

**CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA**

Nr.31-06-3202

Chișinău

28 martie 2022

**Biroul Permanent
al Parlamentului***Suplimentar la nr.31-06-3004 din 23.03.2022*

Prezentăm traducerea în limba rusă a proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.178 din 23 martie 2022.

Anexe:

1. Hotărârea Guvernului în limba rusă (1 filă);
2. Proiectul de lege în limba rusă (61 file).

**Secretar general
adjunct al Guvernului****Roman CAZAN**

Ex.: Teacă Diana
Tel.: 022250385

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373-22-250104

Fax:
+ 373-22-242696

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	707
"29"	03 2022
Ora	



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 178

от 23 марта 2022 г.

Кишинэу

О проекте закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты.

Премьер-министр

НАТАЛЬЯ ГАВРИЛИЦА

Контрасигнуют



Министр финансов

Думитру Будиянски

Министр юстиции

Серджиу Литвиненко

ЗАКОН
о внесении изменений в некоторые законодательные акты

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон является переложением Директивы (ЕС) 2015/2366 Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2015 о платежных услугах во внутреннем рынке, вносящую изменения в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/ЕС и Регламента (ЕС) № 1093/2010, и отменяющую Директиву 2007/64/ЕС (текст касается ЕЭП), опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 337 от 23 декабря 2015.

Ст. I. – В Закон № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст. 544), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В пункте f) части (1) статьи 5 после слова «регулирует» дополнить словами «, осуществляет мониторинг»;

2. В части (2) ст. 10 слово «банков» заменить текстом «субъектов, перечисленных в части (1);

3. В статье 491:

во всей статье слова «системы платежей» и «системы платежей и расчетов» в соответствующем числе и падеже заменить словами «инфраструктуры финансового рынка» в соответствующем падеже;

в название статьи после слова «Регулирование» дополнить словами «, лицензирование, мониторинг»;

в части (1) после слова «регулирует» дополнить словами «, лицензирует, осуществляет мониторинг»;

в части (2) после слова «регулирования» дополнить словами «, лицензирования, мониторинга»;

в пункте а) после слова «политики» дополнить словами «и нормативные акты», а после слова «надзора» дополнить словами «и мониторинга»;

в пункте б) после слова «порядок» дополнить словом «лицензирования».

Ст. II. – В Налоговый кодекс № 1163/1997 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, специальный выпуск от 8 февраля 2007) внести следующие изменения:

1. Статья 5:

в пункте 40) слова «терминала cash-in» исключить;
дополнить пунктом 402) следующего содержания:

«40²) терминал наличной оплаты– автоматизированное устройство, которое позволяет поставщику платежных услуг получать и/или выдавать наличные деньги, предназначенные для осуществления платежной услуги от/к поставщикам платежных услуг, которое работает в автономном режиме, без физического присутствия (участия) другого лица, чем пользователь платежных услуг, который получает и/или вносит наличные деньги.»;

2. Статья 254:

1) в части (1) после слов «, не зарегистрированных в установленном порядке в Государственной налоговой службе» « , использование контрольно-кассовых машин без выдачи фискального чека/документа»;

2) часть (8) признать утратившей силу.

Ст. III. – В Закон о валютном регулировании № 62 /2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2016, № 423-429, ст. 859) внести следующие изменения:

1. В части (9) статьи 4 текст «, за исключением платежных счетов в связи с выпуском электронных денег» исключить;

2. В части (6) статьи 16 текст «(за исключением платежных счетов в связи с выпуском электронных денег)» исключить.

Ст. IV. – В статью 2932 Кодекса о правонарушениях Республики Молдова № 218/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 78-84, ст. 100) внести следующие изменения:

в части (1) после слов «когда наличие лицензии является обязательным,» дополнить словами «несоблюдение требований, указанных в части (1) ст.21, части (1) ст. 22, части (1) ст. 23 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012,»;

в части (4) после слов «поставщиком платежных услуг» дополнить словами «и субъектом, осуществляющим деятельность, указанную в пункте 15) части (2) статьи 2 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012,»;

Ст. V. – В Закон о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012, № 193–197, ст. 661) внести следующие изменения:

1. В клаузе о гармонизации текст «Директиву 2007/64/ЕС Европейского Парламента и Совета от 13 ноября 2007 года о платежных услугах на внутреннем рынке, вносящую изменения в Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющую Директиву 97/5/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 319 от 5 декабря 2007 года» заменить словами «Директиву 2015/2366/ЕС Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2015 о платежных услугах во внутреннем рынке, вносящую изменения в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/ЕС и Регламента (ЕС) № 1093/2010, и отменяющую Директиву 2007/64/ЕС, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 337 от 23 декабря 2015,»;

2. В тексте закона:

- 1) слово «декларация» в любом падеже заменить словом «заявление» в соответствующем падеже, кроме пункта 4) части (2) статьи 14;
- 2) в варианте на русском языке текст остается без изменений.

3. В статье 1:

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Настоящий закон регулирует деятельность по поставке услуг поставщиков платежных услуг и деятельность по выпуску электронных денег эмитентов электронных денег, условия и порядок лицензирования платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитента электронных денег (далее – поставщик почтовых услуг), режим транспарентности условий предоставления платежных услуг, выпуска и выкупа электронных денег, права и обязанности поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег в контексте предоставления на профессиональной основе услуг, права и обязанности пользователей услуг, пруденциальный надзор за платежными обществами, обществами, выпускающими электронные деньги, поставщиками почтовых услуг и надзор за деятельностью по предоставлению платежных услуг и/или выпуску электронных денег поставщиками платежных услуг и эмитентами электронных денег.»;

- 2) в части (2) слово «единой» исключить.

4. В статье 2:

1) часть (1) изложить в следующей редакции «Настоящий закон распространяется на деятельность по предоставлению платежных услуг, а также на деятельность по выпуску электронных денег»;

2) дополнить частью (11) следующего содержания:

«(11) Для реализации настоящего закона Национальный банк принимает нормативные акты, индивидуальные акты и издает записки или письма объяснительного и рекомендательного характера.»;

3) часть (2):

а) слова «Настоящий закон» заменить словами «Главы II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX»;

б) пункт 5), слова «денежная наличность поставляется получателем платежа плательщику» заменить словами «получатель платежа предоставляет плательщику денежную наличность»;

с) пункт 10), дополнить словами «за исключением услуг по инициированию платежа и услуг по информированию о счетах»;

д) пункты 11) и 12) изложить в следующей редакции:

«11) к услугам на основе определенных инструментов/устройств, включая монетарные ценности, хранящиеся на предоплаченных инструментах с заранее определенной целью, которые можно использовать только ограниченным образом, которые соответствуют одному из следующих условий:

а) позволяют владельцу приобретать розничные товары или услуги только в помещениях эмитента или в ограниченной сети продавцов и/или поставщиков услуг на основе прямого торгового соглашения с профессиональным эмитентом;

б) могут быть использованы только для приобретения очень ограниченного ассортимента товаров или услуг, которые напрямую зависят с функциональной точки зрения;

с) действительны только в Республике Молдова, предоставляются по требованию частного предприятия или субъекта государственного сектора и регулируются государственным органом для некоторых социальных или фискальных целей для получения специальных товаров или услуг от поставщиков, которые имеют торговое соглашение с эмитентом;

12) к платежным операциям, осуществляемым поставщиком сетей или телекоммуникационных услуг, предоставляемых в дополнение к телекоммуникационным услугам для абонента соответствующей сети или услуги:

а) для приобретения цифрового контента и голосовых услуг, независимо от устройства, используемого для приобретения или потребления цифрового контента и оплачиваемые по счету для услуг сети или электронных коммуникаций, при условии, что стоимость любой единичной платежной операции не превышает 1000 леев; и:

- совокупная стоимость платежных операций для отдельного абонента не превышает 6000 леев в месяц; или

- если абонент проплачивает счет, открытый у поставщика сетей или электронных коммуникаций, совокупная стоимость платежных операций не должна превышать 6000 леев в месяц; или

б) осуществленные с электронного устройства или посредством него и оплачиваемые по счету для 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; и:

- совокупная стоимость платежных операций для отдельного абонента не превышает 6000 леев в месяц; или

- если абонент проплачивает счет, открытый у поставщика сетей или электронных коммуникаций, совокупная стоимость платежных операций не должна превышать 6000 леев в месяц;»;

с) пункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) к платежным операциям и сопутствующим услугам, осуществляемым между головным предприятием и его филиалом или между филиалами одного и того же головного предприятия без вмешательства в качестве посредника другого поставщика платежных услуг, чем предприятие, принадлежащее к той же группе.

д) пункт 15) дополнить предложением «Несмотря на это, клиенту предоставляется информация о любых комиссионных по снятию, указанных в ст. 35, 38, 39 и 40, до снятия наличности, а также при получения денежной наличности в конце операции, после снятия.»;

е) пункт 16) признать утратившим силу.

5. Дополнить статьями 2¹ - 2⁴ следующего содержания:

«Статья 2¹. Процедура уведомления до начала деятельности

(1) Лица, которые намерены осуществлять любой из видов деятельности, подпадающих под положения пунктов 10)-12), 15) части (2) статьи 2, начнут деятельность после уведомления Национального банка об инициировании такого вида деятельности.

(2) Для выполнения положений части (1), лица должны обратиться в Национальный банк с уведомлением, содержащим информацию о названии лица, адресе места нахождения/места жительства с детальным описанием предлагаемых услуг, сопровождаемым соответствующими документами и информацией в этом смысле, указав на основе которых исключений, указанных в части (1), считается, что будет осуществлена деятельность.

(3) Если из представленной информации констатируется, что лицо намерено осуществлять другую деятельность, исключенную от

лицензирования, чем указанная, или деятельность, подлежащую обязательному лицензированию, Национальный банк в разумный срок информирует об этом лицо, а в случае необходимости лицензии на данную деятельность информирует дополнительно и соответствующий констатирующий орган.

(4) Список лиц, деятельность которых соответствует пунктам 10)-12), 15) части (2) статьи 2, публикуется в реестре, поддерживаемом Национальным банком. Реестр должен включать информацию о названии лица, адресе и на основании какого исключения осуществляет исключенную деятельность.

(5) Если лица, указанные в части (1), будут осуществлять виды деятельности, упомянутые в части 1) без предварительного разрешения Национального банка, они подлежат ответственности в соответствии с частью (1) статьи 2932 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008.

Статья 2². Осуществление деятельности в случае некоторых исключенных платежных услуг

(1) Лица, осуществляющие любой вид деятельности, указанный в подпунктах а) и/или б) части (2) пункта 11) статьи 2, передают в Национальный банк, не позднее 60 дней после завершения отчетного периода уведомление, содержащее документы и информацию, демонстрирующие включение деятельности в положение подпунктов а) и/или б) части (2) пункта 11) ст.2 и в пределах 20 000 000 леев от общей стоимости платежных операций, осуществленных в отчетном периоде.

(2) Лица, осуществляющие любой вид деятельности, указанный в подпунктах а) и/или б) части (2) пункта 11) ст. 2, уведомляют Национальный банк незамедлительно, если общая сумма осуществленных платежных операций до завершения отчетного периода превышает сумму 20 000 000 леев.

(3) Национальный банк оценивает в течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления, сопровождаемого документами и информацией, упомянутой в части (1), в соответствии с внутренними нормативными актами, если деятельность субъекта, осуществляющего любой из видов деятельности, указанный в подпунктах а) и/или б) части (2) пункта 11) статьи 2, должна быть продолжена только при условии лицензирования или может быть продолжена как деятельность, исключенная от лицензирования, и сообщает свое мнение лицу и ответственному органу за констатирование и санкционирование действий, предусмотренных частью (1) ст.2932 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008.

(4) Национальный банк может затребовать представление дополнительных документов и информации для проверки полноты и достоверности информации и документов, представленных согласно части

(1). По запросу Национального банка дополнительных документов и информации, лицо передает затребованные документы и информацию в срок, установленный Национальным банком, период, в который срок рассмотрения, предусмотренный в части (3), приостанавливается для первого запроса. Если лицо не представляет документы и информацию, запрашиваемую Национальным банком и нет оснований для приостановления или восстановления пропущенного срока, Национальный банк констатирует, что уведомление не было подано и применит положения части (2) статьи 24. При установлении условий по восстановлению пропущенного срока и/или приостановлению рассмотрения, будут учтены положения Административного кодекса Республики Молдова № 116/2018.

Статья 2³. Исключенные платежные операции

(1) Лица, осуществляющие деятельность, указанную в пункте 12) части (2) статьи 2, передают Национальному банку в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода описание предоставленных услуг и мнение, выраженное финансовым аудитором, из которой следовало бы, что данная деятельность соответствует пределам, указанным в пункте 12) части (2) статьи 2.

(2) Национальный банк оценивает, если выполняются критерии, указанные в пункте 12) части (2) статьи 2 в течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления, сопровождаемого документами и информацией, предусмотренной в части (1), и сообщает о своем решении.

(3) Национальный банк может затребовать представление дополнительных документов и информации для проверки полноты и достоверности информации и документов, представленных согласно части (1). Положения части (3) статьи 22 применяются *mutatis mutandis*.

Статья 2⁴. Несоблюдение требований исключенных видов деятельности

(1) Лицам, не соблюдающим требования, предусмотренные в статье 22 и статье 23, запрещается продолжение осуществления деятельности, указанной в подпунктах а), б) пункта 11) статьи 2 и пункта 12), до устранения нарушений, повлекших запрет.

(2) Если Национальный банк устанавливает, что не получил необходимую информацию согласно части (1) статьи 22 и части (1) статьи 23 в предусмотренные сроки, Национальный банк уведомляет об этом орган, ответственный за констатирование и санкционирование действий, предусмотренных в части (1) ст. 2932 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008.»

6. В статье 3:

1) после вступительной части дополняется понятиями «акцептование платежных операций», «потенциальный приобретатель» следующего содержания:

«акцептование платежных операций – платежная услуга, посредством которой поставщик платежных услуг на основании договора, заключенного с получателем платежа, принимает и обрабатывает платежные операции для передачи средств получателю платежа;

потенциальный приобретатель – любое физическое или юридическое лицо, или группа физических и/или юридических лиц, действующих согласованно, зарегистрированных как таковые, которые намереваются приобретать любыми методами, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, существенную долю в уставном капитале платежного общества/ общества, выпускающего электронные деньги/ поставщика почтовых услуг или увеличить свою существенную долю таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или доли в уставном капитале соответствовала или превысила 20, 33 или 50 процентов, либо таким образом, чтобы платежное общество/ общество, выпускающее электронные деньги/ поставщик почтовых услуг стал его филиалом;»;

2) понятие «агент» изложить в следующей редакции:

«агент – физическое или юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и за счет платежного общества или общества, выпускающего электронные деньги (платежный агент); физическое или юридическое лицо, которое распространяет или выкупает электронные деньги от имени и за счет общества, выпускающего электронные деньги (агент по распространению и/или выкупу электронных денег);»

3) понятие «управляющий» исключить.

4) в понятии «аутентификация» текст «использование определенного платежного инструмента, включая его персонализированные элементы безопасности» заменить текстом «идентичность пользователя платежных услуг или действительность определенного платежного инструмента, включая его персонализированные элементы безопасности»;

5) после понятия «аутентификация» дополнить понятием «строгая аутентификация клиентов» следующего содержания:

«строгая аутентификация клиентов – аутентификация, основанная на двух или нескольких элементах, включенных в категорию принадлежащих знаний (что-то, что лишь пользователь знает), владения (что-то, чем лишь пользователь владеет) и принадлежности (что-то, что представляет пользователя), которые являются независимыми, а компромисс одного элемента не ведет к компромиссу других элементов, и которые разработаны таким образом, чтобы защитить конфиденциальность данных аутентификации;»;

6) после понятия «получатель платежа» дополнить понятием «выгодоприобретающий собственник долей» следующего содержания:

«выгодоприобретающий собственник долей» – физическое лицо, которое владеет или контролирует в последней инстанции, прямо или косвенно, потенциального приобретателя или прямого или косвенного владельца долей в уставном капитале платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг или прав голоса;»;

7) в понятии «уникальный идентификационный код» слово «определяемая» заменить словом «сообщаемая»;

8) понятие «контроль» изложить в следующей редакции:

«контроль – связь между материнским предприятием и его филиалом или аналогичная связь между лицом или предприятием, де-юре или де-факто;»

9) после понятия «контроль» дополнить понятием «цифровой контент» следующего содержания:

«цифровой контент – товары или услуги, произведенные или поставляемые в цифровом формате, использование которых или потребление осуществляется только техническим устройством и которые никоим образом не включают использование или потребление физических товаров и услуг;»;

10) в понятии «справочный обменный курс» в конце текст «(официальный курс молдавского лея или валютный курс банка, если он происходит из общедоступного источника)» исключить;

11) в понятии «уязвимые данные по платежам» дополнить текстом «Для видов деятельности, осуществленных поставщиками услуг по инициированию платежа и поставщиками услуг по информированию о счетах, фамилия владельца счета и номер счета не являются уязвимыми данными по платежам.»;

12) после понятия «прямое дебетование» дополнить понятиями «косвенный владелец/приобретатель», «персонализированные элементы безопасности», «выпуск платежных инструментов» следующего содержания:

«косвенный владелец/приобретатель – лицо, включая выгодоприобретающего собственника, который владеет/приобретает доли в капитале платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика платежных услуг посредством другого лица, над которым он осуществляет контроль;

персонализированные элементы безопасности – персонализированные характеристики, предоставляемые поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг для аутентификации;

выпуск платежных инструментов – платежная услуга, посредством которой поставщик платежных услуг на основании договора, заключенного

с плательщиком, поставляет ему платежный инструмент, которым иницируются и обрабатываются платежные операции плательщика;»;

13) понятие «*филиал*» изложить в следующей редакции:

«*филиал* – юридическое лицо, находящееся в связи с материнским предприятием в одной из ситуаций, предусмотренных в понятии «материнское предприятие». Филиалами одного филиала считаются филиалы предприятия, которое является первоначальным материнским предприятием;»

14) понятие «*группа*» изложить в следующей редакции:

«*группа* – группа предприятий, связанных между собой отношениями контроля или любым из следующих отношений:

а) имеют общую основу управления, на основании договора, заключенного с одним из предприятий, или на основании учредительного документа или устава данных предприятий;

б) имеют органы управления, руководства или надзора, формированные в большинстве из тех же лиц, которые находятся в должности в течение финансового года и до даты, на которую составлены консолидированные годовые финансовые отчеты;»;

15) после понятия «*платежный инструмент*» дополнить понятием «*материнское предприятие*» следующего содержания:

«*материнское предприятие* – лицо, находящееся в любой из следующих ситуаций:

а) имеет большинство прав голоса в другом лице (филиале);

б) имеет право назначать или заменять большинство членов совета, исполнительного органа или органа контроля другого лица (филиала) и является в то же время акционером/участником или членом того лица (филиала);

с) имеет право осуществлять доминантное влияние на лицо (филиалы), являясь или нет акционером/участником или его членом, в силу договора, заключенного с данным лицом (филиалом), или положений учредительного документа лица (филиала), если законодательство, применяемое к лицу (филиалу), позволяют ему отвечать таким договорам или положениям;

д) является акционером/участником или членом лица (филиала) и большинство членов совета, исполнительного органа или органа контроля данного лица (филиала), находясь в должности в течение отчетного периода, в предыдущий период до отчетного периода и до даты, на которую составлены консолидированные годовые финансовые отчеты, были назначены в результате осуществления своих прав голоса; данное положение не применяется в ситуации, когда другое лицо имеет перед филиалом права, предусмотренные пунктом а), б) или с);

е) является акционером/участником или членом лица (филиала) и сам контролирует, на основании соглашения, заключенного с другими

акционерами/участниками или членами данного лица (филиала), большинство прав голоса в том филиале;

f) фактически осуществляет доминантное влияние на другие лица (филиалы) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы;»;

16) понятие «*тесные связи*» изложить в следующей редакции:

«*тесные связи* – положение, в котором два или более физических, или юридических лиц связаны между ними любым из следующих способов:

a) прямым владением или посредством контроля не менее чем 20 процентами капитала или прав голоса;

b) посредством контроля;

c) постоянной связью между обоими или всеми этими лицами и тем же третьим лицом отношениями контроля;»;

17) после понятия «*электронные деньги*» дополнить понятием «*нерезиденты*» следующего содержания:

«*нерезиденты* – лица, определенные так в соответствии с Законом о валютном регулировании № 62/2008;»;

18) в понятии «*оператор платежной системы (управляющий платежной системой)*» текст «(управляющий платежной системой)» исключить;

19) в понятии «*платежная система*» после слов «инициированное плательщиком или» дополнить словами «от его имени или»;

20) после понятия «*отдельная платежная операция*» дополнить понятием «*дистанционная платежная операция*»:

«*удалённая платежная операция* – платежная операция, инициированная посредством интернета или посредством устройства, которое может быть использовано для удаленной коммуникации;»;

21) после понятия «*платежное поручение*» дополнить понятием «*орган управления*» следующего содержания:

«*орган управления* – органы общества, которые назначаются в соответствии с уставом общества и законодательством, применяемым к организационно-правовой форме и уполномочены устанавливать стратегию, задачи и общее направление общества и которое осуществляет надзор и мониторинг принятия решений в управлении и физических лиц, которые фактически управляют/руководят деятельностью общества;»

22) в понятии «*лицо*» слова «объединение или группа лиц» заменить текстом «группа физических и/или юридических лиц»;

23) после понятия «*лица, действующие согласованно*» дополнить понятием «*лица, занимающие ключевые должности*» следующего содержания:

«*лица, занимающие ключевые должности* – члены персонала общества, должности которых позволяют им оказывать существенное

влияние на направленность общества, но которые не являются членами органа управления. Лицами, занимающими ключевые должности, могут считаться руководители некоторых важных направлений деятельности, отделений, функций контроля и поддержки. Категории физических лиц, занимающих ключевые должности, определяются нормативными актами Национального банка Молдовы;»

24) после понятия «*плательщик*» дополняется понятиями «*поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по управлению счетом*», «*поставщик услуг по информированию о счетах*», «*поставщик услуг по инициированию платежа*», «*рабочий пункт/вторичный офис*» следующего содержания:

«поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по управлению счетом – поставщики платежных услуг, который поставляет и управляет платежным счетом для плательщика;

поставщик услуг по информированию о счетах – поставщик платежных услуг, который осуществляет деятельность, указанную в пункте 8) части (1) статьи 4;

поставщик услуг по инициированию платежа – поставщик платежных услуг, который осуществляет деятельность, указанную в пункте 8) части (1) статьи 4;

рабочий пункт/вторичный офис – подразделение платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг, юридически зависящего от платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг, который не соответствует определяющим характеристикам отделения и посредством которого осуществляются все или некоторые виды деятельности платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг;»;

25) понятие «*добрая репутация*» исключить;

26) после понятия «*перевод денег*» дополняется понятиями «*сеть электронных коммуникаций*», «*резиденты*», «*услуга электронных коммуникаций*» «*услуга по информированию о счетах*» «*услуга по инициированию платежа*» следующего содержания:

«сеть электронных коммуникаций – сеть, как определено Законом об электронных коммуникациях № 241/2007;

резиденты – лица, как определено Законом о валютном регулировании № 62/2008;

услуга электронных коммуникаций – услуга, как определено Законом об электронных коммуникациях № 241/2007;

услуга по информированию о счетах – онлайн-услуга, предоставляющая сводную информацию об одном или нескольких счетах, принадлежащих пользователю платежных услуг, другому поставщику платежных услуг, либо нескольким поставщикам платежных услуг;

услуга по инициированию платежа – услуга по инициированию платежного поручения по требованию пользователя платежной услуги о платежном счете, принадлежащем другому поставщику платежных услуг;»;

27) понятие «отделение» изложить в следующей редакции:

«отделение платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг – обособленное подразделение платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/ поставщика почтовых услуг как определено статьей 240 Гражданского кодекса Республики Молдова № 1107/2002, который осуществляет напрямую всю или часть лицензированной деятельности платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/поставщика почтовых услуг;

28) в понятии «прочный носитель» текст «(бумажный носитель, CD-ROM, DVD, жесткие диски персональных компьютеров, веб-страницы и т.д.)» исключить;

29) понятие «терминал наличной оплаты (cash-in-терминал)»исключить.

7. В статье 4:

1) часть (1):

а) пунктах 1) и 2) слова «услуга по внесению наличных денег» и «услуга по снятию по снятию наличных денег» заменить словами «услуга, позволяющая вносить наличные деньги» и «услуга, позволяющие снимать наличные деньги»;

б) пункт 5) изложить в следующей редакции «5) выпуск платежных инструментов и/или прием платежных инструментов и/или прием платежных операций;»;

с) пункт 7) признать утратившим силу;

д) дополнить пунктами 8) и 9) следующего содержания:

«8) услуги по инициированию платежа;»

9) услуги по информированию о счетах.»;

2) дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Поставщики платежных услуг будут соблюдать фискальные нормативные положения в своей деятельности по поставке платежных услуг и выпуску электронных денег.».

8. Часть (1) статьи 5:

1) в пункте а) слово «филиалы» заменить словом «отделения»;

2) в пункте б) дополнить словами «и отделения платежных обществ других государств»;

3) в пункте с) дополнить словами «и отделения обществ других государств, выпускающих электронные деньги.».

9. Статья 7:

- 1) в части (5) исключить второе и третье предложение;
- 2) дополнить частями (7) и (8) следующего содержания:

«(7) Поставщики платежных услуг, перечисленные в части (1) ст. 5, вправе предоставлять платежные услуги в соответствии с частями (1) -(5) всеми доступными правовыми средствами коммуникации, учитывая законодательство в области платежных услуг, законодательство о выбранном средстве коммуникации и другие нормативные акты, применяемые к данному отчету.

(8) Для надзора за соблюдением минимальных требований безопасности и управления, связанных с информационными системами, посредством которых предоставляются платежные услуги поставщиками платежных услуг, Национальный банк предварительно уведомляет согласно установленным в своих нормативных актах процедурам и требованиям, о начале деятельности по поставке платежных услуг поставщиками платежных услуг посредством некоторых информационных систем.»

10. Статья 8:

- 1) часть (2), слова «Законом о валютном регулировании» заменить текстом «Законом о валютном регулировании № 62/2008»;

- 2) часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Выпуск и распространение электронных денег осуществляется за молдавские леи/в молдавских леях или за иностранную валюту/ в иностранной валюте по номинальной стоимости полученных фондов.»;

- 3) дополнить частью (31) следующего содержания:

«(31) Выкуп электронных денег у резидентов осуществляется только за молдавские леи. В случае выкупа валюты, номиналом которой является иностранная валюта, применяется валютный курс молдавского лея, действительный на день выкупа данных средств.»;

- 4) часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) Электронные деньги используются в Республике Молдова в качестве эквивалента молдавского лея, номинал которого представляют, соблюдая положения Закона о валютном регулировании и нормативных актов, которые применяют положения данного закона.».

11. Статья 9:

- 1) часть (2), после слов «Республики Молдова» дополнить словами «, которые соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативным актам Национального банка»;

- 2) дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Положения части (1) не применяются в случае образования в Республике Молдова отделения платежного общества с местонахождением за рубежом.

12. Статья 10:

1) часть (1) дополнить текстом «или, по необходимости, быть зарегистрированным»;

2) дополнить частью (11) следующего содержания:

«11) Лицо, намеревающееся предоставлять только услуги, указанные в п. 9) части (1) статьи 4, обязано до начала предоставления платежных услуг зарегистрироваться. Если лицо намеревается поставлять услуги дополнительные к пункту 9) части (1) статьи 4, оно должен получить лицензию на осуществление деятельности.»;

3) часть (2) дополнить словами «или для которых было зарегистрировано».

13. В статье 12:

1) в п. б) части (1) текст «п.7)» заменить текстом «п.8)»;

2) часть (3) дополнить текстом «по меньшей мере до суммы, предусмотренной в части (1), а для обществ, выпускающих электронные деньги, по меньшей мере до суммы, предусмотренной в части (1) статьи 82»;

3) части (4), текст «(банковских кредитов)» исключить.

14. В части (2) статьи 13:

После слов «Платежное общество» дополнить текстом «, за исключением того, которое предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 8) или пункте 9) части (1) статьи 4, или обе услуги»;

2) текст «0,8 – в случае, когда платежное общество предоставляет только платежную услугу, указанную в пункте 7) части (1) статьи 4;» исключить;

3) текст «пунктах 1)-3) и 5) части (1) статьи 4, или все разрешенные платежному обществу услуги в соответствии с частью (4) статьи 7» заменить текстом «пунктах 1)-5)».

15. Статья 14:

1) название статьи изложить в следующей редакции:
«Статья 14. Запрос на выдачу лицензии»;

2) в части (2):

а) дополнить пунктом 51) следующего содержания:

” 51) программа деятельности, указывающая, в частности, вид платежных услуг, которые будут предоставлены;»;

б) пункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) Бизнес-план, демонстрирующий, что заявитель может использовать соответствующие и пропорциональные системы, ресурсы и процедуры, необходимые для его надлежащего функционирования и который включает примерный бюджет на первые 3 года финансовой деятельности, основанный на реалистичных расчетах, доступных ресурсах для осуществления деятельности;»;

с) пункт 7):

- в подпункте h) после слова «включая» дополнить словом «детальную»;

- дополнить подпунктами i), j) и k) следующего содержания:

„i) описание принципов и определений, применяемых для сбора статистических данных о производительности, операциях и мошенничестве.

j) профессиональное страхование гражданской ответственности или другая сопоставимая гарантия установленные в соответствии с нормативными актами Национального Банка, охватывающая обязательства, указанные в статьях 56, 70, 701 и 72, если заявитель намеревается предоставлять платежные услуги, предусмотренные в пункте 8) части (1) статьи.

k) профессиональное страхование гражданской ответственности или другая сопоставимая гарантия установленные в соответствии с нормативными актами Национального Банка, охватывающая обязательства перед поставщиком платежных услуг, который предоставляет услуги по управлению счетом или перед пользователем платежных услуг в результате несанкционированного или мошеннического доступа или использования информации, относящейся к платежным счетам, если заявитель намерен предоставлять в том числе и платежные услуги, предусмотренные в пункте 9) части (1) статьи 4;»;

d) пункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) описание организационной структуры общества, включая список и сведения об отделениях, рабочих пунктах/второстепенных офисах и платежных агентах, если предполагается их использование, дистанционных проверок и/или на месте, которые заявитель обязуется провести в отношении платежных агентов как минимум один раз в год, намечаемые условия и соглашения по аутсорсингу, а также участие в национальной или международной платежной системе»;

e) в пункте 11) слова «относящиеся к ним сведения и документы» заменить словами «а также их идентификационные данные»;

f) пункт 12) изложить в следующей редакции:

«12) список органов управления и членов органов управления заявителя, и, по необходимости, список лиц, занимающих ключевые должности, относящиеся к ним сведения и документы, а также

доказательства, что они имеют добрую репутацию, надлежащие знания и опыт для предоставления платежных услуг»;

g) пункт 13) признать утратившим силу;

3) часть (3) дополнить текстом:

«Меры контроля безопасности и смягчения рисков, указанные в подпункте h) пункта 7) части (2) должны уточнять порядок обеспечения высокого уровня технической безопасности защиты данных, в том числе с точки зрения программных систем и технологии информации, используемых заявителем или предприятием, для которых осуществляется аутсорсинг всех его операций или части из них. Среди данных мер также числятся меры безопасности, предусмотренные в части (1) статьи 321»;

4) часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) Национальный банк проверяет с целью определения полноты заявления о выдаче лицензии, документов и сведений, представленных в соответствии с частью (2) и положениями своих нормативных актов, в течение 10 рабочих дней со дня их принятия.»

5) дополнить частями (6) -(9) следующего содержания:

«(6) Если в результате проверки полноты в соответствии с частью (5) констатируется, что заявление о выдаче лицензии, представленные документы и сведения не соответствуют положениям части (2) и положениям нормативных актов Национального банка, Национальный банк указывает заявителю на недостатки, которые должны быть разрешены, и документы и сведения, необходимые для представления. Национальный банк устанавливает срок для разрешения недостатков и представления необходимых документов и сведений. Если заявитель не разрешает недостатки и/или не представляет запрашиваемые документы и сведения в установленные сроки, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления, если нет оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока и незамедлительно уведомляет об этом заявителя, что приводит к прекращению процедуры и возврату документов и сведений, связанных с заявлением о выдаче лицензии, без их рассмотрения.

(7) После того, как заявитель устраняет недостатки и/или представляет затребованные документы и сведения в срок установленный частью (6), Национальный банк в течение 10 рабочих дней проверяет если были устранены недостатки и/или были представлены затребованные документы и сведения. Если недостатки были разрешены и/или документы и сведения были представлены согласно запросу, применяются положения части (8), Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления, если нет оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока и незамедлительно уведомляет об этом заявителя, что приводит к прекращению процедуры и возврату

документов и сведений, связанных с заявлением о выдаче лицензии, без их рассмотрения.

(8) Если в результате проверки полноты в соответствии с частью (5) частью (7) констатируется, что заявление о выдаче лицензии, представленные документы и сведения не соответствуют положениям настоящей статьи и положениям нормативных актов регулирующих процедуру лицензирования, Национальный банк передает заявителю не позднее истечения срока проверки предусмотренного в части (5) и части (7) подтверждение получения заявления и всех документов и сведений, предусмотренных частью (2) и нормативными актами. С момента передачи подтверждения, начинается срок оценки заявления, предусмотренный в части (1) статьи 18.

(9) В случае возврата заявления о выдаче лицензии, заявитель может подать новое заявление после устранения недостатков, послуживших основанием для возврата предыдущего заявления.».

16. Статья 15:

1) в части (1):

пункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) органы управления, их члены и лица, занимающие ключевые должности, пользуются доброй репутацией и обладают надлежащими знаниями и опытом для предоставления платежных услуг, соответствующими характеру, масштабу и сложности деятельности. Требования к доброй репутации, знаниям и опыту устанавливаются нормативными актами Национального банка; »

пункт 8) изложить в следующей редакции «Национальный банк, принимая во внимание необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления платежным обществом уверен, что лица, имеющих квалифицированное участие в капитале заявителя, соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативным актам Национального банка»;

2) дополнить частью (6) следующего содержания:

«(6) Национальный банк запрашивает представление дополнительных документов и сведений, необходимых для констатирования соблюдения требований, установленных в части (1) и его нормативных актах. Для представления сведений и документов Национальный банк предоставляет заявителю разумный срок, в течение которого срок рассмотрения, предусмотренный в части (1) статьи 18, приостанавливается. В случае непредставления затребованных сведений и документов в установленные сроки, Национальный банк применяет пункт б) части (1) статьи 16, если не существует оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, и незамедлительно уведомляет об этом заявителя.».

17. Статью 16 изложить в следующей редакции:

«Статья 16. Отклонение заявления о выдаче лицензии

(1) Национальный банк может отклонить заявление о получении лицензии на осуществление деятельности в качестве платежного общества в случае, если:

а) устанавливает, что заявитель не соответствует условиям, предусмотренным статьей 15; и/или

б) представленные документы и сведения содержат неполные, противоречивые, недостоверные либо недостаточные данные для того, чтобы установить соблюдение условий, предусмотренных статьей 15.

(2) До отклонения заявления о выдаче лицензии для осуществления деятельности в качестве платежного общества, Национальный банк обеспечивает соблюдение требований статьи 94 Административного кодекса Республики Молдова № 116/2018.

(3) В случае отклонения заявления для получения лицензии заявитель вправе подать новое заявление после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отклонения.»

18. Статья 16¹:

1) часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Любое лицо или лица, действующие согласованно в качестве потенциального приобретателя, не вправе без предварительного разрешения Национального банка приобретать прямо или косвенно долю участия в капитале платежного общества либо прямо или косвенно увеличивать долю участия, в результате чего оно станет квалифицированным либо достигнет или превысит уровни в 20, 30 или 50 процентов прав голоса либо уставного капитала, или платежное общество станет его филиалом или данных лиц. Процедура представления документов и сведений, необходимых для получения разрешения Национального банка, установлена в нормативных актах Национального банка.»

2) дополнить частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) Любое лицо или лица, действующие согласованно, которые решили отказаться прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, от доли участия в капитале платежного общества или снизить свою долю участия, в результате чего пропорция доли в капитале или прав голоса снизится ниже уровня 10%, 20 %, 30 % или 50 %, или данное платежное общество перестанет быть филиалом соответствующего лица, должны заранее письменно уведомить Национальный банк о данном решении, в соответствии с регулированиями, изданными Национальным банком в этом отношении.»;

3) часть (2) дополнить текстом «При применении настоящей статьи приобретатель считается потенциальным приобретателем.»;

4) часть (3) дополнить текстом «Второе предложение части (13) применяется соответствующим образом.»;

5) в частях (5), (7) и (9) слова «заявитель» в любом падеже заменить словами «потенциальный приобретатель» в соответствующем падеже;

6) после части (5) статью дополнить частями (5¹)-(5⁴) следующего содержания:

«(5¹) Национальный банк проверяет с целью определения полноты заявления о приобретении долей участия, документов и сведений, представленных в соответствии с настоящей статьи и нормативными актами Национального банка, в течение 10 рабочих дней со дня их принятия.

(5²) Если в результате проверки полноты в соответствии с частью (5¹) констатируется, что заявление о приобретении долей участия, представленные документы и сведения не соответствуют положениям настоящей статьи и нормативных актов Национального банка, Национальный банк указывает потенциальному приобретателю на недостатки, которые должны быть разрешены, и документы и сведения, необходимые для представления. Национальный банк устанавливает срок для разрешения недостатков и представления необходимых документов и сведений, если потенциальный приобретатель не разрешает недостатки и/или не представляет запрашиваемые документы и сведения в установленные сроки, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления, если нет оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока и незамедлительно уведомляет об этом потенциального приобретателя, что приводит к прекращению процедуры и возврату документов и сведений, приложенных к заявлению, без их рассмотрения.

(5³) После того, как потенциальный приобретатель устраняет недостатки и/или представляет затребованные документы и сведения в срок установленный частью (5²), Национальный банк в течение 10 рабочих дней проверяет если были устранены недостатки и/или были представлены затребованные документы и сведения. Если недостатки были разрешены и/или документы и сведения были представлены согласно запросу, применяются положения части (5⁴), в противном случае Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления, если нет оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока и незамедлительно уведомляет об этом потенциального приобретателя, что приводит к прекращению процедуры и возврату документов и сведений, приложенных к заявлению, без их рассмотрения.

(5⁴) Если в результате проверки полноты в соответствии с частью (5¹), частью (5³) констатируется, что заявление о приобретение долей участия, представленные документы и сведения не соответствуют положениям настоящей статьи и положениям нормативных актов Национального банка, Национальный банк передает потенциальному приобретателю не позднее истечения срока проверки предусмотренного в части (5¹), части (5³) подтверждение получения заявления и всех документов и сведений, предусмотренных настоящей статьей и нормативными актами Национального банка. С момента передачи подтверждения, начинается срок оценки заявления, предусмотренный в части (6).»

7) часть (6) изложить в следующей редакции:

«(6) Национальный банк рассматривает заявление о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2) в течение 60 рабочих дней со дня получения заявления, сопровождаемого необходимыми документами и сведениями. При необходимости, для оценки, предусмотренной в части (5) и части (7), Национальный банк вправе требовать представление дополнительных документов и/или сведений. Потенциальный приобретатель передает дополнительные документы и/или сведения, затребованные Национальным банком, в течение срока, установленного Национальным банком. В случае, если потенциальный приобретатель не представит требуемые документы и/или сведения в установленные сроки, Национальный банк применяет часть (9). Любое другое требование со стороны Национального банка дополнить полученные сведения или разъяснить их не влечет приостановление срока оценки.»

8) часть (7) дополнить текстом «Требования по хорошей репутации, знаниям и опыту устанавливаются нормативными актами Национального банка.».

9) дополнить частью (7¹) следующего содержания:

«(7¹) В результате рассмотрения заявления о выдаче разрешения, предусмотренного частями (1) и (2), Национальный банк вправе принять решение об оценке лишь прямого потенциального приобретателя и его выгодоприобретающего собственника, за исключением случая, когда Национальный банк считает необходимым оценить одного или нескольких косвенных владельцев, выгодоприобретающего/выгодоприобретающих собственников косвенного/косвенных владельцев.»;

10) в части 9) текст «являются неполными и/или содержат недостоверные данные» заменить текстом содержат неполные, противоречивые, недостоверные или недостаточные данные для констатирования соблюдения условий, предусмотренных в части (7) и в нормативных актах Национального банка».

11) часть (11) изложить в следующей редакции:

«(11) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров/участников, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены органа управления, права на получение дивидендов приостанавливается по праву со дня приобретения, осуществленного с нарушением положений части (1). Согласованное действие и дата приобретения, осуществленного с нарушением положений частей (1) и (2), констатируются Национальным банком. Национальный банк информирует потенциального приобретателя/приобретателя и платёжное общество, в течение 5 дней со дня, когда ему стало известно о приобретении, осуществленном с нарушением положений части (1), о действии положений о приостановлении осуществления прав, предусмотренных настоящей частью.»;

12) дополнить частью (11¹) следующего содержания:

«(11¹) Лица, нарушившие положения частей (1) и (2), отчуждают в течение 6 месяцев с момента приобретения доли участия, связанной с таким образом приобретения владения.»

13) в части (12) текст «шестимесячного срока, предусмотренного в части 11)» заменить текстом «шестимесячного срока, предусмотренного в части (11¹) или», а слово «акций» заменить словом «участий»;

14) дополнить частью (12¹) следующего содержания:

«(12¹) В процессе отчуждения участия принимается во внимание право на покупку остальных акционеров/участников.»;

15) в части (13) слово «учитываются» заменить словами «снимаются со счетов при созыве и», а слова «и принятии собранием решений» заменить текстом « , но они не участвуют в принятии решений собрания»;

16) дополнить частью (14) следующего содержания:

«(14) Лица, уполномоченные в соответствии с законом регистрировать перевод права собственности на участия платёжного общества, осуществляют соответствующие записи только после представления предварительного разрешения Национального банка, в случаях, предусмотренными настоящим законом.».

19. Дополнить статьей 16² следующего содержания:

«Статья 16². Последующие уведомления

(1) Платёжное общество должно определить и уведомить Национальный банк Молдовы незамедлительно о факте прямого или косвенного приобретения или отчуждения, в том числе выгодоприобретающим собственником, владения в его уставном капитале, превышающего уровни, предусмотренные в части (1) или (2) статьи 16¹, а также о любых фактах или обстоятельствах, вызывающих подозрение в том, что такое приобретение/получение во владение или отчуждение

осуществлялось без соблюдения требований настоящего закона и нормативных актов Национального банка Молдовы.

(2) Каждый прямой или косвенный владелец, в том числе выгодоприобретающий собственник квалифицированного участия в капитале общества, обязан уведомить Национальный банк обо всех изменениях, внесенных в документы и сведения, ранее представленные в соответствии с пунктами 9, 10 части (2) статьи 14 и статьи 16¹, в течение 20 дней с момента их наступления вместе с документами, подтверждающими соответствующие изменения.

(3) Национальный банк Молдовы обеспечивает осуществление контроля за непрерывным соблюдением требований, указанных в пункте 8) части (1) статьи 15 и части (7) статьи 16¹, и вправе потребовать с этой целью от платежного общества и/или любого прямого и/или косвенного владельца, в том числе от выгодоприобретающего собственника, любые сведения, которые сочтет необходимыми.

(4) Если прямой или косвенный владелец существенного владения, в том числе выгодоприобретающий собственник, более не отвечает требованиям, предусмотренным пунктом 8) части (1) статьи 15 и части (7) статьи 16¹ и принятыми в целях его исполнения нормативными актами Национального банка Молдовы по качеству лица, владеющего существенным владением, или он не представил Национальному банку Молдовы необходимые сведения, и или если Национальный банк Молдовы констатирует согласованные действия лиц, владеющих существенным владением, без его предварительного письменного разрешения, Национальный банк Молдовы может назначить, в том числе совокупно, меры и санкции, предусмотренных статьями 16¹ и 99.»

20. Статью 17 изложить в следующей редакции:

«Статья 17. Условия осуществления деятельности по предоставлению платёжных услуг отделений платёжных обществ иностранных государств

(1) Платёжные общества, созданные и лицензированные иностранным государством, могут осуществлять деятельность на территории Республики Молдова, если совокупно выполняются следующие условия:

а) деятельность осуществляется вследствие открытия отделения на территории Республики Молдова;

б) отделение лицензировано Национальным банком Молдовы в соответствии с законом и нормативными актами Национального банка Молдовы;

с) компетентный орган страны создания и лицензирования не препятствует созданию отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, выданным соответствующим органом;

d) существующая законодательная база страны, в которой создано и лицензировано платежное общество, и/или способ ее применения не препятствуют Национальному банку Молдовы выполнять свои надзорные функции;

e) соблюдаются положения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(2) С целью осуществления пруденциального надзора Национальным банком Молдовы все отделения, созданные иностранным платежным обществом на территории Республики Молдова, считаются одним отделением.

(3) Платежные услуги, которые могут осуществляться через отделение в Республике Молдова, предусмотрены в лицензии, выданной Национальным банком Молдовы, и не могут выходить за пределы платежных услуг, для которых иностранное платежное общество владеет лицензией.

(4) Отделение иностранного платежного общества в Республике Молдова подвергается пруденциальному надзору Национального банка и надзору за деятельностью по предоставлению платежных услуг в соответствии с настоящим законом, аналогично платежным обществам-юридические лица Республики Молдова, лицензированным Национальным банком Молдовы, включая наложение санкций и других санкционирующих мер.

(5) Положения статьи 21 применяются соответствующим образом к отделениям иностранных платежных обществ.

(6) Требования по лицензированию и по осуществлению деятельности, регулируемые настоящим законом, которые применяются к платежным обществам, охваченным в данном законе, применяются соответствующим образом и к отделениям иностранных платежных обществ, при соблюдении положений нормативных актов Национального банка.

(7) Национальный банк Молдовы может сделать исключение в части применения некоторых нормативных требований Части 1 Главы III к отделениям иностранных обществ, если в результате оценки установлено, что в стране создания и лицензирования существует пруденциальная нормативная база и деятельности по предоставлению платежных услуг, равнозначная установленной настоящим законом и изданным для его применения нормативным актам, и компетентный орган данной страны осуществляет надлежащий надзор за деятельностью платежного общества, а также деятельностью его отделения в Республике Молдова.

(8) Режим, предусмотренный частью (7), применяется только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного между Национальным банком Молдовы и компетентным органом страны создания и лицензирования общества, без того, чтобы

данный режим устанавливал более благоприятное отношение, чем предусмотренное для платежных обществ, осуществляющих деятельность на территории Республики Молдова.

(9) Отделение иностранного платежного общества в Республике Молдова должно иметь документ, в котором указано по меньшей мере наименование, адрес, размер дотационного капитала, должности руководителей, предмет деятельности, который может быть изменен только с разрешения Национального банка Молдовы.

(10) Национальный банк Молдовы выдает лицензию отделению в Республике Молдова платежному обществу иностранного государства, только если совокупно выполняются требования, указанные в части (1) статьи 5, которые применяются соответствующим образом.

(11) Платежные общества из юрисдикций, которые не соблюдают международные стандарты прозрачности, не могут создавать отделения на территории Республики Молдова. Перечень юрисдикций, которые не внедряют международные стандарты прозрачности, устанавливается нормативными актами Национального банка Молдовы.

(12) Дополнительные особенности лицензирования и надзора за отделением иностранного платежного общества в Республике Молдова установлены в нормативных актах Национального банка.»;

21. Дополнить статьей 17¹ следующего содержания:

„**Статья 17¹.** Отзыв лицензии отделения иностранного платежного общества

(1) Национальный банк Молдовы может отозвать предоставленную отделению иностранного платежного общества банку лицензию, если оно находится в ситуации, предусмотренной частью (1) статьи 22.

(2) Национальный банк имеет право отозвать выданную иностранному платежному обществу лицензию в одной из следующих случаях:

a) отделение иностранного платежного общества в Республике Молдова не начинает деятельность в течение 24 месяцев со дня выдачи лицензии;

b) иностранное общество принимает решение о роспуске или ликвидации соответствующего отделения в Республике Молдова;

c) субъект, возникший в результате процесса реорганизации, вследствие чего иностранное общество прекращает свое существование, принимает решение о роспуске и ликвидации соответствующего отделения;

d) в результате процессов реорганизации на уровне данного платежного общества или группы, в которую он входит, деятельность отделения в Республике Молдова переходит к другому платежному обществу или отделению иностранного платежного общества в Республике Молдова

е) лицензия, выданная данному иностранному платежному обществу, отозвана компетентным органом страны создания и лицензирования или утратила свою действительность любым способом;

ф) вынесено окончательное решение о ликвидации данного иностранного платежного общества;

(3) Решение о реорганизации и/или ликвидации отделения согласно пунктам b)–d) части (2) вступает в силу только после применения положений соответствующим образом частей (2)–(4) статьи 22.

(4) Положения частей (3)–(6) статьи 22 применяются соответствующим образом и в случае отзыва лицензии отделения иностранного платежного общества в Республике Молдова.»

22. В статье 18:

1) слова из названия «Сообщение решения» заменить словом «Решение»;

2) часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) В течение 60 рабочих дней после получения заявления и всех необходимых документов и сведений Национальный банк уведомляет заявителя о принятии решения о выдаче лицензии или об отклонении заявления.»

23. В статье 19:

1) часть (1), слова «Лицензия оформляется» заменить словами «После вынесения решения выдаче лицензии и уведомления заявителя в соответствии с частью (1) статьи 18, лицензия оформляется»

2) часть (6), слова «сообщения ему решения о выдаче или переоформлении лицензии» заменить словами «уведомления о решении о выдаче или переоформлении лицензии»;

24. В статье 20, пункт 1), часть (3), текст «7)» заменить текстом «8)»;

25. В статье 21:

часть (2) дополнить текстом «(которые позднее возвращаются)»;

дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Перед изменением каких-либо данных, касающихся органов управления, их членов и/или лиц, занимающих ключевые должности, которые были оценены и утверждены Национальным банком, платежная компания направляет запрос в Национальный банк для оценки и утверждения изменений в порядке, установленном в статье 15 части (1) пункт 7). Порядок оценки, сроки рассмотрения и способ представления заявления, документов и связанной с ними информации устанавливаются нормативными актами Национального банка.»

26. В статье 22:

1) части (1):

а) пункты а) и с) признать утратившими силу;

б) пункт d) дополнить словами «или информирует Национальный банк о значительных изменениях в этом отношении»;

с) в пункте g), текст «d), f) и g)» заменить текстом «d) и f)»

2) после части (1) дополнить частью (11) следующего содержания
«(11) Национальный банк отзывает лицензию, выданную платежному обществу, если общество:

а) не начинает деятельность в течение 24 месяцев со дня выдачи лицензии;

б) получило лицензию на основании недостоверных сведений и документов или иными незаконными способами.»;

3) части (2) текст «30-дневный» заменить текстом «60-дневный».

27. Статья 23:

1) часть (1) изложить в следующей редакции:

«Национальный банк ведет общедоступный регистр платежных обществ, получивших лицензии или которые были зарегистрированы. Регистр содержит следующие сведения о платежном обществе: наименование, местонахождение, вид деятельности, на который выдана лицензия или была зарегистрирована, дата и номер решения о выдаче лицензии/регистрации, серия, номер и дата выдачи лицензий, сведения о переоформлении, выдаче дубликатов лицензии и отзыве лицензии, отделения и платежные агенты, а также иная существенная информация. Платежные общества, получившие лицензию, фигурируют в регистре в списке, отдельном от списка зарегистрированных платежных обществ.»;

2) в части (3) после слова «лицензия» дополнить текстом «/регистрация»;

3) дополнить частью (4) следующего содержания:

«(4) Платежное общество обязано вернуть заверенные копии лицензии, выданные отделениям Национальным банком после их исключения из регистра».

28. Дополнить статьей 23¹ следующего содержания:

«Статья 23¹. Поставщик услуг по информированию о счетах

(1) Лицо, которое намеревается предоставлять услугу, указанную в пункте 9) части (1) статьи 14, должно регистрироваться с соблюдением положений подпунктов а), б), с), е), f), g), h) пунктов 1), 2), 5), 6), 7 части (2) статьи 14, частей (4), (5) пункта 14). Порядок представления и рассмотрения документов и сведений по регистрированию в качестве поставщика услуг по информированию о счетах установлен в нормативных актах Национального банка.

(2) Лица, предоставляющие только платежную услугу, предусмотренную в пункте 9) части (1) статьи 4, освобождаются от применения процедуры и условий, указанных в части 1 и 2, за исключением статей 9, 23 и положений статьи 14, перечисленных в части (1).

(3) Лица, указанные в части (2) настоящей статьи, признаются платежными обществами; несмотря на это, к ним не применяются главы IV и V, кроме статей 36, 38 и 42, по необходимости, и статей 52³, 52⁴ и статьи 54.

(4) Поставщики платежных услуг, имеющие лицензию, позволяющую предоставлять все платежные услуги, указанные в части (1) статьи 4, до начала предоставления услуги по информированию о счетах должны представить, если не были представлены при лицензировании, сведения и документы в соответствии с частью (1).

(5) Национальный банк оценивает в течение 60 рабочих дней со дня получения обращения на основании части (1) или части (2) сведения и документы, представленные на основании части (1) или части (4), и сообщает лицу о своем решении.

(6) Национальный банк вправе требовать представления дополнительных документов и сведений с целью определения полноты и достоверности документов и сведений, представленных в соответствии с частью (1) или частью (4). По запросу Национального банка дополнительных документов и сведений, лицо передает запрашиваемые документы и сведения, период в который срок рассмотрения, предусмотренный в части (5), приостанавливается. Если заявитель не представляет запрашиваемые документы и сведения в установленные сроки, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления, если нет оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, и незамедлительно уведомляет заявителя.»

29. В статье 26:

1) части (1), после слов «Платежное общество» дополнить текстом «, которое предоставляет платежные услуги, указанные в пунктах 1) -6) части (1) статьи 4,».

2) части (2), после слов «банках Республики Молдова» дополнить текстом «, и/или инвестируются в безопасные, ликвидные активы, со сниженным риском, как они определены Национальным банком», а текст «и/или платежные счета» исключить.

3) часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Кредиторы платежного общества, иные чем пользователи платежных услуг, не могут получить обременение/арест через меры по обеспечению исполнения и не могут исполнить ни в одной ситуации

защищенные средства согласно частям (1), (2), в том числе в случае несостоятельности платежного общества.»

30. Статью 27 изложить в следующей редакции:

«Статья 27. Отделения, рабочие пункты/вспомогательные офисы и платежные агенты

(1) Платежное общество вправе осуществлять деятельность, на которую получило лицензию, прямо, посредством отделения с местонахождением в Республике Молдова, посредством зарубежного отделения, рабочего пункта/вторичного офиса в Республике Молдова или посредством платежного агента в Республике Молдова и/или за рубежом.

(2) Каждое физическое или юридическое лицо, которое предоставляет платежные услуги от имени и на счет платежных обществ, отделений и платежных агентов, признается платежным агентом в соответствии с настоящим законом.

(3) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством платежного агента в Республике Молдова и/или из-за рубежа, может начать деятельность посредством него только после регистрации платежного агента в соответствии с требованиями и процедурами, установленными в нормативных актах Национального банка.

(4) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения в Республике Молдова, может начать деятельность только после его регистрации в соответствии с требованиями и процедурами, установленными в нормативных актах Национального банка, и получения заверенной копии лицензии согласно положениям пункта 19.

(5) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством отделения за рубежом, может начать деятельность только после его регистрации в соответствии с требованиями и процедурами, установленными в нормативных актах Национального банка.

(6) Все зарубежные отделения платежного общества в Республике Молдова, которые созданы в том же государстве, будут признаны как одно отделение в смысле настоящей статьи.

(7) Платежное общество, которое намеревается предоставлять платежные услуги посредством рабочих пунктов/вторичных офисов, может начать соответствующую деятельность только после его регистрации в соответствии с требованиями и процедурами, установленными в нормативных актах Национального банка.

(8) Национальный банк рассматривает заявление с приложенными сведениями/документами, необходимыми для регистрации отделений, платежных агентов, рабочих пунктов/вторичных офисов в течение 30

рабочих дней после их получения и сообщает платежному обществу о своем решении.

(9) Национальный банк регистрирует отделение, платежного агента, рабочий пункт/вспомогательное отделение в регистр платежных обществ, если соблюдаются требования, установленные настоящей статьей и нормативными актами Национального банка, представлены сведения и документы, указанные в настоящей статье и нормативных актах Национального банка, и уверен, что данные сведения и документы являются актуальными, достоверными и полными.

(10) Платежное общество обязано уведомить Национальный банк о любых изменениях сведений в документах, представленных для записи в регистр отделения, платежного агента, рабочего пункта/вторичного офиса в течение 15 рабочих дней со дня возникновения изменений, с представлением подтверждающих данные изменения документов и сведений. Документы/сведения подаются в подлиннике или копиях с представлением подлинников для проверки (которые позднее возвращаются).

(11) Платежное общество принимает меры, чтобы отделения/платежные агенты, которые действуют от его имени, информировали пользователей платежных услуг о данном факте.

(12) В случае, когда Национальный банк находит представленные сведения и документы неполными, противоречивыми или недостоверными, он вправе до регистрации отделения, платежного агента, рабочего пункта/вторичного офиса в регистр принять дополнительные меры для проверки полученной сведений и документов. При истребовании Национальным банком дополнительных сведений и документов у платежного общества таковые должны быть представлены в сроки, установленные Национальным банком, период, в течение которого срок рассмотрения, предусмотренный частью (8), приостанавливается. Если общество не представляет запрашиваемые документы и сведения в установленные сроки, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления, если нет оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, и незамедлительно уведомляет заявителя.

(13) В случае, когда после принятия дополнительных мер по проверке информации Национальный банк не уверен, что соблюдаются условия по регистрации и/или представленные сведения являются актуальными, достоверными и полными, он отказывает в регистрации отделения, платежного агента, рабочего пункта/вторичного офиса в регистре и информирует об этом платежное общество, а полученные документы возвращаются.

(14) Национальный банк исключает отделение, платежного агента, рабочий пункт/вспомогательный офис из регистра, если тот более не

соответствует требованиям настоящего закона и нормативных актов, принятых во его исполнение, а также в случае, когда устанавливает, что внесение в регистр осуществлено на основе ложных сведений или подложных документов. Об исключении из регистра Национальный банк сообщает соответствующему платежному обществу, которое обязано прекратить деятельность через соответствующее отделение, рабочий пункт/вторичный офис или деятельность по предоставлению платежных услуг соответствующего платежного агента.

(15) Национальный банк исключает из регистра отделение, рабочий пункт/вторичный офис, платежного агента на основании заявления. Заявление подается в срок не более трех дней со дня прекращения деятельности, осуществляемой посредством отделения, рабочего пункта/вторичного офиса, платежного агента.»;

31. В статье 28:

слова «операционных», «операционная» исключить;
часть (5) утратившей силу.

«(5) Дополнительные требования к аутсорсингу устанавливаются нормативными актами Национального банка.»;
часть (7) исключить.

32. Часть (3), статья 29, слова «законодательными и» исключить.

33. В статье 30:

части (1), текст «далее -» исключить.

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Внутренний аудитор, аудиторское общество или аудитор – индивидуальный предприниматель, проводящие аудит платежного общества, обязаны представить Национальному банку сведения, связанные с аудитом деятельности по предоставлению платежных услуг, в течение 120 дней с последнего дня отчетного периода.».

34. В статье 31:

частях (1), (2) и (3) слово «операционных» исключить;
часть (4) признать утратившей силу.

35. Статью 32¹ дополнить частью (4) следующего содержания:

«(4) В целях предупреждения и снижения операционных рисков и рисков безопасности, связанных с платежными услугами, предоставленными поставщиками платежных услуг, Национальный банк может сотрудничать с другими компетентными национальными и международными органами.».

36. Статья 32²:

1) часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) В случае инцидента, спровоцировавшего дисфункции на уровне основной деятельности или повлиявшего на доступность, конфиденциальность и/или целостность информации, и/или достоверность, и/или непрерывности услуг, связанных с платежами, поставщики платежных услуг уведомляют Национальный банк не позднее следующего рабочего дня после производства инцидента.»

2) дополнить частью (4) следующего содержания:

«(4) При получении уведомления, указанного в части (1), Национальный банк вправе уведомить и другие национальные и международные органы, для которых инцидент может быть актуален. Национальный банк и компетентные органы, в случае необходимости, в пределах своих полномочий, принимают необходимые меры для незамедлительной защиты безопасности финансовой системы.»;

37. Дополнить статьей 32³ следующего содержания:

«Статья 32³. Доступ к платежным системам

(1) Нормы, касающиеся доступа поставщиков платежных услуг к платежным системам, должны быть объективными, недискриминационными и пропорциональными и не препятствовать доступу больше, чем необходимо для защиты платежной системы против конкретных рисков, таких как расчетный риск, операционный риск и коммерческий риск, и для защиты финансовой и операционной стабильности платежной системы.

(2) Платежные системы не налагают на поставщиков платежных услуг, пользователей платежных услуг или другие платежные системы ни одно из следующих требований:

а) ограничительные нормы по фактическому участию в других платежных системах;

б) нормы, проводящие дискриминацию между поставщиками платежных услуг одной и той же категории участников в отношении прав, обязательств и выгод участников;

с) ограничения на основе формы организации.

(3) Часть (1) и часть (2) не применяются:

а) к платежным системам, определенным на основании Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам № 183/2016;

б) к платежным системам, созданных исключительно из поставщиков платежных услуг одной группы.

(4) В целях пункта а) части (3), если участник системы, определенный на основании Закона об окончательности расчетов в платежных системах и системах расчетов по финансовым инструментам №

183/2016, разрешает поставщику платежных услуг, не являющимся участником системы, проводить поручения по переводу через систему, данный участник предоставляет ту же возможность, по требованию, в объективном, пропорциональном и недискриминационном порядке другим поставщикам платежных услуг согласно части (1) и части (2).

(5) Участник, указанный в части (4) предоставляет поставщику платежных услуг-заявителю полную мотивацию любого решения об отклонении.».

38. Дополнить статьей 32⁴ следующего содержания:

«Статья 32⁴. Доступ к счетам, управляемым банком

(1) Банки обеспечивают платежным обществам, обществам, выпускающим электронные деньги, поставщикам почтовых услуг доступ к услугам по платежным счетам, предоставляемым ими в объективном, недискриминационном и пропорциональном порядке. Доступ достаточно расширен, чтобы позволить этим категориям поставщиков платежных услуг предоставлять неограниченные и эффективные платежные услуги.

(2) Банки предоставляют Национальному банку соответствующую мотивацию любого решения по отклонению доступа к платежным счетам, открытым в своем учете, затребованного в соответствии с положениями части (1).»

39. Статьи 321-324 группируются в Главу III¹ под названием

«Глава III¹ ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ И РИСКИ БЕЗОПАСНОСТИ, ДОСТУП К ПЛАТЕЖНЫМ СЧЕТАМ И К СЧЕТАМ».

40. В статье 34:

- 1) подпункт с) пункта 1) текст « , если имеется,» исключить;
- 2) пункт 2), текст «в случае наличия официальной веб-страницы – обеспечить размещение на ней» заменить словами «обеспечить размещение на официальной странице».

41. Статья 35:

- 1) в части (4) после слов «она предлагается в» дополнить текстом «банкомате, в»;
- 2) дополнить частью (7) следующего содержания:
«(7) Поставщик обязан оплачивать комиссионные, указанные в части (6), если только их общая сумма была сообщена до начала платежной операции.»

42. Статья 37, после слов «касаются только отдельных операций» дополнить текстом « , не превышающих 500 леев или их эквивалент в

иностранной валюте по официальному курсу молдавского лея действующему на дату совершения сделки, или инструментов».

43. Статья 38:

1) часть (1) дополнить пунктом е) следующего содержания:

«е) контактные данные органа, ответственного за констатирование и санкционирование правил, касающихся прозрачности условий и требований по информированию о платежных услугах.»

2) дополнить частью (11) следующего содержания:

«„(11) Поставщик услуг по началу платежа предоставляет или предоставляет плательщику до начала платежа следующие ясные и полные сведения:

а) фамилия поставщика услуг по началу платежа, адрес местонахождения и, по необходимости, адрес агента или отделения, другие контактные данные, включая адрес электронной почты, соответствующий для сообщения с поставщиком услуг по началу платежа;

б) контактные данные органа, ответственного за констатирование и санкционирование правил, касающихся прозрачности условий и требований по информированию о платежных услугах.»;

3) в части (3) после текста «части 1» дополнить текстом «и части (11)»,

44. Часть 2 Главы IV дополнить статьями 38¹ и 38² следующего содержания:

«Статья 38¹. Информация для плательщика и получателя платежа после инициирования платежного поручения

В случае инициирования платежного поручения посредством поставщика услуги по началу платежа, помимо сведений и условий, предусмотренных в частях (1), (11) и (7) статьи 38, последний предоставляет сразу после инициирования платежа плательщику и, по необходимости, получателю платежа следующие данные:

а) подтверждение успешного инициирования платежного поручения поставщику платежных услуг, который предоставляет услуг по управлению счета плательщика;

б) ссылка, позволяющая плательщику и получателю платежа идентифицировать платежную операцию и получателю платежа идентифицировать плательщика, в зависимости от случая, а также любую информацию, пересланную одновременно с платежной операцией;

с) объем платежной операции;

д) объем всех подлежащих уплате поставщику услуг по началу операции комиссионных и, в зависимости от случая, разбивка всех комиссионных по виду и сумме.

Статья 38². Информация для поставщика платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета плательщика в случае услуги по началу платежа

В случае начала платежного поручения посредством поставщика услуги по инициированию платежа, он предоставляет поставщику платежных услуг, предоставляющему услуги по обслуживанию счета, ссылку на платежную операцию.»

45. В статье 42:

1) В части (1):

а) подпункте а) пункта 1) слова «местонахождение поставщика» заменить словами «адрес местонахождения поставщика»;

б) пункт 2):

- в подпункте б), после слов «в целях» дополнить словами «начала или»;

- в подпункте с), после слова «согласия» дополнить словами «на начало платежного поручения или»;

- дополнить подпунктом g) следующего содержания:

„g) в случае платежных инструментов, права пользователя платежной услуги, предусмотренные в нормативных актах Национального банка;»

с) в подпункте а) пункта 3) после слов «поставщику платежных услуг» дополнить текстом «, в том числе связанные с порядком и частотой, с которой информация поставляется или предоставляется на основании настоящего закона»;

д) в подпункте а) пункта 4) после слов «к оборудованию» дополнить словами «и программному обеспечению», а после слов «передачи информации» дополнить словами «или уведомлений»;

е) пункт 5):

- дополнить подпунктом a1) следующего содержания:

«a1) защищенная процедура уведомления пользователя платежных услуг поставщиком платежных услуг в случае подозрения мошенничества или реального мошенничества, или в случае угроз безопасности, связанной с платежными услугами;»;

- подпункте d), после слов «неразрешенной операции» дополнить словами «или неверно начатой»;

- подпункте e):

слово «неисполнение» заменить словом «начало»;

слово «ненадлежащее» исключить;

после текста «статьей 70» дополнить текстом «и статьей 701»;

f) подпункт а) пункта 6) изложить в следующей редакции:

«а) если стороны договорились, что пользователь платежных услуг согласен с изменениями в условиях договора в соответствии со статьей 44,

если только он уведомил поставщика платежных услуг о своем несогласии до предполагаемой даты вступления изменений в силу;»;

46. Статья 44:

1) дополнить частью (11) следующего содержания:

«(11) Пользователь платежных услуг может принять или отклонить изменения до предполагаемой даты вступления изменений в силу.»;

2) часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) В случае, указанном в части (2), поставщик платежных услуг должен также сообщить о том, что пользователь платежных услуг вправе расторгнуть рамочный договор незамедлительно и безвозмездно до даты вступления в силу предлагаемых изменений.

3) в части (4) после слов «а изменения» дополнить словами «процентных ставок или валютного курса».

47. Статья 45:

1) часть (2) изложить в следующей редакции:

«(2) Одностороннее расторжение рамочного договора, не влечет какой-либо пени со стороны пользователя платежных услуг, если только договор был в силе не более 6 месяцев.»

48. Статью 46 изложить в следующей редакции:

«Статья 46. Информация, предоставляемая до исполнения отдельной платежной операции

До исполнения регулируемой рамочным договором отдельной платежной операции, инициированной плательщиком, поставщик платежных услуг по требованию пользователя платежных услуг в отношении запрашиваемой операции предоставляет конкретную информацию о следующих аспектах:

- а) максимальный срок исполнения;
- б) комиссионные, которые должны быть уплачены плательщиком;
- с) в зависимости от случая, сумма всех комиссионных.»

49. Статья 47 в части (1) слово «незамедлительно» исключить, а после слов «в его распоряжение» дополнить словами «без необоснованного опоздания».

50. Статья 48 в пункте а) части (1) текст «, в зависимости от случая,» исключить;

51. Статья 49 в части (2):

1) слова «стороны платежной операции» заменить словами «пользователь платежных услуг и поставщик платежных услуг»;

- 2) после текста «части (3)» дополнить текстом «и части (4)»;
- 3) после текста «статей 57-59, 62, 70» дополнить текстом «701»;
- 4) после текста «части (1)» дополнить текстом «и части (11)»

52. В статье 50:

1) часть (4), после слов «предоставление скидок» дополнить словом «плательщику», а после слов «платежной услуги» первой фразы дополнить словами «или направляет плательщика другим способом для использования определенного платежного инструмента»;

2) часть (7), текст «автоматизированной системы межбанковских платежей» заменить словами «платежных систем, созданных и/или оперируемых Национальным банком».

53. В статье 51:

1) часть (1):

а) в пункте а)

- текст «пункты с)-е)» заменить текстом «пункты с) - d1)»

- текст «части (3) и (4) статьи 58» заменить текстом «пункта d) части (1), части (3) статьи 58»;

б) пункте б):

- текст «части (2) и (3)» заменить текстом «части (2), (3), (5), (6), (7)»

- текст «части (1) и (2) статьи 58» заменить текстом «пункта а), б), с), е) части (1) статьи 58 и части (2)»;

2) части (2), текст «частей (2) и (3)» заменить текстом «частей (2), (3), (5), (6), (7)».

54. В статье 52:

1) части (2), после текста «платежных услуг.» дополнить следующим предложением «Согласие на исполнение платежной операции может быть дано посредством плательщика платежа или поставщика услуг по инициированию платежа.»;

2) часть (5), слова «его поставщиком» заменить текстом «соответствующим поставщиком/соответствующими поставщиками»;

55. Часть 2 Главы V дополнить статьями 52¹-52⁴ следующего содержания:

«Статья 52¹. Подтверждение наличия средств

(1) Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по управлению счетом, должен незамедлительно подтвердить, по требованию поставщика платежных услуг, выпускающего платежные инструменты посредством карточки, если сумма, необходимая для осуществления операции платежной карточкой доступна на платежном счете плательщика, при совокупном выполнении следующих условий:

а) на момент заявки платежный счет плательщика доступен онлайн;
б) плательщик дал явное согласие поставщику платежных услуг, предоставляющему услуги по обслуживанию счета, чтобы соответствовать требованиям определенного поставщика платежных услуг по подтверждению факта, что сумма, соответствующая определенной операции платежной карточкой, доступна на платежном счете плательщика;

с) согласие, указанное в пункте (б), должно быть дано до формулирования первого заявления о подтверждении.

(2) Поставщик платежных услуг может затребовать подтверждение, указанное в части (1), если совокупно выполняются следующие условия:

а) плательщик дал поставщику платежных услуг явное согласие на запрос подтверждения, указанного в части (1);

б) плательщик инициировал операцию платёжной карточкой для данной суммы путем использования платежного инструмента карточкой, выпущенной поставщиком платежных услуг;

с) поставщик платежных услуг должен аутентифицироваться перед каждым запросом подтверждения у поставщика платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета, и общается в условиях безопасности с ним, в соответствии с нормативными актами Национального банка.

(3) Подтверждение, указанное в части (1) состоит из простого ответа «да» или «нет», а не из декларации об остатке счета. Этот ответ не хранится или используется в иных целях, кроме выполнения операций платежной карточкой.

(4) Подтверждение, указанное в части (1), не позволяет поставщику платежных услуг, предоставляющему услуги по обслуживанию счета, заблокировать средства на платежном счете плательщика.

(5) Плательщик вправе требовать у поставщика платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета, сообщить о личности поставщика платежных услуг, который затребовал подтверждение, указанное в части (1) и ответе, предоставленном данному поставщику.

(6) Настоящая статья не применяется к платежным операциям, инициированным посредством платежных инструментов карточкой, на которой хранятся электронные деньги.

Статья 52². Правила доступа к платежному счету в случае услуг по инициированию платежа

(1) Плательщик, чей платежный счет доступен онлайн, имеет право использовать услуги по инициированию платежа, предоставляемого поставщиком услуг по инициированию платежа.

(2) Когда плательщик дает свое явное согласие на исполнение платежа в соответствии со статьей 52, поставщик платежных услуг,

предоставляющий услуги по управлению счетом, предпринимает действия, указанные в пункте (4), чтобы гарантировать право плательщика на использование услуги по инициированию платежа.

(3) Поставщик услуг по инициированию платежа:

а) ни в один момент не владеет средствами плательщика в связи с предоставлением услуги по инициированию платежа;

б) принимает меры, чтобы персонализированные элементы безопасности пользователя платежных услуг не были доступны другим лицам, кроме потребителя и эмитента персонализированных элементов, и что они передаются поставщиком по инициированию платежа через безопасные и эффективные каналы;

с) принимает меры, чтобы любая другая информация относительно пользователя платежных услуг, полученная при предоставлении услуг по инициированию платежа, предоставляется только получателю платежа и только с явного согласия пользователя платежных услуг;

д) всякий раз, когда иницируется платеж, удостоверяет свою личность перед поставщиком платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета плательщику, и общается в условиях безопасности с поставщиком платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета, с плательщиком и получателем платежа в соответствии с нормативными актами Национального банка;

е) не сохраняет чувствительные данные о платежах пользователя платежных услуг;

ф) не требует от пользователя платежных услуг никаких других данных, кроме необходимых для предоставления услуги по инициированию платежа;

г) не использует, не открывает и не сохраняет никакие данные в целях, различных от предоставления услуги по инициированию платежа, явно затребованного плательщиком;

h) не меняет сумму, получателя платежа или другую характеристику платежной операции.

(4) Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета:

а) общается в условиях безопасности с поставщиками услуг по инициированию платежа в соответствии с нормативными актами Национального банка;

б) сразу после получения платежного поручения от поставщика услуг по инициированию платежа, предоставляет или обеспечивает все сведения по инициированию платежной операции и все сведения, к которым имеет доступ поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, об исполнении платежной операции;

с) относится к платежным поручениям, переданным посредством услуг поставщика услуг по инициированию платежа без какой-либо

дискриминации, если не существуют объективные причины, в отношении платежных поручений, переданных непосредственно плательщиком, в частности, в отношении синхронизации, приоритета или комиссионных.

(5) Предоставление услуг по инициированию платежа не может быть обусловлена существованием договорных отношений для этой цели между поставщиками услуг по инициированию и поставщиками платежных услуг, предоставляющими услуги по обслуживанию счета.

Статья 52³. Правила относительно доступа и использования информации о платежном счете в случае услуг по информированию о счетах

(1) Пользователь платежных услуг, платежный счет которого доступен онлайн, вправе использовать услуги по информированию о счетах, которые позволяют доступ к информации о платежных счетах.

(2) Поставщик услуг по информированию о счетах:

а) предоставляет услуги только на основании выраженного согласия пользователя платежных услуг;

б) принимает меры, чтобы персонализированные элементы безопасности пользователя платежных услуг не были доступны другим сторонам, кроме потребителя и эмитента персонализированных элементов, и что они передаются поставщиком услуг по информированию о счетах через безопасные и эффективные каналы;

с) для каждой передачи информации удостоверяет свою личность перед поставщиком (поставщиками) платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета пользователя (пользователей) платежных услуг и общается в условиях безопасности с поставщиком (поставщиками) платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета, с плательщиком и пользователем платёжных услуг в соответствии с нормативными актами Национального банка;

д) использует только информацию от определенных платежных счетов и связанных с ними платежных операций;

е) не запрашивает чувствительные данные, связанные с платежными счетами;

ф) не использует, не открывает и не сохраняет никакие данные в целях, различных от предоставления услуги по информированию о счетах, явно затребованного пользователем платежных услуг, в соответствии с нормами о защите данных.

(3) По отношению к платежным счетам поставщик платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета:

а) общается в условиях безопасности с поставщиками услуг по информированию о счетах в соответствии с нормативными актами Национального банка; и

б) относится к запросам о данных, переданных посредством услуг поставщика услуг по информированию о счетах без какой-либо дискриминации, если не существуют объективные причины.

(4) Предоставление услуг по информированию о счетах не может быть обусловлена существованием договорных отношений для этой цели между поставщиками услуг по информированию о счетах и поставщиками платежных услуг, предоставляющими услуги по обслуживанию счета.

Статья 52⁴. Аутентификация

(1) Поставщики платежных услуг применяют строгую аутентификацию, когда плательщик:

- а) осуществляют онлайн доступ к своим счетам;
- б) иницируют электронную платежную операцию;
- с) предпринимает какое-либо действие через дистанционный канал, которое может быть связано с риском мошенничества платежа или другими злоупотреблениями.

(2) Когда иницируется электронная платежная операция в соответствии с пунктом б) части (1), поставщики платежных услуг применяют строгую аутентификацию клиентов, включая элементы, которые обеспечивают динамическую связь между операцией, конкретной суммой и конкретным получателем платежей, если электронные платежные операции иницированы дистанционно.

(3) В случае, предусмотренном в части (1), поставщики платежных услуг устанавливают соответствующие меры безопасности для защиты конфиденциальности и целостности персонализированных элементов защиты пользователя платежных услуг.

(4) Положения части (2) и (3) также применяются в случае, когда платежи иницируются посредством поставщика услуг по иницированию платежа, а положения части (1) и (3) также применяются в случае, когда информация затребована посредством поставщика услуг по информированию о счетах.

(5) Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, дает возможность поставщику услуг по иницированию платежа основываться на процедуры аутентификации, предоставляемые пользователю платежных услуг поставщиком платежных услуг, предоставляющим услуги по обслуживанию счета, в случаях, когда участвует поставщик услуг по иницированию платежа в соответствии с частями (1)-(3).

(6) Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, дает возможность поставщику услуг по информированию о счетах основываться на процедуры аутентификации, предоставляемые пользователю платежных услуг поставщиком платежных

услуг, предоставляющим услуги по обслуживанию счета, в соответствии с частью (1) и (3).

(7) Требования к строгой аутентификации и к открытым, общим и безопасным стандартам, которые должны применяться к поставщикам, устанавливаются в нормативных актах Национального банка.»

56. Статья 53:

1) название статьи дополнить словами «и доступа поставщика платежных услуг к платежным счетам»;

2) в части (1) вариант на русском языке остается без изменений;

3) дополнить частями (5), (6), (7), (8) следующего содержания:

«(5) Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, может отказаться от доступа к платежному счету в случае поставщика услуг по информированию о счетах или поставщика услуг по инициированию платежа по объективным и обоснованным причинам, подкрепленными соответствующими доказательствами, связанными с неразрешенным или мошенническим доступом к платежному счету поставщика услуг по информированию о счетах или поставщиком услуг по инициированию счета, включая неразрешенное или мошенническое инициирование платежной операции. В таких случаях поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, информирует плательщика, в совместно согласованном порядке, что в доступе к платежному счету отказано и причины данного отказа.

(6) Информация, предусмотренная в части (5), предоставляется плательщику, если возможно, до отказа в доступе или не позднее после этого, если только предоставление такой информации скомпрометировали бы объективно обоснованные причины безопасности или не запрещено другими нормативными актами.

(7) Поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, разрешает доступ поставщику услуг по информированию о счетах или поставщику услуг по инициированию платежа на платежном счете, когда причины отказа перестают существовать.

(8) В случае, предусмотренном в части (5), поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, безотлагательно докладывает Национальному банку об инциденте, связанным с поставщиком услуг по информированию о счетах или поставщиком услуг по инициированию платежа в соответствии с положениями статьи 322. Информация включает соответствующие данные об инциденте и причины для принятия мер. Национальный банк оценивает инцидент, и по необходимости, предпринимает необходимые меры.»

57. В статье 54, название статьи дополняется словами «и персонализированные элементы безопасности»

58. Статья 55 часть (1):

1) в пункте с), после слова «разблокирования» дополнить словами «платежного инструмента»;

2) в пункте d), после слов «подтверждающие факт уведомления» дополнить словами «пользователем платежных услуг»;

3) дополнить пунктом d¹) следующего содержания:

„d¹) предоставлять получателю платежных услуг возможность осуществлять бесплатно уведомление на основании пункта b) части (1) статьи 54, или не взимать плату, если услуга платная, кроме расходов по замене, прямо связанных с платежным инструментом;»

59. Статья 56:

1) в части (1) текст «, если только, в зависимости от случая,» заменить текстом «. 13-месячный предельный срок не применяется тогда, когда»;

2) дополнить частью (11) следующего содержания:

«(11) Если задействован поставщик услуг по инициированию платежа, поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, исправляет операцию в соответствии с частью (1), без ущерба для части (5) и статьи 70.»;

3) часть (2) изложить в следующей редакции:

«(2) В случае неразрешенной платежной операции поставщик платежных услуг плательщика обязан:

а) незамедлительно возмещает плательщику средства в объеме этой неразрешенной платежной операции или не позднее следующего рабочего дня, после того, как констатировал или был уведомлен об операции, если только поставщик платежных услуг плательщика не имеет разумных оснований для подозрения о совершении мошенничества, и сообщает письменно о данных причинах соответствующим национальным органам;

б) в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет в том состоянии, котором он был бы, если бы не была исполнена неразрешенная платежная операция. Возмещение осуществляется в валюте платежного счета, который был дебетован, а в случае, когда для осуществления платежной операции не был использован платежный счет, – в валюте, в которой поставщик платежной услуги получил средства от плательщика;

с) убеждается, что дата валюты кредитования для платежного счета плательщика не позже даты, когда сумма была дебетована.»;

4) часть (3) изложить в следующей редакции:

„(3) Если платежная операция инициирована посредством поставщика услуг по инициированию платежа, поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, незамедлительно возмещает или не позднее следующего рабочего дня, сумму неразрешенной платежной операции и, в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет в том состоянии, котором он был бы, если бы не была исполнена неразрешенная платежная операция.»;

5) часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) Если поставщик услуг по инициированию платежа несет ответственность за неразрешенную платежную операцию, он незамедлительно возмещает поставщику платежных услуг, предоставляющему услуги по обслуживанию счета, по его требованию ущерб за понесенные потери или суммы, выплаченные в результате предоставленного возмещения плательщику, включительно сумму неразрешенной платежной операции.»;

6) дополнить частями (5), (6), (7) следующего содержания:

«(5) В соответствии со статьей 57 поставщик услуг по инициированию платежа должен доказать, что в пределах своей компетенции, платежная операция была установлена, правильно зарегистрирована и не оказалась под воздействием технической неисправности или других недостатков, связанных с платежными операциями, за которые он несет ответственность.

(6) Данная статья не препятствует определению дополнительного возмещения ущерба, если это предусмотрено законом, применяемым к договору, заключенному между плательщиком и поставщиком платежных услуг, или к договору, заключенному между плательщиком и поставщиком услуг по инициированию платежа, в зависимости от случая.

(7) Положения частей (1)-(6) применяются и к электронным деньгам, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг плательщика не может заблокировать платежный счет или платежный инструмент.»;

60. Статья 57:

1) часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Если пользователь платежных услуг отрицает, что разрешил исполнение платежной операции или утверждает, что платежная операция не была исполнена правильно:

а) поставщик платежных услуг должен доказать, что установлена, правильно зарегистрирована, зачислена на счета и не оказалась под воздействием технической неисправности или других недостатков;

б) если платежная операция инициирована посредством поставщика услуг по инициированию платежа, он должен доказать, что в пределах своей компетенции, платежная операция была установлена, правильно

зарегистрирована и не оказалась под воздействием технической неисправности или других недостатков, связанных с платежными операциями, за которые несет ответственность;»

2) в части (2) после слов «зарегистрированного поставщиком платежных услуг,» дополнить текстом «в том числе, в зависимости от случая, поставщиком услуг по инициированию платежа,», а предложение «Поставщик платежных услуг предоставляет доказательства мошенничества или грубой небрежности со стороны пользователя платежных услуг.» исключить;

3) дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) Доказать мошенничество или грубую небрежность со стороны пользователя платежных услуг является задачей поставщика платежных услуг, в том числе, в зависимости от случая, поставщика услуг по инициированию платежа.»;

61. Статью 58 изложить в следующей редакции:

«Статья 58. Ответственность плательщика за неразрешенные платежные операции

(1) В отступление от статьи 56, плательщик может быть обязан возместить финансовые убытки, связанные с любой неразрешенной платежной операцией, вызванные использованием утерянного или украденного платежного инструмента, или незаконным его использованием в размере до 500 леев или их эквивалента в иностранной валюте по курсу молдавского лея, действительного на день осуществления сделки/сделок.

(2) В отступление от части (1), плательщик не несет каких-либо финансовых убытков, связанных с любой неразрешенной платежной операцией, вызванных использованием утерянного или украденного платежного инструмента, или незаконным его использованием, и получит полную сумму от соответствующего поставщика согласно статье 56 в следующих ситуациях:

а) утеря, кража или незаконное использование платежного инструмента не смогло быть обнаружено плательщиком до осуществления платежа, кроме случая, когда плательщик действовал с целью мошенничества;

б) утеря была обусловлена действием или бездействием со стороны сотрудника, агента или отделения поставщика платежных услуг или субъекта с аутсорсингом видов деятельности;

с) после уведомления, осуществленного согласно пункту (б) статьи 54;

д) если поставщик платежных услуг плательщика не требует строгой аутентификации клиентов;

е) если получатель платежа или поставщик платежных услуг получателя платежа не принимает строгую аутентификацию клиентов;

f) если поставщик платежных услуг не предоставляет соответствующие средства, позволяющие в любой момент уведомление утерянного, украденного или незаконно использованного платежного инструмента в соответствии с пунктом с) статьи 55.

(3) Платательщик несет все убытки, связанные с исполнением неразрешенной платежной операции, если эти убытки вызваны мошенническими действиями с его стороны или если в результате умысла или грубой небрежности он не выполнил одно или несколько обязательств, возложенных на него согласно статье 54. В этих случаях максимальная сумма, указанная в части (1) настоящей статьи, не применяется.

(4) Если получатель платежа или поставщик платежных услуг получателя платежа не принимает строгую аутентификацию клиентов, он возмещает финансовые убытки, вызванные поставщику платежных услуг платательщика.

(5) Положения статей (1), (2), (3) и (4) применяются и к электронным деньгам, за исключением случая, когда поставщик платежных услуг платательщика не может заблокировать платежный счет или платежный инструмент.»

62. В статье 59 часть (4) дополнить предложением «Дата валюты кредитования для платежного счета платательщика не позже даты, когда сумма была дебетована.».

63. Часть (1) статьи 60 дополнить предложением «Счет платательщика не дебитируются до получения платежного поручения.»;

64. Часть 3 Главы V дополнить статьей 60¹ следующего содержания:

«**Статья 60¹.** Платежные операции, сумма которых заранее не известна

(1) Если платежная операция инициируется получателем платежа или посредством него, а на момент дачи согласия платательщика для исполнения платежной операции точная сумма неизвестна, поставщик платежных услуг платательщика может заблокировать средства на платежном счете платательщика, если только платательщик дал согласие относительно точной суммы средств, которые будут заблокированы.

(2) Поставщик платежных услуг платательщика выдает средства, заблокированные на платежном счете платательщика на основании части (1) без необоснованного опоздания, вследствие получения сведений, связанных с точной суммой платежных операций не позднее сразу после получения платежного поручения.».

65. В статье 61:

1) часть (1), после слов «исполнении разрешенного платежного поручения» дополнить словами «или инициировании платежной операции», а после слов «это исполнение» дополнить словами «или инициирование»;

2) часть (2), после слов «исполнения платежного поручения» дополнить словами «или инициирования платежного поручения»;

3) часть (4), после слов „на взимание» дополнить словом «разумных»;

4) части (5), слово «Платежное» заменить словами «В целях статьи 64 и 70, платежное»»;

66. В статье 62 части (2) после слова «операция иницируется» дополнить словами «поставщиком услуг по инициированию платежа или», а слова «его передачи или выражения» заменить словами «дачи согласия поставщиком услуг по инициированию платежа для инициирования платёжной операции или после дачи»;

67. Дополнить статьей 63¹ следующего содержания:

«Статья 63¹. Область применения

(1) Настоящая часть применяется:

а) к платежным операциям в национальной валюте, осуществленным на территории Республики Молдова;

б) к платежным операциям, осуществленным в иностранной валюте на территории Республики Молдова;

с) платежные операции с одноразовой валютной конверсией между национальной валютой и иностранной валютой, при условии, что необходимая валютная конверсия будет осуществлена в Республике Молдова.

(2) Настоящая часть применяется и к другим платежным операциям, которые не указаны в части (1), если пользователь платежных услуг и поставщик платежных услуг не согласились об ином, за исключением положений, относящихся к дате валютирования и наличию средств статьи 67, которые применяются в любой ситуации.

(3) Если пользователь платежных услуг и поставщик платежных услуг договариваются о более длительном сроке, чем предусмотренном в статье 64, данный срок не может превышать 4 рабочих дня с момента получения платежного поручения в соответствии со статьей 60.».

68. Статьи 63¹-67 группируются в часть 3¹ со следующим именем: «Часть 3¹ Сроки исполнения и дата валютирования.

69. Статья 64 часть (1) дополнить текстом «Данный срок может быть продлен на один рабочий день для платежных операций, инициированных на бумажном носителе.»;

70. Статья 67:

1) в части (2) дополнить текстом « , если нормативные акты не предусматривают иное. Обязательство действительно тогда, когда со стороны поставщика платежных услуг получателя платежа:

не существует ни одного валютного конвертирования; или

существует валютное конвертирование между иностранной валютой, с которой поставщик платежных услуг оперирует, и национальной валютой, или между двумя иностранными валютами, с которыми поставщик платежных услуг оперирует.»;

2) дополнить частью (2¹) следующего содержания:

«(2¹) Обязательство, предусмотренное в части (2), применяется в случае платежей, осуществленных одним поставщиком платежных услуг.»;

3) В части (3) «при дебетовании для платежного счета» заменить словами «валюты дебетования платежного счета».

71. Статью 68 признать утратившей силу.

72. Статья 69:

1) в части (2) после текста «средств, использованных в платежной операции.» дополнить предложением следующего содержания: «Поставщик платежных услуг получателя платежа должны сотрудничать в этом отношении, в том числе путем сообщения поставщику платежных услуг плательщика всех соответствующих сведений для адекватного сбора средств.»

2) дополнить частью (2¹) следующего содержания:

«(2¹) В случае, если сбор средств невозможен, поставщик платежных услуг получателя предоставляет плательщику, на основании письменного заявления, все сведения, которыми располагает и которые важны плательщику для подачи иска с целью возврата средств.»;

73. Статья 70:

1) в части (1) текст «В случае» заменить текстом «В этом случае»;

2) часть (2) дополнить предложением «Дата валютирования кредитования платежного счета плательщика не может быть позже даты, когда сумма была дебетована.»;

3) часть (3) дополнить предложением «Дата валютирования кредитования платежного счета получателя платежа не может быть позже даты, когда сумма имела бы дату валютирования, если бы операция была выполнена правильно в соответствии со статьей 67.»;

4) дополнить статьей (31) следующего содержания:

«(31) В случае, если платежная операция исполнена с опозданием, поставщик платежных услуг получателя платежа отслеживает, по

требованию поставщика платежных услуг плательщика, который действует от имени последнего, чтобы дата валютирования кредитования платежного счета получателя платежа не позднее даты, на которую сумма бы имела дату валютирования, если операция была бы исполнена правильно.»;

5) в части (4) после слов «по требованию» дополнить словами «и без расходов для плательщика», а текст «частям (1)-(3)» заменить текстом «частям (1)-(3¹)»;

6) часть (5), после текста «части (1)» дополнить текстом «, (1¹)»;

7) дополнить частью (7¹) следующего содержания:

«(7¹) В случае передачи платежного поручения поставщиком платежных услуг получателя с опозданием, датой суммы валютирования на платёжном счете явятся дата не позднее которой сумма бы имела дату валютирования, если операция была бы исполнена правильно.»;

8) часть (9) дополнить предложением «Дата валютирования кредитования платежного счета плательщика не может быть позже даты, когда сумма была дебетована.»;

9) дополнить частью (9¹) следующего содержания:

«(9¹) Обязательство на основании части (9) не применяется к поставщику платежных услуг плательщика, если он доказывает, что поставщик платежных услуг получателя получил сумму по платежной операции, даже если платежная операция исполнена с незначительным опозданием. В данном случае поставщик платежных услуг получателя устанавливает, что датой валютирования для суммы платежного счета получателя платежа явятся дата не позднее которой сумма бы имела дату валютирования, если операция была бы исполнена.»;

10) в части (10) после слов «по требованию» дополнить словами «и без расходов для получателя платежа»;

74. Часть 4 Главы V дополнить статьей 70¹ следующего содержания:

«Статья 70¹. Ответственность в случае услуг по инициированию платежа за неисполнение, несоответствующее исполненным или исполнение с опозданием платежных операций

(1) Если платежное поручение иницировано посредством поставщика услуг по инициированию платежа, поставщик платежных услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, возвращает плательщику, без ущерба для статьи 56 и части (2) и части (21) статьи 69, сумму неисполненного или неправильно исполненного и, в зависимости от случая, восстанавливает дебетованный платежный счет в том состоянии, котором он был бы, если бы не была исполнена несоответствующая платежная операция.

(2) Поставщик услуг по инициированию платежа несет бремя доказательства того, что платежное поручение было получено

поставщиком платежных услуг, предоставляющим услуги по обслуживанию счета плательщику, в соответствии со статьей 60, а также, что в пределах своей компетенции, платежная операция была установлена, правильно зарегистрирована и не оказалась под воздействием технической неисправности или других недостатков, связанных с неисполнением, неправильным или с опозданием исполнением операции.

(3) Если поставщик услуг по инициированию платежа несет ответственность за невыполнение, неправильное или с опозданием исполнение платежной операции, он незамедлительно возмещает ущерб поставщику платежных услуг, предоставляющего услуги по обслуживанию счета, по его требованию, в связи с понесенными убытками или выплаченными суммами в результате возврата средств плательщику.» .

75. В статье 71, текст «и 70» заменить текстом «, 70 и 70¹».

76. В части (1) статьи 72 текст «статье 70» заменить текстом «статьям 56, 70, 70¹» во всех ситуациях, дополнить текстом «Данное возмещение применяется и в случае, когда любой из поставщиков платежных услуг не использует строгую аутентификацию клиентов.».

77. В статье 73, после цифры «3» дополнить цифрой «, 31».

78. Статья 75 в части (1):

в пункте а), после слова «банки» дополнить словами «и отделения банков других государств»;

в пункте б), после слов «общества, выпускающие электронные деньги» дополнить словами «и отделения обществ, выпускающие электронные деньги, других государств».

79. В статье 77:

1) части (1), слова «полученных средств в национальной валюте» заменить словами «молдавских леев, используя валютный курс молдавского лея, действительный на день получения средств или по номинальной стоимости валюты полученных средств»;

2) части (2):

а) после слов «по номинальной стоимости» дополнить словами «или эквиваленте в молдавских леех номинальной валютной стоимости».

б) после слов «имеющихся электронных денег» дополнить текстом «, с соблюдением положений статьи 8».

80. Статью 84 дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) Правила о лицензировании и отзыве лицензии иностранным отделениям платежных обществ, предусмотренные в статье 17 и 171,

применяются соответствующим образом и к иностранным отделениям сообществ, выпускающих электронные деньги.

(4) Все положения, относящиеся к обществам, выпускающим электронные деньги, кроме положений части (1) статьи 79, применяются соответствующим образом и к поставщикам платежных услуг.»

81. В части (1) статьи 89 слова «в банках Республики Молдова» заменить текстом «в банках Республики Молдова, в валюте, взамен номинала которой выпустил электронные деньги и/или инвестировать их в надежные ликвидные активы со сниженным риском, как они определены Национальным банком», а текст «и/или платежные счета» исключить.

82. Статья 90:

1) название статьи изложить в следующей редакции:

«**Статья 90.** Отделения, рабочие пункты/вспомогательные офисы, агенты и аутсорсинг»;

2) в части (2) после слов «через агентов» дополнить следующим текстом «по распространению и/или выкупу электронных денег. Агенты по распространению и выкупу электронных денег регистрируются Национальным банком согласно процедурам и требованиям, предусмотренным в нормативных актах.»;

3) дополнить частью (2¹) следующего содержания:

«(2¹) Общество, выпускающее электронные, деньги должно обеспечить, чтобы агенты по распространению и/или выкупу электронных денег действовали в соответствии с положениями настоящего закона и соответствующими нормативными актами. Общество, выпускающее электронные деньги несет ответственность перед держателями электронных денег и органами надзора за любой ущерб, нанесенный держателям электронных денег и за любое совершенное нарушение. Это положение не отменяет право регрессного иска.»;

4) в части (3) после слов «через отделения» дополнить текстом «, рабочие пункты/вторичные офисы»;

5) дополнить частью (3¹), следующего содержания:

«(3¹) Если общество, выпускающее электронные, намеревается распространять и/или выкупить электронные деньги посредством субъекта, зарегистрированного как платежный агент в соответствии с частью (3), эмитирующее общество должно обеспечить, чтобы субъект вел отдельный учет деятельности по распространению и/или выкупу электронных денег от деятельности по предоставлению платежных услуг от имени и за счет общества, выпускающего электронные деньги, и дополнительно соблюдают требования, касающиеся деятельности по распространению и выкупу электронных денег.»;

6) в части (4) слово «операционных» исключить.

83. Название Главы VII изложить в следующей редакции:

**« Глава VII
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ И УСЛУГ ПО
ВЫПУСКУ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ»**

84. В статье 93:

1) часть (2):

а) пункте а), слова «платежной системы» заменить словами «платежными системами»;

б) пункт б), изложить в следующей редакции:

„б) осуществляет пруденциальный надзор и регулирование деятельности платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг;»;

с) дополнить пунктом б¹) следующего содержания:

„б¹) надзор и регулирование деятельности по предоставлению платежных услуг и/или услуг по выпуску электронных денег платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, поставщиков почтовых услуг, банков;»

2) части (3), после текста «в пункте б)» дополнить текстом «, б1)», а после слов «связанной с предоставлением платежных услуг» дополнить словами «и выпуском электронных денег»;

3) части (4), дополнить словами «и ежегодно информирует Национальный банк о результатах осуществленного надзора».

85. В статье 94:

1) слово «администратор» в любой грамматической форме заменяется текстом «орган управления, член органов управления, лица, занимающие ключевые должности» в соответствующей грамматической форме;

2) слово «операционных» исключить;

3) части (1), текст «надзора и регулирования деятельности поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег» заменить словами «пруденциального надзора и регулирования, и надзора и регулирования деятельности по предоставлению платежных услуг и услуг по выпуску электронных денег»;

а) пункт а) дополнить текстом «, уточная цель запроса, в зависимости от случая, и разумный срок, до которого следует предоставить информацию»;

б) пункте с), слова «в качестве поставщиков платежных услуг» исключить.

86. Статья 97:

- 1) в пункте f) слова «платежной системы» заменить словами «платежными системами».
- 2) пункт g) признать утратившим силу.
- 3) дополнить пунктом h) следующего содержания:
«h) нарушение требований и сроков рассмотрения жалоб, установленных в статье 104, не рассмотрение или отказ зарегистрировать жалобу, предоставление ответа, не касающегося жалобы пользователя».

87. В статье 99:

- 1) слово «администратор» в любой грамматической форме заменяется текстом «орган управления, член органов управления, лица, занимающие ключевые должности» в соответствующей грамматической форме;
- 2) в пункте b) части (1), после текста «внутренних механизмов» добавить слово «, политик»;
- 3) в части (2) слова «в качестве поставщиков платежных услуг» исключить;
- 4) в пункте b¹) части (3), текст «12 месяцев» заменить текстом «12 отработанных месяцев»;

88. В части (5) и (6) статьи 100 текст «банку, платежному обществу, поставщику почтовых услуг и обществу, выпускающему электронные деньги» заменить словами «поставщику платежных услуг и к эмитентам электронных денег»;

89. Статью 102 изложить в следующей редакции:

«Статья 102. Обработка персональных данных

(1) Поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег открывают, обрабатывают и хранят персональные данные, необходимые для предоставления своих платежных услуг и/или услуг по выпуску/выкупу электронных денег в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных № 133/2011 и других нормативных актов, касающихся области обработки и циркуляции персональных данных.

(2) Поставщики платежных услуг, эмитенты электронных денег, операторы платежных систем могут обрабатывать персональные данные в случае, если необходимо гарантировать предупреждение, расследование и обнаружение мошенничеств в области платежей.

(3) Предоставление информации другим лицам об обработанных персональных данных в смысле настоящего закона осуществляется согласно Закону № 133/2011 о защите персональных данных и других

нормативных актов, касающихся области обработки и циркуляции персональных данных.

(4) При исполнении своих обязательств и полномочий органы надзора собирают у поставщиков платежных услуг, эмитентов электронных денег и обрабатывает любые необходимые данные и сведения, в том числе персональные данные в условиях законодательства, применяемого к этим данным и сведениям.».

90. Статью 103 изложить в следующей редакции:

«Статья 103. Профессиональная тайна и конфликт интересов

(1) Члены органов управления и работники надзорного органа, бухгалтеры-эксперты, уполномоченные бухгалтеры и другие специалисты, назначенные надзорным органом согласно закону для проведения проверки, и аудиторы обязаны хранить профессиональную тайну в отношении любой конфиденциальной информации, ставшей известной им в связи с исполнением ими своих обязанностей. Данные лица обязаны хранить профессиональную тайну и после прекращения деятельности в надзорном органе или прекращения с ним отношений иного характера.

(2) Обязанность сохранения профессиональной тайны распространяется и в отношении созданных надзорным органом в целях или в связи с осуществлением его функций конфиденциальных сведений, разглашение которых может нанести ущерб интересам или репутации лица, к которому они относятся. Выполнение права Национального банка, указанного в части (7) статьи 100, не является нарушением обязательства по хранению профессиональной тайны.

(3) Указанные в части (1) лица могут использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, лишь в целях и в рамках исполнения своих обязанностей, связанных с функциями надзорного органа. Указанные лица не вправе использовать сведения, составляющие профессиональную тайну, в личных интересах или в интересах третьих лиц, разглашать данные сведения или разрешать их использование третьими лицами либо разрешать доступ третьих лиц к соответствующим сведениям.

(4) Не является нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны лицами, указанными в части (1), в следующих ситуациях:

а) когда информация должна быть опубликована согласно законодательству;

б) при предоставлении данных сведений в суммированном или обобщенном виде, так чтобы невозможно было установить лицо, к которому они относятся, а также при осуществлении функций по информированию общественности;

с) при предоставлении информации в рамках соглашений о сотрудничестве с другими органами публичной власти либо по инициативе Национального банка в целях осуществления специфических функций по надзору и контролю за выполнением положений законодательных и нормативных актов;

d) если интересы надзорного органа требуют раскрытия этих сведений в рамках судебных процедур;

е) в рамках процедур, связанных с несостоятельностью или ликвидацией банка, платежного общества, поставщика почтовых услуг и общества, выпускающего электронные деньги, за исключением сведений, которые относятся к третьим лицам, вовлеченным в действия, связанные с несостоятельностью или ликвидацией соответствующих платежных обществ, поставщиков почтовых услуг и обществ, выпускающих электронные деньги.

(5) Платежные общества, поставщики платежных услуг, общества, выпускающие электронные деньги обязаны сохранять конфиденциальность о всех фактах, данных и сведениях, касающихся своей деятельности, а также о всех фактах, данных и сведениях, находящихся в их распоряжении, о лице, имуществе, деятельности, бизнесе, личных или деловых связях клиентов, или сведения о счетах клиентов (остатки, обороты, проведенные операции), заключенных клиентами сделок, и других сведений о клиенте, которые стали им известны.

(6) В смысле настоящей главы, предусмотренные частью (5) сведения являются профессиональной тайной.

(7) При осуществлении функции надзора лица, указанные в части (1), не должны допускать возникновения конфликта интересов, когда их служебные обязанности входят в противоречие с их собственными интересами.

(8) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут предоставляться центральным банкам, органам надзора за финансовым рынком, платежными системами, платежными обществами, поставщиками почтовых услуг, обществам, выпускающим электронные деньги другой страны на основе принципа взаимности в порядке, предусмотренном международными договорами и соглашениями, заключенными между надзорным органом и органами надзора за банками, финансовым рынком, платежными системами, платежными обществами, поставщиками почтовых услуг, обществами, выпускающими электронные деньги, других стран.

(9) В случае, если сведения, составляющие профессиональную тайну, происходят из другой страны, они могут быть разглашены или предоставлены только при прямо выраженном согласии компетентного органа, который их предоставил, и, в зависимости от случая, исключительно в целях, для которых дано согласие.

(10) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать сведения, составляющие профессиональную тайну, у лиц, указанных в части (1), обязаны сохранять их конфиденциальность и могут использовать их только в целях, для которых они запрошены или представлены согласно закону или заключенным соглашениям, а также обязаны не предоставлять и не разглашать их третьим лицам, за исключением случаев выполнения предусмотренных законом обязанностей.»

91. Главу VIII дополнить статьей 103¹ следующего содержания:

«**Статья 103¹.** Условия предоставления информации, являющейся профессиональной тайной

(1) Обязательство по сохранению профессиональной тайны относится и к компетентному органу по осуществлению своих полномочий по пруденциальному надзору.

(2) Предоставление информации, составляющей профессиональный секрет, в том числе публичным органам власти, уполномоченные специальными законами запрашивать информацию от физических и юридических лиц, осуществляется в строгом соответствии с настоящей статьей.

(3) Сведения, составляющие профессиональную тайну, могут предоставляться платежными обществами, поставщиками почтовых услуг, обществам, выпускающим электронные деньги в той мере, в которой предоставление данных сведений оправдано целью, для которой затребовано, в следующих ситуациях:

а) с согласия лица, к которому относятся сведения;

б) по запросу клиента платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги, или его представителя;

с) в случае смерти клиента платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги, по требованию его наследника, с приложением свидетельства о наследовании, а также по требованию нотариуса, который открыл ведение наследственного производства, с приложением копии о смерти клиента платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги;

д) по запросу органа уголовного преследования, с разрешения судьи по уголовному преследованию, – по конкретному уголовному делу;

е) по запросу судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;

ф) по запросу Службы информации и безопасности – в целях осуществления функций, связанных с обеспечением государственной безопасности;

g) по запросу Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег – в отношении лица или сделок, подпадающих под действие законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) по запросу судебного исполнителя на основании и в пределах, предусмотренных исполнительным документом;

i) когда платежное общество, поставщик платежных услуг, общество, выпускающего электронные деньги, обосновывают законный интерес;

j) по запросу органов надзора платежных обществ, поставщиков почтовых услуг, обществ, выпускающих электронные деньги, финансового рынка и платежных систем других государств;

k) по запросу Совета по конкуренции – в целях надзора и применения требований Закона о конкуренции № 183/2012 и второстепенных нормативных актов в области конкуренции;

l) по запросу других публичных органов или дистанционное представление, если специальным законом данные публичные органы вправе, с целью выполнения своих специфических полномочий, запрашивать и/или получать такую информацию от платежных обществ, поставщиков почтовых услуг, обществ, выпускающих электронные деньги.

(4) Не является нарушением обязательства по сохранению профессиональной тайны:

a) предоставление Национальному банку информации, необходимой для выполнения своих полномочий;

b) предоставление сведений и данных таким образом, чтобы идентичность и сведения каждого клиента платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги, невозможно установить;

c) обязательное представление Государственной налоговой службе информации об открытии, изменении и закрытии платежных счетов, в случаях и со ссылкой на категории налогоплательщиков, предусмотренные законом;

d) предоставление сведений обществу по аудиту платежного общества, поставщика почтовых услуг, общества, выпускающего электронные деньги, в необходимых пределах для выполнения им деятельности по аудиту;

e) предоставление сведений Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о любой подозрительной деятельности или сделки в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

f) предоставление сведений бюро кредитных историй относительно кредитов, предоставленных в соответствии с положениями части (3) статьи 25, части (11) статьи 88, соблюдая требования Закона о бюро кредитных историй № 122/2008;

g) предоставление сведений и данных Совету по конкуренции с целью применения положений Закона о конкуренции № 183/2012 и второстепенных нормативных актов в области конкуренции.

(5) Лица и органы, уполномоченные запрашивать и получать сведения, составляющие профессиональную тайну, у субъектов, указанных в части (3), обязаны сохранять их конфиденциальность и могут использовать их только в целях, для которых они запрошены или представлены согласно закону, а также обязаны не предоставлять и не разглашать их третьим лицам, за исключением случаев выполнения предусмотренных законом обязанностей.».

92. Статья 104:

1) части (2) после текста «15» добавить слово «рабочих»;

2) дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) В чрезвычайных случаях, если ответ не может быть предоставлен в течение 15 рабочих дней по причинам, независимым от воли поставщика платежных услуг/ эмитента электронных денег, он обязан передать предварительный ответ, который ясно указывает причины, по которым ответ на жалобу поступит с опозданием, и уточнить срок, в который пользователь платежных услуг/держатель электронных денег получит окончательный ответ. В любом случае, крайний срок приема окончательного ответа не должен превышать 35 рабочих дней.

(4) Дополнительные требования к порядку управления петициями пользователей платежных услуг/держателей электронных денег, поставщиков платежных услуг/эмитентов электронных денег устанавливаются в нормативных актах Национального банка.».

Ст. VI. – В часть (1) статьи 4 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 58-66, ст. 133), внести следующие изменения: в пункте i) после слов «и поставщики почтовых услуг» дополнить словами «, за исключением поставщиков услуг по информированию о счетах».

Ст. VII – Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении одного года со дня опубликования, за исключением части (2) и (3).

(2) В отступление от срока вступления в силу, установленного в части (1) статьи I и статьи V подпункт 2) пункта 4 и подпункт 2) пункта 9, пункты 18, 19 вступают в силу на день опубликования.

(3) В отступление от срока вступления в силу, установленного в части (1) статьи IV, VI а также следующие положений статьи V вступают в силу по истечении двух лет со дня опубликования:

- подпункты 5) и 11) пункта 6, а также понятия - поставщик услуг, предоставляющий услуги по обслуживанию счета, поставщик услуг по информированию о счетах, поставщик услуг по инициированию платежа, услуга по информированию о счетах и услуга по инициированию платежа;

- пункт d) подпункта 1) пункта 7;
- пункт 12;
- подпункт 1) пункта 13;
- подпункт 1) пункта 14;
- 2 линия, пункт c) подпункта 2) пункта 15;
- пункт 24;
- подпункт 1) и 2) пункта 25;
- пункт 28;
- пункт 29;
- пункт 38
- подпункты 2) и 3) пункта 43;
- пункт 44;
- линия 1 и 2, пункт b) подпункта 1) пункта 45, линия 2 и 3 пункт e);
- подпункты 3) и 4) пункта 51;
- линия 2, пункт, a) подпункта 1) пункта 53, пункт a) и подпункт 2);
- подпункт 1) пункта 54;
- пункт 55;
- пункт 56;
- подпункты 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 59;
- пункт 60;
- пункт 61;
- подпункты 1) и 2) пункта 65;
- пункт 66;
- подпункт 6) пункта 73;
- пункты 74-76;

(4) Все административные производства, связанные с применением положений этого закона, начатые до вступления в силу положений настоящего Закона и которые продолжаются после вступления в силу положений настоящего закона, будут завершены в соответствии с положениями, которые были действительны до даты вступления в силу положений настоящего закона.

(5) В течение одного года со дня опубликования настоящего закона:

а) Национальный банк Молдовы приведет свои действующие нормативные акты в соответствии с положениями, вступающими в силу согласно части (1);

б) Национальный банк Молдовы примет нормативные акты, необходимые для осуществления положений, вступающих в силу в соответствии с пунктом (1);

(6) В двухлетний срок со дня опубликования настоящего закона:

а) Национальный банк Молдовы приведет свои нормативные акты в соответствии с положениями, вступающими в силу в соответствии с пунктом (3);

б) Национальный банк Молдовы примет нормативные акты, необходимые для осуществления положений, вступающих в силу в соответствии с пунктом (3);

(7) В течение 1 месяца со дня вступления в силу положений в соответствии с частью (1):

а) Небанковские поставщики платежных услуг, имеющие лицензию на предоставление платежной услуги, указанной в пункте 7) части (1) статьи 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, должны обратиться в Национальный банк Молдовы для соответствия деятельности и повторного получения лицензии безвозмездно. В случае невыполнения данного обязательства Национальный банк при истечении срока отзывает лицензию;

(8) В течение 6 месяцев со дня вступления в силу положений в соответствии с частью (1):

а) поставщики платежных услуг, имеющие платежных агентов, зарегистрированных для предоставления платежной услуги, указанной в пункте 7) части (1) статьи 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, должны обратиться в Национальный банк Молдовы для соответствия их деятельности и для изменения документов и сведений, представленных при регистрации, в случае невыполнения этого обязательства в установленные сроки, Национальный банк исключит данных агентов из реестра по истечении срока, а поставщики платежных услуг не будут вправе предоставлять платежные услуги через них;

б) поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег корректируют свои внутренние механизмы и процедуры для соответствия новым положениям;

с) лица, оказывающие услуги, указанные в части (1) статьи 21 Закона № 114/2012, должны уведомить Национальный банк, применяя соответствующим образом процедуру статьи 21 Закона № 114/2012. Лицам, которые не уведомят Национальный банк в соответствии с этим положением, будет запрещено осуществлять дальнейшую деятельность и будут санкционированы в соответствии со статьей 2932 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008.

(9) В течение 6 месяцев со дня вступления в силу положений, указанных в части (3):

а) лица, которые до вступления в силу этих положений, предоставляли и предоставляют услуги по инициированию платежа и/или услуги по информированию о счетах, должны подать заявления о лицензировании/регистрации в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012. В случае несоблюдения этого

обязательства в установленные сроки, данные лица прекращают деятельность по предоставлению платежных услуг и/или услуг по информированию о счетах;

б) поставщики платежей, имеющих лицензию, которая дает им право на предоставление всех платежных услуг, перечисленных в части (1) статьи 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, в случае, если они предоставляют или намереваются предоставлять услуги по инициированию платежа и/или услуги по информированию о счетах, должны скорректировать уставы, документы и сведения, представленные при лицензировании в соответствии с новыми положениями и должны уведомить Национальный банк об этом. В случае несоблюдения этого обязательства в установленные сроки, данные лица прекращают свою деятельность по предоставлению услуг по инициированию платежа и/или услуг по информированию о счетах;

с) поставщики платежных услуг и эмитенты электронных денег должны скорректировать свои внутренние механизмы и процедуры для соответствия новым положениям.

10) Правительство, после 2 лет со дня опубликования настоящего закона, обеспечит повторное опубликование в Официальном мониторе Республики Молдова Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, с внесенными изменениям, в том числе указанным законом, пронумеровав по новому названия, главы, части, абзацы, статьи и части и скорректировав, в зависимости от обстоятельств, все ссылки на статьи и части Закона № 114/2012 платежных услугах и электронных деньгах.

Всякий раз, когда законодательные или нормативные акты ссылаются на Закон № 114/2012, конкретную статью или утратившие силу, или измененные положения, или впоследствии перенумерованные статьи соответствующим законом, ссылка считается сделанной на соответствующие положения, если таковые имеются, или на пронумерованную статью.