты кибер-безопасности;
- 204.11. будет проведена оценка последствий изменений:
- 204.11.1. архитектуры ИТ-системы (аппаратные/программные компоненты) и программные приложения, используемые в жизненном цикле ПИУД; и
  - 204.11.2. плана управления рисками безопасности, связанными с использованием ПИУД;
- 204.12 должны быть предприняты любые другие технические действия или меры для безопасной эксплуатации ПИУД, выпущенного ППУ.
205. При выпуске ПИУД в обращение и затем каждые три года ППУ обязаны проводить тесты на проникновение в ИТ-системы ПИУД. Тесты на проникновение также будут проводиться после выявления значительных остаточных рисков в результате оценки рисков. Тесты на проникновение будут проводиться внутренними или внешними командами, сертифицированными для этой цели, которые будут оценивать безопасность приложений и ИТ-систем ППУ, предоставляющих ПИУД, и завершаться отчетом о тестировании. Отчет о тестировании должен быть представлен в Национальный банк Молдовы в течение 10 дней после его утверждения в ППУ.
206. ППУ, предоставляющий ПИУД своим клиентам, обязан разместить в легкодоступной форме на своем веб-сайте или в интерфейсе устройства/терминала/приложения, через которое используется ПИУД, как минимум, следующую информацию:
- 206.1. тип ПИУД и краткое описание его функциональных возможностей;
  - 206.2. краткое описание механизмов, реализованных для обеспечения конфиденциальности, подлинности, целостности и не-отрицания транзакций;
  - 206.3. виды операций, которые могут осуществляться через ПИУД, и условия предоставления ППУ подтверждающих документов, разрешений, уведомлений, если предоставление таких документов

- при осуществлении платежей/переводов требуется в соответствии с нормативными актами;
- 206.4. комиссии, уплачиваемые пользователем ПИУД в пользу ППУ, с указанием их вида и размера;
- 206.5. указание средств связи, позволяющих клиентам уведомлять ППУ в случае: недоступности ПИУД, уведомления о чрезвычайных ситуациях, запроса на смену пароля;
- 206.6. руководство пользователя по использованию ПИУД.
207. ППУ должен постоянно выявлять случаи мошеннического использования ПИУД, а также вести специальный реестр случаев мошенничества, принимая все необходимые меры для минимизации риска мошенничества и пресечения попыток мошенничества с использованием ПИУД со стороны собственных сотрудников, владельцев ПИУД и третьих лиц. С этой целью ППУ должен разработать соответствующие внутренние процедуры.

## **Раздел IV**

### **Мониторинг ИФР, схем/механизмов и платежных инструментов**

#### **Глава I**

#### **Получение информации**

208. 208.1 Администраторы ИФР, органы управления платежными схемами и механизмами, их участники и ППУ, эмитирующие, выпускающие в обращение и/или принимающие платежные инструменты, обязаны в любое время предоставить Национальному банку Молдовы по его запросу способом, указанным в пункте 169, всю информацию и документы, необходимые для оценки соответствия требованиям, установленным в настоящем регламенте.
- 208.2 Национальный банк Молдовы может проводить проверки на местах для получения и проверки информации, может учитывать мнения экспертов, таких как внешние консультанты и аудиторы, может использовать информацию, предоставленную другими регулирующими или надзорными органами, а также учитывать информацию и жалобы, полученные от пользователей платежных инструментов или участников.
209. 209.1 Администраторы и участники ИФР незамедлительно информируют Национальный банк Молдовы о возникновении любых инцидентов, препятствующих нормальному функционированию ИФР или участника, заполнив имеющуюся информацию по форме, приведенной в Приложении № 6 - Отчет об операционных инцидентах и/или инцидентах безопасности.
- 209.2 ППУ сообщают о крупных операционных инцидентах и/или инцидентах безопасности, связанных с платежными услугами, в соответствии со статьей 32<sup>2</sup> Закона 114/2012.

- 209.3 Администраторы и участники ИФР представляют Национальному Банку Молдовы письменный отчет, объясняющий причины инцидентов, о которых сообщается в подпункте 209.1, а также принятые или предусмотренные меры по исправлению ситуации, не позднее 30 дней с даты инцидента.
- 209.4 Национальный банк Молдовы может в любое время запросить у администраторов и участников ИФР дополнительную информацию и отчеты о произошедших инцидентах и мошенничествах.
- 209.5 Органы управления платежных схем/механизмов незамедлительно информируют Национальный банк Молдовы о возникновении крупных инцидентов, препятствующих нормальному функционированию платежной схемы/механизма.
210. Администраторы ИФР до 31 марта каждого года сообщают Национальному банку Молдовы об услугах, функциях, участниках и типах обрабатываемых инструкций, которые они определили как критические для безопасного и эффективного функционирования ИФР.
211. 211.1 Администраторы и участники ИФР не реже одного раза в год проводят тестирование ИТ-инфраструктуры, используемой для обработки платежей, расчетов и платежных инструментов, на устойчивость, в том числе к кибератакам.
- 211.2 Администраторы ИФР представляют Национальному банку Молдовы за 30 дней до запланированной даты тестирования краткое изложение плана обеспечения непрерывности бизнеса (ПНБ) и сценариев тестирования, включая цели и сценарии каждого теста, мероприятия, проводимые в рамках каждого теста, участвующие организации, задействованные места расположения и продолжительность каждого теста.
- 211.3 Учреждения, указанные в подпункте 211.1, представляют в Национальный банк Молдовы до 31 марта каждого года следующую информацию за предыдущий год:
- 211.3.1. рассмотренные тестовые сценарии и результаты испытаний, предусмотренные в подразделе 211.1;
  - 211.3.2. выдержки из отчетов аудиторов и/или экспертов, содержащих их заключения относительно устойчивости ИТ-инфраструктуры;
  - 211.3.3. существенные изменения, внесенные в ИТ-инфраструктуру и расположение дополнительных офисов, обеспечивающих непрерывность деятельности по обработке платежей, расчетов и платежных инструментов.
212. ППУ представляет Национальному банку Молдовы данные, связанные с использованием электронных платежных инструментов, введенных в обращение, в соответствии с нормативной базой по представлению данных, связанных с использованием платежных инструментов и услуг.

## Глава II Оценка

213. 213.1 Национальный банк Молдовы не реже одного раза в 3 года проводит полную оценку ИФР, платежных схем и платежных механизмов на соответствие требованиям настоящего регламента.
- 213.2 Национальный банк Молдовы может частично оценить ИФР, платежную схему или платежный механизм, если сочтет это целесообразным для управления и предотвращения возникновения конкретных рисков.
214. Для периодической оценки безопасности ПИУД, находящихся в обращении более одного года, ППУ представляют до 30 апреля в Национальный банк Молдовы:
- 214.1 ежегодно, отчет о внутреннем или внешнем аудите, проведенном в соответствии с международными стандартами в области информационных систем, который должен отражать состояние адекватности и эффективности реализованных мер безопасности, связанных с использованием ПИУД, и соответствие требованиям НБМ;
- 214.2. один раз в 3 года отчет о внешнем аудите, проведенном сертифицированным аудитором CISA в соответствии с международными стандартами в области информационных систем, который должен отражать состояние адекватности и эффективности реализованных мер безопасности, связанных с использованием ПИУД, и соответствие требованиям НБМ

## Раздел V

### Меры по исправлению, рекомендации и санкции

215. Если Национальный банк Молдовы обнаружит, что требования настоящего регламента не соблюдаются, он может предписать исправительные меры и сроки их выполнения.
216. Если Национальный банк Молдовы установит, что требования настоящего регламента не соблюдаются и/или меры по исправлению ситуации не внедрены в сроки, установленные Национальным банком Молдовы в соответствии с пунктом 215, Национальный банк Молдовы может применить санкции в следующем порядке:
- 216.1 администраторам инфраструктур финансового рынка, органам управления платежных схем/механизмов и участникам любой из них, в соответствии с положениями статей 75 и 75<sup>2</sup> Закона 548/1995.
- 216.2 ППУ, которые выпускают, вводят в обращение и/или принимают платежные инструменты, в соответствии с положениями статей 99 и 100 Закона 114/2012.

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

## **Требования к обеспечению кибер-устойчивости**

### **1. Управление**

Администратор ИФР имеет механизмы для определения, внедрения и регулярного пересмотра системы управления кибер-устойчивостью. Система управления кибер-устойчивостью придает большое значение безопасности и эффективности операций ИФР, что является основой финансовой стабильности. Система управления кибер-устойчивостью должна быть утверждена правлением и включает в себя:

- 1.1. стратегию кибер-устойчивости, в которой подробно описывается, как определяются цели кибер-устойчивости, допустимые кибер-риски и как выявляются и управляются кибер-риски для достижения установленных целей;
- 1.2. цели кибер-устойчивости, выявленные риски и меры по управлению ими;
- 1.3. требования к человеческим ресурсам, технологиям и процессам для управления кибер-рисками;
- 1.4. коммуникационные процедуры для обеспечения эффективного взаимодействия со всеми соответствующими сторонами (такими как органы власти, другие ИФР, заинтересованные стороны и поставщики ИТ-услуг);
- 1.5. определение ролей и обязанностей совета директоров и руководства в области обеспечения кибер-устойчивости, в том числе в чрезвычайных ситуациях;
- 1.6. процесс периодической оценки адекватности и эффективности системы управления кибер-устойчивостью;
- 1.7. регулярный пересмотр системы управления кибер-устойчивостью с учетом новых угроз, прошлых инцидентов и потенциальных новых сценариев

### **2. Идентификация**

Администратор ИФР определяет и классифицирует по степени важности: предоставляемые функции и услуги и связанные с ними вспомогательные информационные активы, средства доступа к системе, а также внутренние и внешние зависимости. Они должны быть защищены, в порядке приоритетности, от компрометации кибернетическими атаками. Управляющий ИФР определяет кибер-риски, которые он несет от других организаций или провоцирует их.

### **3. Защита**

Администратор ИФР разрабатывает системы, процессы и услуги, а также определяет и внедряет эффективные и действенные средства контроля для защиты конфиденциальности, целостности и доступности базовых функций, услуг и активов. Система и средства контроля должны предусматривать несколько уровней защиты и обнаружения в случае, если первоначальные меры защиты не сработают. Критерии участия, контракты с внешними поставщиками и установленные связи способствуют достижению целей кибер-устойчивости. Меры по защите от внутренних угроз должны включать как минимум следующее: регистрация и анализ подозрительных действий персонала, имеющего доступ к системе, предотвращение потери данных, проверка персонала при приеме на работу и периодически, в том числе при изменении обязанностей, предоставление физического и компьютерного доступа к системе только уполномоченному, контролируруемому и обученному персоналу.

#### **4. Обнаружение**

Администратор ИФР должен внедрить процедуры и средства мониторинга в режиме реального времени для обнаружения угроз, аномалий или событий, которые могут указывать на потенциальный кибер-инцидент. Известные и пока неизвестные угрозы должны выявляться на основе критериев подозрительного поведения. Инциденты должны выявляться своевременно, чтобы обеспечить возможность применения установленных защитных мер для предотвращения и/или минимизации последствий инцидента. Процедуры должны поддерживать процесс расследования после инцидента путем ведения подробных оперативных журналов в течение соответствующего периода времени.

#### **5. Возобновление деятельности**

Администратор ИФР должен иметь планы действий в чрезвычайных ситуациях для тщательного расследования и эффективного и действенного реагирования на широкий спектр кибер-инцидентов с целью смягчения последствий инцидента, возобновления деятельности и восстановления затронутых активов и информации. Администратор ИФР должен разработать и протестировать системы и процессы для безопасного восстановления, при сохранении целостности данных, своих критически важных операций и услуг в течение двух часов после сбоя и для обеспечения урегулирования к концу дня, в который произошел сбой, в том числе при экстремальных, но вероятных сценариях. Планы действий в чрезвычайных ситуациях должны также предусматривать ситуацию, когда цель возобновления деятельности не достигнута, предусматривая альтернативные системы или процедуры, такие как ручная обработка, для обработки, по крайней мере, критически важных инструкций. Планы действий в чрезвычайных ситуациях должны включать безопасное резервное копирование данных и приложений, периодическую сверку и восстановление данных и приложений.

## **6. Тестирование**

6.1. Система управления кибер-устойчивостью должна подвергаться тщательному тестированию, по крайней мере, ежегодно, для определения ее эффективности. Тестирование должно:

- 6.1.1. использовать актуальные данные о кибер-угрозах, принимая во внимание экстремальные, но правдоподобные сценарии и передовые возможности злоумышленников;
- 6.1.2. выявлять и оценивать уязвимости, которые могут повлиять на достижение целей кибер-устойчивости;
- 6.1.3. предоставлять полезную и достоверную информацию для управления кибер-рисками.

6.2 Типы проводимых испытаний включают:

- 6.2.1. упражнения по выявлению и оценке уязвимостей, в том числе путем периодической работы в производственной среде на дублирующем объекте;
- 6.2.2. тестирование на основе сценариев, включая полную недоступность основного сайта в течение операционного дня;
- 6.2.3. тестирование на проникновение в системы и сети, в частности, подключенные к Интернету;
- 6.2.4. испытания, проводимые «красными бригадами», независимыми от тестируемой функции, имитирующие реальные атаки и охватывающие системы, сети, персонал и процессы.

6.3 Периодически ИФР организывает учения по проверке кибер-устойчивости с привлечением, как минимум, всех критически важных участников, критически важных поставщиков и подключенных ИФР. ИФР участвует в учениях по обеспечению непрерывности бизнеса, организуемых органами власти.

## **7. Информирование об угрозах**

Администратор ИФР активно отслеживает текущие кибер-угрозы, чтобы получать и использовать соответствующую информацию для предотвращения кибер-инцидентов и быстрого и эффективного реагирования на них.

Администратор ИФР устанавливает процесс сбора, анализа и распространения информации о кибер-угрозах. На основе этой информации постоянно пересматривается система управления кибер-устойчивостью.

## **8. Обучение и развитие**

Администратор ИФР оценивает произошедшие кибер-инциденты, в частности успешные атаки, следит за развитием технологий и принимает меры по обнаружению и противодействию возможным будущим угрозам, анализируя отклонения от нормального уровня деятельности системы и поведения персонала.

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Требования к соединениям между платежными системами**

**1. Общие положения**

- 1.1. Администратор платежной системы выявляет и оценивает все потенциальные источники риска, возникающие при установлении соединения, как до заключения соглашения о соединении, так и на постоянной основе после установления соединения;
- 1.2. Администратор платежной системы, участвующий в соединении, своевременно и точно выполняет все обязательства перед платежными системами, с которыми он соединен, и перед своими участниками;
- 1.3. Администратор платежной системы, устанавливающий несколько соединений, обеспечивает, чтобы риски, возникающие в одном соединении, не распространялись и не влияли на безопасность других соединений и других платежных систем;
- 1.4. Соединение должно быть спроектировано таким образом, чтобы каждый администратор платежной системы мог продолжать выполнять другие применимые требования по мониторингу.

**2. Правовая определенность**

- 2.1. Нормативно-правовая база, применимая как к платежным системам, участвующим в соединении, так и к платежной системе, применимой к данному соединению, обеспечивает высокую степень определенности по каждому аспекту функционирования соединения во всех соответствующих юрисдикциях;
- 2.2. Правила, процедуры и договоры, регулирующие соединение, ясны, понятны и соответствуют соответствующим законам и другим нормативным актам. Они легко доступны для каждой стороны, имеющей законный интерес;
- 2.3. Правила, процедуры и договоры, регулирующие подключение, являются полными, действительными и подлежащими исполнению во всех соответствующих юрисдикциях. Существует высокая степень уверенности в том, что меры, предписанные в соответствии с этими правилами и процедурами, не могут быть приостановлены, отменены или отменены;
- 2.4. Администраторы платежных систем, участвующие в соединении, должны определить и снизить риски, возникающие в результате любого потенциального конфликта правил между юрисдикциями;
- 2.5. Администраторы платежных систем, участвующие в соединении, должны соблюдать применимую нормативную базу.

### **3. Операционный риск**

- 3.1. Цели администратора платежной системы в отношении требований и политики информационной безопасности должны распространяться и на организацию соединения;
- 3.2. Уровень качества услуг, предоставляемых через соединение, должен быть утвержден администраторами платежных систем, участвующих в соединении, и доведен до сведения всех соответствующих сторон;
- 3.3. Администраторы платежных систем должны обеспечить, чтобы механизмы управления рисками и процессинговые мощности были надлежащего размера и безопасности для работы соединения при текущих и прогнозируемых будущих максимальных объемах бизнеса через соединение;
- 3.4. Эксплуатация соединения должным образом тестируется и контролируется, а инциденты регистрируются и отслеживаются. Администраторы подключенных платежных систем и все участвующие стороны договариваются о мерах по обеспечению непрерывности бизнеса, осуществляемого через соединение.

### **4. Финансовый риск**

- 4.1. Администраторы платежных систем имеют четкое представление о влиянии соединения на каждый финансовый риск, которому они подвержены;
- 4.2. Правила и процедуры платежной системы позволяют участникам четко понимать, какое влияние оказывает соединение на каждый финансовый риск, которому они подвержены;
- 4.3. Кредитный риск или риск ликвидности, связанный с активами, используемыми для расчетов через звенья, незначителен или отсутствует;
- 4.4. Платежи по каналам соединения осуществляются оперативно, предпочтительно в течение одного рабочего дня;
- 4.5. Договор о соединении должен обеспечивать адекватные меры по управлению и минимизации рисков, связанных с неспособностью участника своевременно выполнить свои обязательства, в частности, в случае проведения клиринга.

### **5. Критерии доступа**

- 5.1. Критерии доступа должны быть четкими, объективными и недискриминационными. Эти критерии должны быть общедоступными;
- 5.2. Критерии доступа должны быть обоснованы с точки зрения безопасности и эффективности платежной системы и финансовых рынков, которые она обслуживает;

- 5.3. Критерии доступа должны быть адаптированы в зависимости от типа соединения, с учетом рисков, которым подвергаются администраторы взаимосвязанных систем и участники, для каждого типа соединения;
- 5.4. Если администратор платежной системы отказывает в установлении соединения, он должен предоставить заявителю письменные причины отказа;
- 5.5. Администратор платежной системы, участвующий в соединении, должен обеспечить недискриминационное и прозрачное ценообразование;
- 5.6. Определены правила и процедуры прекращения доступа.

## **6. Эффективность**

- 6.1. Администратор платежной системы должен иметь четко определенные, измеримые и достижимые цели и задачи в отношении работы соединения, такие как, но не ограничиваясь этим, минимальный уровень качества предоставляемых услуг, управление рисками и приоритеты бизнеса. Администратор платежной системы должен иметь механизмы для регулярного анализа эффективности и результативности каждого соединения;
- 6.2. Соединение разработано таким образом, чтобы удовлетворять текущие и будущие потребности участников и рынков, которые оно обслуживает;
- 6.3. Установление соединения не влияет на баланс между эффективностью и управлением рисками в платежных системах.

## **7. Управление**

- 7.1. Руководство оператора платежной системы, участвующего в соединении, должно иметь четкую стратегию установления соединений, которая должна быть доведена до сведения владельцев системы, соответствующих органов, пользователей и, в более общем смысле, других платежных систем;
- 7.2. Администратор платежной системы имеет цели, которые ставят во главу угла безопасность и эффективность соединения и которые явно поддерживают общественные интересы;
- 7.3. Механизмы управления должны обеспечивать, чтобы решение об установлении соединения надлежащим образом отражало цели и интересы участвующих сторон, а также отражать/описывать, каким образом осуществляется такое отражение интересов;
- 7.4. Администратор платежной системы, участвующий в установлении соединения, внедряет формализованные механизмы обмена соответствующей информацией с участвующими сторонами и при необходимости проводит с ними консультации.

## **8. Косвенные и ретрансляционные соединения**

- 8.1. Перед установлением косвенного или ретрансляционного соединения администратор платежной системы должен проанализировать все риски, связанные с посредничеством при обмене платежными поручениями;
- 8.2. Администратор платежной системы, использующий посредника для осуществления соединения с другой платежной системой, должен количественно оценить, контролировать и управлять дополнительным правовым риском, возникающим в результате использования посредника;
- 8.3. Администраторы платежных систем определяют и адекватно снижают операционный риск, вызванный посредником;
- 8.4. Администратор платежной системы, участвующий в косвенном или ретрансляционном соединении, адекватно контролирует роль и финансовую устойчивость любого посредника;
- 8.5. Администраторы платежных систем, участвующие в косвенном или ретрансляционном соединении, следят за тем, чтобы посредник не ограничивал необоснованно использование соединения каким-либо участником;
- 8.6. Эффективность и результативность косвенных и ретрансляционных соединений должна регулярно оцениваться и сравниваться с альтернативными каналами передачи распоряжений о переводе средств, например, через прямые соединения.

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Заявление на получение лицензии администратора инфраструктурой  
финансового рынка (ИФР)**

**1. Общая информация**

Дата подачи заявки
Наименование юридического лица-заявителя
Юридический адрес
Тип ИФР
Имя лица, ответственного за подачу заявки
Контактная информация лица, ответственного за подачу заявки
Имя лица, ответственного за соблюдение ИФР
Контактная информация лица, ответственного за соблюдение требований ИФР
Идентификация материнской компании (если применимо)

**2. Ссылки на документы**

Требование раздела III, главы I Лицензирование администраторов ИФР	Уникальный номер ссылки на документ	Название документа	Глава, раздел или страница документа, где представлена информация, или причина непредставления информации
Пункт xx			
Приложение x, пункт y			

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Заявление на авторизацию управляющего органа платежной  
схемы/механизма**

**1. Общая информация**

Дата подачи заявки
Наименование юридического лица-заявителя
Юридический адрес
Тип платежной схемы/механизма
Имя лица, ответственного за подачу заявки
Контактная информация лица, ответственного за заявку
Имя лица, ответственного за соблюдение схемы/ механизма
Контактная информация лица, ответственного за соблюдение схемы/ механизма
Личность материнской компании (если применимо)

**2. Ссылки на документы**

Требование раздела III, главы II Авторизация органов управления платежных схем/механизмов	Уникальный номер ссылки на документ	Название документа	Название главы, раздела или страницы документа, где представлена информация, или причина непредставления информации
Пункт xx			
Приложение x, пункт y			

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Форма заявления для подтверждения выпуска/приема электронных  
платежных инструментов**

..... (название учреждения, выдавшего лицензию), IDNO.....,  
имеющий зарегистрированный офис в стране/регионе .....,  
местность ....., ул. .... №....., почтовый индекс .....

... через ....., в качестве законного представителя, настоящим  
прошу подтвердить выпуск/прием электронного платежного  
инструмента типа - ....., при следующих условиях:

- а) прикрепленный счет (счета), (национальная валюта, иностранная  
валюта или электронные деньги) .....
- б) функциональность инструмента - .....
- в) национальное/международное обращение .....
- г) техническое решение инструмента (магнитная  
полоса/чип/контактный/виртуальный .....
- д) платежная схема, связанная с инструментом  
(VISA/Mastercard/Amex/MIA и т.д.)
- е) изготовление физического носителя инструмента будет  
осуществляться компанией ....., код IDNO ....., имеющая  
юридический адрес: ....., ул. .... №....., почтовый  
индекс .....
- ж) персонализация инструмента будет осуществляться компанией .....
- ..., код IDNO..... с юридическим адресом в населенном пункте,  
ул. .... №....., почтовый индекс .....
- з) обработка/процессинг операций с инструментом будет  
осуществляться компанией ....., код государственной  
регистрации / IDNO ....., имеющая юридический  
адрес: ....., ул. .... пг....., почтовый индекс .....

Уполномоченная подпись заявителя,  
П.З./М.П

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Форма заявления о подтверждении ввода в обращение электронных  
платежных инструментов удаленного доступа**

..... (название учреждения-эмитента), код IDNO № .....,  
имеющий зарегистрированный офис в стране/регионе .....,  
местность ....., ул. .... пг. ...., почтовый индекс .....  
... через ..... в качестве законного представителя, настоящим прошу  
подтвердить ввод в обращение электронного платежного средства  
удаленного доступа (ПИУД) типа <sup>1</sup> ....., при следующих условиях:

- а) Имя ПИУД: .....
- б) Пользовательский сегмент<sup>2</sup> : .....
- в) Производитель программного решения: .....
- г) Свойства ПИУД (в том числе: **тип доступа** (интернет-банкинг - Windows, MacOS, Linux; мобильный банкинг - Android, iOS, Windows Phone/Mobile, BlackBerry OS и др.), **тип браузера** (интернет-банкинг - Microsoft Internet Explorer/EDGE, Mozilla Firefox, Opera, Apple Safari, Google Chrome и др. ), **тип аутентификации** (простая аутентификация - Логин и Пароль, многофакторная аутентификация - использование двух и более элементов, входящих в категорию знания, владения и неотъемлемости, способ реализации строгой аутентификации клиента (SCA), с представлением элементов SCA)

.....  
.....  
.....;

- д) Функциональные возможности ПИУД/операции, выполняемые с помощью инструмента:

.....  
.....  
.....;

- е) Другая информация/замечания:

.....  
.....  
.....;

- ж) Список документов, прилагаемых к заявлению:

.....  
.....  
.....;

Авторизованная подпись  
поставщика платежных услуг

<sup>1</sup> Комплектуется Тип ПИУД: PC/internet/ mobile/telephone/-banking

<sup>2</sup> Комплектуется: физические/юридические лица



к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Шаблон отчета об операционном инциденте / инциденте безопасности**

1. Администратор ИФР/участник
2. Имя, должность и контактные данные лица, сообщившего об инциденте
3. Дата и время, когда произошел инцидент
4. Дата и время, когда инцидент был распознан
5. Дата и время завершения инцидента
6. Тип инцидента в сфере эксплуатации/безопасности (оборудование, программное обеспечение, человек, социальная ситуация, процедура, естественная причина, другое)
7. Причина инцидента
8. Подробное описание инцидента
9. Меры, принятые для ограничения последствий инцидента
10. Меры, принятые для предотвращения подобных инцидентов
11. Имя, должность и контактные данные лица (лиц), которое может предоставить дополнительную информацию, связанную с инцидентом.

к Регламенту по мониторингу инфраструктур финансового рынка,  
платежных схем, механизмов и инструментов

**Информация о развитии проекта-пилот по тестированию электронных  
платежных инструментов**

..... (название учреждения), код IDNO ....., с юридическим  
адресом ..... (страна/регион), населенный пункт ....., ул. ....  
. пг. ...., почтовый индекс ..... через ..... (Ф.И.О.), в  
качестве законного представителя уведомляет о запуске пилотного проекта  
по электронному(ым) платежному(ым) инструменту(ам) типа .....

Дополнительная информация

1. Название продукта: .....
2. Период испытаний: ..... сотрудники поставщика платежных услуг  
(количество) ..... другие пользователи (укажите подробности,  
количество) .....
3. Критическая масса пользователей:
  - сотрудники поставщика платежных услуг  
количество .....
  - Другие пользователи (пожалуйста, укажите подробную информацию)  
количество .....
4. Виды разрешенных операций:
  - а) .....
  - б) .....
  - в) .....
  - г) .....
  - д) .....
  - е) .....
  - ж) .....
5. Лимиты операций
  - а) лимит операции для внутрибанковских платежей: .....
  - б) лимит на одну операцию для межбанковских платежей: .....
  - в) суточный лимит на переводы: .....
  - г) суточный лимит на обмен валюты: .....
  - д) лимит на одну операцию по обмену валюты: .....
  - и т.д. ....
6. Средства используемые для транзакций : .....
7. Будет ли ограничен доступ к тестируемым функциональным  
возможностям после окончания периода тестирования?
  - подробности \_\_\_\_\_
8. Технологии, использованные при разработке проекта:

- API
- Чатбот
- Технология распределенного реестра (DLT)
- Оптическое распознавание символов (OCR)
- Искусственный интеллект (AI)
- Облачные вычисления
- Географическая информационная система (GIS)
- Смарт-контракты
- Большие данные
- Управление данными
- Машинное обучение
- Веб-скрепинг
- Биометрия
- Визуализация данных
- Обработка естественного языка
- Другое (пожалуйста, укажите)

9. Виды инноваций:

- Новый продукт/услуга/деятельность
- Эволюционное или инновационное использование продукта/услуги/деятельности
- Новый внутренний процесс/процедура
- Эволюционное или инновационное использование внутреннего процесса/процедуры
- Другое (пожалуйста, укажите)

К заявке прилагаются следующие документы:

1. ....
2. ....
3. ....
4. ....
5. ....

Контактными лицами, которые могут дать разъяснения по данному запросу, являются:

1. Полное имя .....  
Телефон : ....., электронная почта: .....
2. Имя и фамилия .....  
Телефон : ....., электронная почта: .....

Представленные данные и информация являются достоверными и правильными и отражают ситуацию, существовавшую (до) даты ... ..  
../ ..../ .....

Подпись законного представителя заявителя поставщика платежных  
услуг,  
П.П/М.Ш

**ПРИМЕЧАНИЯ:**

Заявление заполняется законным представителем поставщика  
платежных услуг.