Опубликован на (https://www.bnm.md)

24.08.2018

Регламент о платежных карточках, утвержденный ПАС НБМ №157 от 1 августа 2013 г.

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 191-197 din 6 septembrie 2013, art. 1370

ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО
Министерством юстиции Республики
Молдова № 936 от 30.08.2013

УТВЕРЖДЕН
постановлением Административного совета
Национального банка Молдовы
№157 от 01.08.2013

Действует с 15 сентября 2013 г.

РЕГЛАМЕНТ
о платежных карточках
(с изменениями и дополнениями согласно перечню*)

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Предметом Регламента о платежных карточках (далее – Регламент) является регламентирование деятельности поставщиков платежных услуг и их клиентов в системах платежей посредством платежных карточек.

2. В целях настоящего регламента используются следующие понятия:
Расчетный агент – Национальный банк Молдовы или банк Республики Молдова, который обеспечивает окончательность расчетов по операциям в национальной валюте, осуществляемым посредством платежных карточек на территории Республики Молдова в рамках платежной системы посредством платежных карточек в соответствии с требованиями, установленными организатором системы и настоящим Регламентом.
[Пкт.2 изменён ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]
Разрешение на осуществление операции посредством платежной карточки – разрешение поставщика-эмитента на осуществление определенной операции посредством эмитированной им платежной карточки.
Поставщик-эмитент – поставщик платежных услуг, который на основании договора с организатором системы платежей посредством платежных карточек эмитирует платежные карточки, обслуживает держателей эмитированных им платежных карточек и дает разрешение на осуществление операций по платежным карточкам.
Поставщик-акцептант – поставщик платежных услуг, который на основании договора с организатором системы платежей посредством платежных карточек предоставляет торговцу услуги по приему карточек к оплате в соответствии с договором об обслуживании торговца и/или выдает наличные денежные средства держателям платежных карточек.
Платежная карточка – стандартизованный и при необходимости персонифицированный носитель информации, посредством которого его держатель с использованием, как правило, своего персонального идентификационного номера и/или других кодов, позволяющих его

идентифицировать в зависимости от типа платежной карточки, имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому прикреплена платежная карточка с целью осуществления платежных операций.
В зависимости от характеристики идентификации можно различить следующие виды платежных карточек:
a) персонализированная карточка – платежная карточка, которая прикреплена к платежному счету и на которой напечатана/оттеснена информация о держателе;
b) предоплаченная карточка – неперсонализированная платежная карточка и которая может быть приобретена без подачи заявления для ее выпуска. Эта карточка выпускается только в молдавских леях с конкретным номиналом который не может превышать сумму, установленную в действующем законодательстве о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
[Пкт.2 изменён ПНБМ 203 от 09.08.18, МО321-332/24.08.18, ст.1314]

c) персонифицированная карточка – платежная карточка, которая прикреплена к платежному счету и на которой не напечатана/оттеснена информация о держателе. Эта карточка выпускается только в молдавских леях путем заполнения заявления о выпуске карточки с предоставлением необходимых данных и документов для идентификации держателя во внутреннем учете поставщика платежных услуг. Персонифицированная карточка может быть выпущена и после израсходования использованных денежных средств предоплаченной карточки (номинал которой был определен при ее выпуске) с предоставлением необходимых данных и документов для идентификации держателя во внутреннем учете поставщика платежных услуг.
В зависимости от происхождения денежных средств, находящихся на счете держателя персонализированной/персонифицированной карточки, различаются следующие виды платежных карточек:
a) кредитная карточка, посредством которой ее держатель может распоряжаться денежными средствами, предоставленными эмитентом в форме кредитной линии;
b) дебетовая карточка, посредством которой ее держатель может распоряжаться денежными средствами, вложенными у поставщика платежных услуг, и которая может давать возможность предоставления овердрафта (сверх остатка по счету) в случае недостаточности денежных средств на счете держателя.
Торговец – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся другим видом деятельности, которое принимает платежные карточки в качестве инструмента безналичной оплаты за отпускаемые товары, оказываемые услуги, выполняемые работы на основании договора, заключенного с поставщиком-акцептантом.
Специальное устройство – устройство, посредством которого осуществляются операции с физическим использованием платежных карточек, которое может быть:
a) банкоматом (названный сокращенно в соответствии с международной практикой – ATM), предназначенным для снятия наличных денежных средств с платежных счетов, переводов денежных средств, внесения денежных средств на счета, а также получения информации о состоянии счетов и об операциях, осуществленных посредством платежных карточек держателями платежных карточек в режиме самообслуживания;
b) импринтером, предназначенным для обслуживания держателей платежных карточек, находящимся у поставщика платежных услуг или у торговца, позволяющим нанести оттиск рельефных данных платежной карточки на стандартизированный формуляр квитанции;
c) терминалом (названный сокращенно в соответствии с международной практикой – POS терминал), предназначенным для обслуживания держателей платежных карточек, находящимся у поставщика плательщика или у торговца, позволяющим считывать данные с магнитной полосы и/или с микропроцессора платежной карточки, обрабатывать эти и другие данные, касающиеся инициированной операции.
Персональный идентификационный номер держателя платежной карточки – (названный сокращенно в соответствии с международной практикой – PIN) персональный код, присвоенный поставщиком-эмитентом держателю платежной карточки и который представляет персонализированный элемент безопасности, позволяющий идентифицировать держателя карточки при осуществлении определенных операций с использованием карточки.

Организатор системы платежей посредством платежных карточек – юридическое лицо, определяющее условия участия в системе платежей посредством платежных карточек, разрабатывающее стандарты и нормы, применяемые в системе, а также обеспечивающее выполнение поставщиками платежных услуг, участвующими в системе, своих финансовых обязательств.
[Пкт.2 изменён ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

Глава II
ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ НАЧАЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

3. Для начала деятельности в какой-либо системе платежей посредством платежных карточек поставщик платежных услуг по меньшей мере за 30 рабочих дней до начала деятельности представляет в Национальный банк Молдовы ходатайство, к которому прилагает сведения, связанные с описанием банковской деятельности в системе, которые будут включать:
a) наименование системы и ее организатора, другие сведения, касающиеся описания системы, на усмотрение поставщика платежных услуг;
b) описание статуса и вида деятельности поставщика платежных услуг в системе с приложением копий документов, подтверждающих статус поставщика платежных услуг в системе и его право на осуществление определенной деятельности в ней (копия договора, заключенного с организатором системы платежей с платежными карточками или другие подтверждающие документы: письма, справки, лицензии, копия договора, заключенного с поставщиками платежных услуг со статусом главного члена (прямой участник) в рамках системы платежей посредством платежных карточек (в случае поставщика платежных услуг со статусом аффилированного/ассоциированного участника (косвенный участник), копия договора, заключенного с центром обработки, договор о сотрудничестве по акцептированию платежных карточек (если поставщик платежных услуг не имеет права акцептировать платежные карточки, используя услуги акцептированного поставщика) и изменения к ним и т.д.);
c) описание видов карточек, которые будут эмитированы и/или акцептованы поставщиком платежных услуг, и услуг, которые будут оказываться поставщиком платежных услуг держателям карточек.

4. Национальный банк Молдовы рассматривает сведения, представленные поставщиком платежных услуг в соответствии с пунктом 3, в течение 30 рабочих дней со дня регистрации ходатайства в Национальном банке и информирует письменно поставщик платежных услуг о результатах их рассмотрения, и, в случае соответствия пункту 3, издает подтверждение, на основании которого поставщик платежных услуг начинает деятельность.

5. Поставщик платежных услуг, прежде чем начать деятельность в рамках какой-либо системы платежей посредством платежных карточек, уведомляет Национальный банк о действиях, предпринятых им для устранения выявленных несоответствий.

5^1. Поставщик платежных услуг начинает свою деятельность в рамках системы платежей посредством платежных карточек после получения подтверждения со стороны Национального банка Молдовы.

Глава III
ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ, ДЕЙСТВУЮЩИХ В СИСТЕМАХ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

6. Поставщик платежных услуг, действующий в какой-либо системе платежей посредством платежных карточек, может осуществлять деятельность по эмиссии и приему платежных

карточек.

7. Поставщик платежных услуг должен постоянно выявлять мошенническое использование эмитированных и/или акцептованных им карточек и хранить информацию о случаях мошенничества в специальном реестре, предпринимая все необходимые меры для предупреждения и сведения к минимуму случаев мошеннического использования карточек своим персоналом, держателями карточек, торговцами и другими лицами. В этих целях поставщик платежных услуг разрабатывает соответствующие внутренние процедуры.

8. Процедуры должны включать положения об:
1) обеспечении необходимого уровня безопасности, а именно:
a) безопасность на уровне персонала (тщательный подбор персонала, адекватное распределение обязанностей);
b) обеспечение безопасной передачи конфиденциальной информации;
c) ограничение доступа других лиц, за исключением ответственных, в рабочие помещения, а также надзор данных помещений;
d) контроль и мониторинг доступа ответственных лиц к конфиденциальной информации;
e) регулярный пересмотр достаточности и эффективности предпринимаемых мер по защите конфиденциальной информации.
2) обязательства и ответственность лиц, вовлеченных в процесс идентификации мошеннических или подозрительных операций с эмитированными и/или акцептованными карточками;
3) виды возможных мошеннических действий с платежными карточками, которые могут иметь место, способы их предотвращения, мониторизации и идентификации, а также предпринимаемые меры в случае установления мошеннических или подозрительных операций.

9. Поставщик платежных услуг держит под постоянным контролем соблюдение ответственными лицами указанных процедур и предпринимает неотложные и эффективные меры в случае установления их нарушений. Поставщик платежных услуг осуществляет анализ тенденций и причин мошеннической деятельности с платежными карточками с целью разработки и внедрения мер по их сведению к минимуму или предотвращению.

9^1. Поставщик платежных услуг обновляет внутренние процедуры в зависимости от внесенных изменений и дополнений в действующие нормативные акты.

10. Поставщики платежных услуг должны соблюдать требования прозрачности условий и требования по информированию, связанные с платежными услугами, а также требования, связанные с корректирующими и превентивными мерами, в соответствии с положениями Закона.

[Пкт.11-17 исключены ПНБМ 203 от 09.08.18, MO321-332/24.08.18, ст.1314]

17^1. Поставщик платежных услуг не вправе ограничивать использование счетов, к которым были прикреплены платежные карточки для сделок, осуществленных с использованием платежных карточек. Поставщик платежных услуг должен позволять осуществление операций с этих счетов и на основании других безналичных платежных инструментов (кредитовый перевод, прямое дебитование и т.д.).

Глава IV
ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЕТНОМУ АГЕНТУ

18. Банк, который предоставляет услуги по обеспечению окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова, должен соответствовать следующим требованиям:
1) наличие надежных политик и процедур для управления рисками, соответственно эффективными системами контроля и снижения рисков (кредитный риск, риск ликвидности,

операционный риск, расчетный риск, репутационный риск, юридический риск и другие риски), которым может быть подвергнут банк и другие банки Республики Молдова в процессах расчетов, связанных с операциями в национальной валюте, осуществленных с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова. Данные политики, процедуры и системы должны быть адекватными и достаточными в соотношении с масштабом, сложностью и спецификой предоставления данных услуг, с характеристиками платежной/расчетной системы, в которой участвует банк и учитывая взаимодействие банка с другими участниками платежной системы и другими организациями/платежными и расчетными системами, с которыми взаимодействует, обеспечивая, по крайней мере:
a) проведение деятельности по обеспечению окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова, на основе хорошо определенной, надежной и соответствующей внутренней структуры;
b) эффективность организации и внедрения систем внутреннего контроля рисков, которые могут возникнуть в результате осуществления деятельности, отмеченной в пункте a);
c) своевременное выявление, эффективная оценка, отчетность, мониторинг и управление рисками и источников данных рисков, в том числе рисков, связанных с нарушением расчетов и с аутсорсингом данных услуг;
d) предоставление отчетов руководящим органам банка о подверженности рискам в целях принятия решений по выявленным аспектам значимых рисков, принятых банком;
e) наличие адекватных инструментов для принятия необходимых мер для минимизации и ограничения воздействия рискам, связанным с деятельностью по обеспечению окончательности расчетов, осуществленной банком.
Данные политики, процедуры и системы должны периодически оцениваться и корректироваться в соответствии с текущими условиями банковской деятельности и макроэкономическими рамками, в которых осуществляет деятельность платежная/расчетная система, в которой участвует банк;
2) наличие организационной составляющей, посвященной исключительно деятельности по обеспечению окончательности расчета по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова, и механизма отчетности, соответствующего характеристике системы и объему деятельности, осуществленной банком в системе;
3) обеспечивает, чтобы персонал, вовлеченный в соответствующие бизнес-процессы, имел необходимую квалификацию (необходимое образование в этой области; обучение с точки зрения управления рисками) в целях выполнения своих обязательств и обязанностей для обеспечения окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленных с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова;
4) внедряет четкий механизм информирования о зарегистрированных случаях инцидента (задержка или невыполнение расчета необходимых денежных средств одним из банков и т.д.) руководства банка с указанием предпринятых действий для решения этих инцидентов и ответственных лиц для этой цели;
5) осуществляет периодическую оценку, по крайней мере один раз в год, достаточности предпринятых мер и разработку отчета и плана по обеспечению непрерывности в этом смысле с его представлением Национальному банку Молдовы не позднее 20 января следующего за отчетным года.
[Пкт.18 изменён ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

19. Прежде чем начать деятельность по предоставлению услуг по обеспечению окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова, банк уведомляет Национальный банк Молдовы, предоставляя следующую информацию:
a) проект договора, который будет заключен с организатором системы платежей с платежными карточками о предоставлении услуг по гарантированию окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на

территории Республики Молдова;
b) политики, процедуры и системы внутреннего контроля, разработанные с целью соответствия требованиям, изложенным в подпункте 18 пункт 1);
c) информацию о соответствии требованиям подпункта 18 пункты 2)-3).
[Пкт.19 изменён ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

19[1]. Национальный банк оценивает информацию, представленную банком в соответствии с пунктом 19, принимая во внимание достижение цели по продвижению эффективной деятельности на рынке платежных услуг с целью поддержания безопасности и эффективности платежных систем, обеспечения стабильности и безопасности деятельности банка и/или исполнение обязательств, принятых банком, принимая во внимание, но не ограничиваясь, следующими совокупными условиями:
a) банк осуществляет свою деятельность в течение как минимум трех лет после получения лицензии на осуществление финансовой деятельности;
b) банк не нарушил пределы пруденциальных показателей в соответствии с нормативными актами Национального банка, установленных в соответствии со ст. 28 части (1) и части (2) п. a), b), f) Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г., в течение последних двенадцати месяцев до даты подачи запроса;
c) к банку не были применены санкции или меры, установленные ст. 38 части (1) пункт a), d) и f), части (2) абзац 1), абзац 2), абзац 3) пункты a) - g) и пункты i), j), k) и абзац 4) Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г., в течение последних двенадцати месяцев до даты подачи запроса;
d) к обладателям существенными долями в капитале банка не были применены меры, установленные ст. 38 часть (2[1]) Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995г., в течение последних двенадцати месяцев до даты подачи запроса;
e) внутренние политики и процедуры банка по управлению рисками и системы контроля за рисками соответствуют требованиям, изложенным в подпункте 18 абзац 1), а требования подпункта 18 абзацы 2) -3) будут соблюдаться;
f) банк будет иметь статус статусом главного члена (прямого участника) в рамках системы платежей посредством платежных карточек, в которой намерен предоставлять услуги по обеспечению окончательности расчетов.

19[2]. Национальный банк имеет право потребовать дополнительную информацию, если информация, упомянутая в подпункте 19, не является достаточной для проведения оценки, указанной в подпункте 19[1]. В этом случае срок рассмотрения, указанный в подпункте 20, продлевается на 20 дней с даты предоставления банком дополнительной информации.
[Пкт.$_{19}$1-$_{19}$2 включены ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

20. В течение 30 дней со дня уведомления Национального банка в соответствии с условиями подпункта 19 Национальный банк осуществляет оценку, предусмотренную в подпункте 19[1], и уведомляет банк о результатах оценки.
[Пкт.20 изменён ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

20[1]. Банк может начать предоставлять услуги по обеспечению окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова, только после получения уведомления от Национального банка об отсутствии запретов, ограничений или приостанавлении проведения деятельности по предоставлению услуг по обеспечению окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова.

20[2]. Национальный банк запрещает, ограничивает или приостанавливает проведение деятельности по предоставлению услуг по обеспечению окончательности расчетов по операциям в национальной валюте, осуществленным с помощью платежных карточек на территории Республики Молдова, если в результате оценки, проведенной в соответствии с подпунктом 19[1], отмечает, что банк не отвечает условиям, предусмотренным подпунктом 19[1], или

что данная деятельность в любой другой форме поставит под угрозу безопасность и стабильность платежной системы и/или будет включать в себя значительные риски для банка.
[Пкт.201-202 включены ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

[Пкт.21 исключён ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

Глава V
ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БАНКОВСКОЙ КАРТОЧКИ И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКОВ-ЭМИТЕНТОВ

22. Платежная карточка является собственностью поставщика-эмитента, обладающего исключительным правом предоставления и отзыва статуса держателя платежной карточки на предварительно установленных условиях. Статус держателя карточки предоставляется лицу, для которого эмитируется карточка.

23. Платежная карточка эмитируется в соответствии с нормами системы платежей посредством платежных карточек и должна содержать защитные элементы, предохраняющие ее корпус, персонифицированную информацию на ее поверхности (в случае персонализированных карточек), элементы, встроенные в ее корпус, включая магнитную полосу и/или микропроцессор (специализированная микросхема) и др.

24. Персонализированные/персонифицированные платежные карточки, эмитированные поставщиком платежных услуг, подразделяются в зависимости от цели их использования на персональные карточки и бизнес-карточки.

25. Поставщик-эмитент обязан проверить идентичность просителя персонализированной/персонифицированной карточки. Поставщик платежных услуг может запросить представление сведений и документов, необходимых, по его мнению, для принятия решения об эмиссии и выдаче карточек в соответствии с действующими нормативными актами.

26. Персонализированная/персонифицированная карточка может быть прикреплена как к уже открытым в бухгалтерских книгах поставщика платежных услуг платежным счетам на имя владельца счета, так и к платежному счету, открытому на момент выдачи карточки. К одному платежному счету могут быть прикреплены несколько платежных карточек. Учет всех финансовых операций, осуществленных с помощью персонализированной/персонифицированной платежной карточки, должен быть обеспечен в аналитическом бухгалтерском учете поставщика платежных услуг на каждого владельца счета в отдельности. Бухгалтерский учет всех финансовых операций, осуществленных с помощью предоплаченных платежных карточек, осуществляется поставщиком платежных услуг в централизованном порядке на отдельном счете, открытом в бухгалтерских книгах поставщика платежных услуг или для каждой предоплаченной карточки, эмитированной поставщиком платежных услуг.

27. Персональная платежная карточка прикреплена к платежному счету, открытому на имя физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность или деятельность иного вида.

28. Бизнес-карточка прикреплена к платежному счету, открытому на имя юридического лица, представительства юридического лица-нерезидента, учрежденного в Республике Молдова, физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или другим видом деятельности.

29. По просьбе владельца платежного счета поставщик платежных услуг может эмитировать платежные карточки лицам, уполномоченным владельцем счета для использования денежных средств, находящихся на его счете.

30. Поставщик платежных услуг ведет учет всех эмитированных им карточек в Реестре эмитированных персонализированных/персонифицированных карточек и Реестре предоплаченных карточек в соответствии с положениями действующих нормативных актов. Реестр эмитированных персонализированных/персонифицированных карточек должен содержать следующие сведения о каждой эмитированной карточке:
1) Для персонализированных/персонифицированных карточек:
a) номер карточки;
b) номер платежного счета;
c) данные о владельце платежного счета (фамилия, имя, отчество или наименование владельца; резидент/нерезидент и т.п.);
d) данные о держателе карточки (фамилия, имя, отчество; резидент/нерезидент и т.п.);
e) где, когда и кому была выдана карточка;
f) нынешний статус карточки (в пользовании, заблокирована, изъята, украдена, утеряна, арестована, возвращена и т.п.);
g) кем и на каком основании был изменен нынешний статус карточки.
2) Для предоплаченных карточек:
a) номер карточки;
b) нынешний статус карточки (в пользовании, заблокирована и т.п.).

31. Поставщик-эмитент при получении от держателя персонализированной/ персонифицированной карточки уведомления о возникновении чрезвычайной ситуации (утеря, кража карточки, несанкционированная транзакция, блокирование карточки и т.д.), должен обеспечить его идентификацию, предпринять все необходимые меры для немедленного прекращения любых операций проведенных посредством данной карточки, обеспечить регистрацию даты и времени получения уведомления и подтверждение факта получения данного уведомления.

32. Поставщик-эмитент обязан установить, как минимум, следующие специальные способы: выделенная телефонная линия, адрес электронной почты, посредством которых держатели платежных карточек могут запросить разъяснения по решению проблем, возникших в результате использования платежных карточек.

Глава VI
УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

33. Посредством персонализированных/персонифицированных платежных карточек могут быть осуществлены следующие операции:
a) оплата за приобретенные товары у дилеров, за оказанные услуги, выполненные работы или обязательства перед бюджетом (налоги, сборы и другие обязательные платежи);
b) снятие наличных в банкоматах, в кассах поставщиков платежных услуг в соответствии с ограничениями, предусмотренными действующими нормативными актами;
c) национальные и международные переводы денежных средств;
d) другие финансовые операции в соответствии с действующими нормативными актами.

34. Посредством предоплаченных платежных карточек могут быть осуществлены следующие операции:
a) оплата за приобретенные у торговцев товары в пределах имеющихся средств на карточке;
b) оплата за оказанные услуги в пределах имеющихся средств на карточке;
c) выдача наличных в кассах поставщиков платежных услуг, только в случае если доступная сумма карточки не была использована полностью и не превышает 10 леев;
d) другие финансовые операции в соответствии с действующими нормативными актами.

35. До начала выпуска предоплаченных карточек поставщик платежных услуг должен провести

анализ рисков, связанных с запуском этого продукта, и оценить технические возможности (как внутренние, так и в системе платежей посредством карточек) с целью снижения подверженности рискам держателя предоплаченной платежной карточки и обеспечения его необходимой информацией (условия использования и т.д.) для ее использования.

36. Снятие наличных денег посредством бизнес-карточек для выплаты заработной платы и других выплат социального характера может быть осуществлено только в кассах поставщика платежных услуг. Поставщик платежных услуг обязан проконтролировать наличие платежного документа на осуществление обязательных платежей в соответствии с действующими нормативными актами.

37. Валютные операции, которые выполняются с помощью эмитированных поставщиком платежных услуг карточек, будут осуществляться в соответствии с положениями валютного законодательства и разрешениями /уведомлениями /соответствующими сертификатами – в случае, если в соответствии с валютным законодательством данная валютная операции подлежит авторизации со стороны НБМ /уведомлению в НБМ.

38. Поставщик-эмитент выдает выписки из платежных счетов, связанных с осуществленными с помощью платежных карточек операциями в срок и в порядке, предусмотренных Правилами пользования карточками.

39. Поставщик-эмитент составляет выписки из платежных счетов в соответствии с действующими нормативными актами. Выписки из платежных счетов составляются на государственном языке или могут быть составлены на языке, запрашиваемом владельцем счета.

40. Поставщик платежных услуг бенефициара платежа обеспечивает предоставление суммы платежной операции бенефициару платежа сразу после зачисления данной суммы на счет поставщика платежных услуг бенефициара платежа.

Глава VII
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ В РАМКАХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВЕДЕННЫХ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

41. Поставщик платежных услуг обязан соблюдать права пользователей платежных услуг, а также обязанности, предусмотренные требованиями главы V Закона.

42. Держатель платежной карточки пользуется карточкой в соответствии с положениями Закона, настоящего Регламента и условиями договора, заключенного с поставщиком платежных услуг.

43. Держатель персонализированной/персонифицированной платежной карточки должен соблюдать свои обязанности в соответствии со статьей 54 Закона.

44. В случае, если держатель карточки не обеспечил безопасность персонализированных элементов использованной платежной карточки, он несет все убытки, связанные с любой несанкционированной платежной операцией, возникшей вследствие безотлагательных ситуаций (утеря, кража или присвоение платежной карточки), до максимального размера, установленного между поставщиком платежных услуг и держателем карточки, но не более 2500 леев.

45. Держатель карточки в качестве плательщика несет все убытки, связанные с несанкционированной сделкой, если такие убытки возникли в результате мошенничества, из-за грубой халатности или преднамеренного несоблюдения одного или более его обязанностей в соответствии со статьей 54 Закона. В данных случаях максимальная сумма, указанная в пункте 44, не применяется.

46. После уведомления о случаях утери, кражи, присвоения платежной карточки или другом ее

несанкционированном использовании, держатель платежной карточки не несет никакой материальной ответственности вследствие возникновения безотлагательной ситуации, за исключением случая, когда он действовал мошеннически.

47. В случае, когда поставщик-эмитент не предоставляет адекватные способы, позволяющие незамедлительно уведомлять об утерянной, украденной или присвоенной банковской карточке, держатель карточки не несет ответственности за материальные убытки, возникшие вследствие использования такой платежной карточки, за исключением случаев, когда он действовал мошеннически.

48. Поставщик-эмитент обязан информировать держателя карточки обо всех мерах, которые могут быть предприняты им с целью предотвращения случаев мошенничества и которые будут включать рекомендации, предусмотренные в приложении, обновляя их в зависимости от эволюции и разнообразия видов мошенничества.

Глава VIII
ПОРЯДОК АКЦЕПТА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

49. Поставщик платежных услуг принимает платежные карточки при осуществлении наличных и безналичных операций в кассах поставщика платежных услуг и в собственной сети банкоматов.

50. Торговец принимает платежные карточки к оплате согласно договору об обслуживании торговца, заключенном с поставщиком-акцептантом в соответствии с положениями действующих нормативных актов.

51. Поставщик-акцептант обязан обучить торговцев приему к оплате платежных карточек, в том числе способам борьбы с мошенничеством или попытками его совершения и процедурам уведомления поставщика платежных услуг в случае выявления мошеннического использования или попыток мошеннического использования карточки, а также вывешивать на видном месте марки карточек, принимаемые к оплате.

52. Договор об обслуживании торговца, заключенный между торговцем и поставщиком-акцептантом, должен оговаривать условия, на которых торговец принимает к оплате платежные карточки и содержать следующее:
a) порядок принятия карточек к оплате;
b) способ составления квитанций и представления их поставщику платежных услуг;
c) сроки возмещения поставщиком платежных услуг платежей, осуществленных посредством карточек;
d) счет, на который будут возмещаться платежи, осуществленные посредством карточек;
e) права, обязанности и ответственность договаривающихся сторон.

Глава IX
НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В СИСТЕМАХ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

53. Национальный банк Молдовы осуществляет надзор за деятельностью поставщиков платежных услуг в рамках систем платежей посредством платежных карточек путем проведения контроля на местах с целью обеспечения соблюдения положений действующих нормативных актов и рассмотрения сведений, представляемых поставщиками платежных услуг согласно настоящему Регламенту.

54. С целью надзора за деятельностью поставщика платежных услуг в рамках систем платежей

посредством карточек Национальный банк Молдовы вправе запросить, а поставщик платежных услуг обязан представить любую информацию, в том числе нормы и правила систем платежей посредством карточек.

54[1]. Если вследствие осуществления надзора Национальный банк Молдовы выявляет в пределах своей законной компетентности нарушения в деятельности поставщиков платежных услуг прав пользователей платежных услуг, поставщики платежных услуг представят Национальному банку Молдовы обоснованные объяснения с приложением требований норм и стандартов, применяемых в системе платежей посредством платежных карточек.

54[2]. В случае констатирования нарушений, указанных в пункте 54[1], Национальный банк Молдовы может применить меры по исправлению или санкции в соответствии с требованиями Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012.

55. Поставщик платежных услуг в течение десяти рабочих дней после возникновения каких-либо изменений в сведениях, представленных в Национальный банк Молдовы в соответствии с пунктом 3, информирует письменно Национальный банк об этих изменениях.

56. В случае прекращения деятельности в какой-либо системе платежей посредством платежных карточек, поставщик платежных услуг письменно информирует об этом Национальный банк Молдовы в течение десяти календарных дней со дня принятия соответствующего решения.

57. Надзор за деятельностью расчетных агентов осуществляется непрерывно Национальным банком Молдовы путем проведения проверки, на месте или дистанционной проверки, с целью проверки соответствия требованиям, установленным подпунктом 18 и подпунктом 19[1], и соблюдения Закона.

58. В случае если в процессе надзора выявляются нарушения в деятельности расчетных агентов, Национальный банк может применить исправительные меры и санкции в соответствии с Законом №114 от 18 мая 2012 года о платежных услугах и электронных деньгах и Законом №550-XIII от 21.07.1995 о финансовых учреждениях, в том числе может запретить, ограничить или приостановить проведение деятельности в качестве расчетного агента.
[Пкт.57-58 включены ПНБМ 217 от 20.08.15, MO258-261/18.09.15, ст.1720]

Приложение
к Регламенту о платежных карточках

Рекомендации
по предотвращению случаев мошенничества
с использованием платежных карт

1. Хранить карточку в условиях, исключающих ее повреждение, утерю и кражу.

2. Подписывать карточку на обороте в указанном месте незамедлительно при ее получении.

3. Запоминать и хранить PIN-код в секрете.

4. Использовать PIN-код таким образом, чтобы его не было видно /невозможно было идентифицировать другими лицами.

5. Требовать карточку, запрошенные денежные средства и квитанцию после каждой операции, осуществленной со специальным устройством.

5[1]. Следовать инструкциям, афишированным на экране банкомата

6. Требовать осуществления операций у торговца /банковской кассы только в его присутствии.

7. Требовать квитанцию по осуществленной операции и тщательно проверить информацию, имеющуюся в ней (число, номер карточки, фамилия/имя, сумма операции).

8. Избегать раскрытия конфиденциальной информации по телефону или другим средствам связи.

9. Незамедлительно проверять остаток по платежному счету в случае неудавшейся операции.

10. Хранить все квитанции и сверять их с операциями, указанными в выписке счета.

11. Другие меры, скорректированные с тенденцией мошенничества.

***Перечень нормативных актов, которые изменили и/или дополнили Регламент о платежных карточках**

1. Постановлением Административного совета НБМ № 190 от 25 сентября 2014 г. (MO al R. Moldova № 182-185/1287 от 31 октября 2014 г., в действии со дня его публикации);

2. Постановлением Административного совета НБМ № 217 от 20 августа 2015 г. (MO al R. Moldova № 258-261.1720 от 18 сентября 2015 г., в действии со дня его публикации);

3. Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 203 от 09 августа 2018 г. (MO al R. Moldova № 321-332.1314 от 24 августа 2018 г., в действии со дня его публикации).

Смотрите также

Метки
платежная карта [1]
карты платежной системы [2]
мошенничество [3]
157 [4]
банковская карточка [5]
поставщик-эмитент [6]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/reglament-o-platezhnyh-kartochkah-utverzhdennyy-pas-nbm-no157-ot-1-avgusta-2013-g

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=платежная карта [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=карты платежной системы [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мошенничество [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=157 [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=банковская карточка [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=поставщик-эмитент