Опубликован на (https://www.bnm.md)

Надзор небанковское кредитование Развернуть Скрывать
Платежная система

27.10.2025

Реестр лиц, деятельность которых подпадает под действие положений статьи 2 части (2) пунктов 10)-12) и 15) Закона №114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах

В соответствии с положениями статьи2[1] пунктом (4) Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, Национальный банк ведет реестр лиц, деятельность которых подпадает под действие положений статьи 2 части (2) подпунктов 10) – 12) и 15) Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

Данный реестр предназначен для учета лиц, осуществляющих деятельность, освобожденную от требований лицензирования и надзора, установленных Законом 114/2012. Эти виды деятельности касаются технических услуг, услуг, предоставляемых в ограниченных сетях, платежных операций поставщиков услуг электронной связи и услуг АТМ1.

Для того чтобы быть внесенным в этот реестр и воспользоваться статусом права на исключения, лицо должно подать необходимое уведомление в соответствии со статьёй 2[1] Закона № 114/2012 и Положением №.189.2024 об уведомлении о деятельности, указанной в статьи 2 части (2) п. 11) подп a) и b) Закона 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

Реестр лиц, деятельность которых подпадает под действие положений статьи 2 части (2) пунктов 10)-12) и 15) Закона №114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах

№	Наименование	Адрес	Деятельность, осуществляемая в соответствии с направленном уведомлением	Дата регистрации НБМ	Исключение, в рамках которого осуществляется деятельность[1]
1	2	3	4	5	6
1.	Î.M. "Orange Moldova" S.A.	МД-2071, ул. Алба Юлия, 75, мун. Кишинэу, Республика Молдова	Покупка электронных билетов (общественный транспорт)	28.09.2023	Статья 2 часть (2) п. 12)
2.	"UP Servicii" S.R.L.	МД-2064, ул. Дойна и Ион Алдеа-Теодорович, 22 А, мун. Кишинэу, Республика Молдова	Выдача подарочных карт (ваучеров)	12.12.2023	Статья 2 часть (2) п. 11) подп. a)

3.	**Google LLC** **Google Ireland Limited**	**19808, 251 Литл-Фоллс-Драйв, Уилмингтон, округ Нью-Касл, штат Делавэр, Соединенные Штаты Америки** **Бэрроу-стрит, Гордон Хаус, Дублин 4, Республика Ирландия**	**Tap and Pay** **Google Pay API**	**02.09.2024**	**Статья 2 часть (2) п. 10)**
4.	**MASTERCARD EUROPE S.A. Waterloo Sucursala Chişinău**	**Бульвар Штефан чел Маре ши Сфынт, Кишинёв 115/1,** **МД-2004, мун. Кишинэу, Республика Молдова**	**Технические услуги, способствующие предоставлению платежных услуг** (Кибербезопасность и анализ, Анализ и перспективы, Сеть по управлению мошенничеством и спорами в электронной коммерции, Расширение цифровых возможностей, Защита транзакций, платежный шлюз)	**27.10.2025**	**Статья 2 часть (2) п. 10)**

[1] Услуги, указанные в статье 2 части (2) п. 10)–12) и 15) Закона 114/2012, исключенные из сферы применения настоящего закона, являются:

1. Статья 2, часть (2) п.10) Закона № 114/2012: услуги, предоставляемым поставщиками технических услуг, способствующими предоставлению платежных услуг, без вступления в определенный момент во владение передаваемыми средствами, включая хранение и обработку данных, доверительные услуги и защиту персональных данных, аутентификацию данных и лиц, поставку коммуникационных сетей и информационных технологий, предоставление и техническую поддержку терминалов и устройств, используемых при предоставлении платежных услуг, за исключением услуг по инициированию платежа и услуг по информированию о счетах;

2. Статья 2, часть (2) п. 11) Закона № 114/2012: услуги, предоставляемым на основе определенных инструментов/устройств, включая монетарные ценности, хранящиеся на предоплаченных инструментах с заранее определенной целью, которые можно использовать только ограниченным образом и которые отвечают одному из следующих условий:

- *а) позволяют владельцу соответствующего инструмента/устройства получать продаваемые в розницу товары и/или услуги только в помещениях эмитента инструмента/устройства или в рамках ограниченной сети продавцов и/или поставщиков услуг на основании прямого*

торгового соглашения, заключенного с профессиональным эмитентом инструмента/устройства;

- *b) могут быть использованы только для получения ограниченного ассортимента товаров и/или услуг, находящихся в прямой функциональной взаимозависимости;*
- *c) действительны только в Республике Молдова, предоставляются по требованию частного субъекта или субъекта публичного сектора и регулируются органом публичной власти в социальных или фискальных целях для получения специальных товаров или услуг от поставщиков, имеющих торговое соглашение с эмитентом инструмента/устройства;*

3. Статья 2, часть (2) п. 12) Закона № 114/2012: платежные операция, осуществляемым поставщиками сетей и поставщиками услуг электронных коммуникаций, предоставляемым дополнительно к услугам электронных коммуникаций абоненту сети или услуги, если соответствующие платежные операции исполнены:

- *a) в целях закупки цифрового контента и голосовых услуг, независимо от электронного устройства, используемого для закупки или потребления цифрового контента, при этом данные услуги фактурируются в счетах-фактурах на оплату услуг сети или электронных коммуникаций при условии, что стоимость любой единичной платежной операции не превышает 1000 леев, а также:*
  - *если совокупная стоимость платежных операций для одного индивидуального абонента не превышает 6000 леев в месяц; или*
  - *абонент предварительно оплачивает счет, открытый у поставщика сетей или услуг электронных коммуникаций, совокупная стоимость платежных операций не превышает 6000 леев в месяц;*
- *b) с электронного устройства или с использованием такового и фактурируются в счете-фактуре на оплату услуг сети или электронных коммуникаций в рамках благотворительной деятельности, осуществляемой благотворительными организациями, зарегистрированными согласно Закону о благотворительности и спонсорстве № 1420/2002, или для приобретения электронных билетов при условии, что стоимость любой единичной платежной операции не превышает 1000 леев, а также если:*
  - *совокупная стоимость платежных операций для одного индивидуального абонента не превышает 6000 леев в месяц; или*
  - *абонент предварительно оплачивает счет, открытый у поставщика сети или услуги электронных коммуникаций, совокупная стоимость платежных операций не превышает 6000 леев в месяц;*

4. Статья 2, часть (2) п. 15) Закона № 114/2012: услуги по снятию наличных в банкоматах, предоставляемым поставщиками, действующими от имени одного или нескольких эмитентов карт и не являющимися стороной рамочного договора с клиентом, снимающим деньги с платежного счета, при условии, что эти поставщики не осуществляют другие платежные услуги, перечисленные в части (1) статьи 4. В таком случае клиенту предоставляется информация обо всех комиссионных за снятие наличных, указанных в статьях 35, 38, 39 и 40, до снятия, а также при получении наличных по окончании операции после снятия.

Метки

регистр [1]

Реестр лиц [2]

Список лиц [3]

деятельность которых включена в положения Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронной валюте [4]

деятельность которых включена в положения Закона № 114/2012 о платежных услугах. оплата и электронная валюта [5]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/reestr-lic-deyatelnost-kotoryh-podpadaet-pod-deystvie-polozheniy-stati-2-chasti-2-punktov-10

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=регистр [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Реестр лиц [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Список лиц [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=деятельность которых включена в положения Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронной валюте [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=деятельность которых включена в положения Закона № 114/2012 о платежных услугах. оплата и электронная валюта