

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. __
din _____ 2021

**Pentru modificarea Regulamentului cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului
executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.217 din 16 august 2019**

În temeiul art.5 alin.(1) lit. m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.49¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare și art. 11, art. 14, art. 15 alin. (5), art. 27, art. 81, art. 93 alin.(2) lit. b), art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.217/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 269-272, art.1460), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1485 din 21 august 2019, se modifică după cum urmează:

1) punctul 2, după noțiunea „prestatori de servicii de plată nebancari” se completează cu noțiunile „creanță cu termen de achitare expirat” și „coeficient de ajustare” cu următorul cuprins:

„creanță cu termen de achitare expirat - creanță a cărei plată în vederea stingerii nu a fost achitată mai mult de 30 de zile de la data scadenței prevăzută de contract;

coeficient de ajustare – cota-parte a creanțelor cu termen de achitare expirat care trebuie asigurată de către prestatorul de servicii de plată nebanca prin dispunerea de o valoare suficientă a capitalului propriu;”;

2) punctul 6, după cuvintele „licenței corespunzătoare” se completează cu textul „conform exigențelor prevăzute în Anexa nr. 1 la regulament”;

3) punctul 7, după cuvintele „eliberarea licenței” se completează cu textul „exigențelor prevăzute în Anexa nr. 1 la regulament”;

4) la punctul 10:

a) după cuvintele „restitui declarația de eliberare a licenței” se completează cu cuvintele „împreună cu documentele și informațiile anexate la aceasta”;

b) cuvântul „calendaristice” se substituie cu cuvântul „lucrătoare”;

c) după cuvintele „data recepționării acestuia” se completează cu cuvintele „și/sau recepționării ultimului document/informație conform art. 14 alin. (5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;

5) după punctul 10 se completează cu punctul 10¹ cu următorul cuprins:

„10¹. În cazul declarației pentru eliberarea licenței prezentate în mod electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, Banca Națională a Moldovei va modifica statutul declarației în sistem în termenele și condițiile prevăzute la punctul 10, cu informarea solicitantului despre motivele restituirii, iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă declarație.”;

6) la punctul 12 textul „Declarația pentru eliberarea licenței privind prestarea serviciilor de plată se va întocmi în conformitate cu prevederile Anexei nr. 1.” se exclude;

7) la punctul 14:

a) cuvântul „Originalele” se substituie cu cuvintele „Banca Națională a Moldovei poate restitui originalele”;

b) cuvintele „se restituie,” se substituie cu cuvintele „la cererea solicitantului,”;

c) la final se completează cu textul: „În cazul entităților cu sediul în străinătate, declarația, documentele și informațiile anexate la aceasta se vor depune, în original sau copii legalizate, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în mod electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare cu respectarea actelor normative ale Republicii Moldova cu privire la documentul electronic și semnătura electronică și ale altor acte normative aplicabile.”;

d) după punctul 15 se completează cu punctul 15¹ cu următorul cuprins:

„15¹. În termen de 10 de zile de la depunerea declarației pentru eliberarea licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, prestatorul de servicii de plată va prezenta documentele și informațiile menționate la art. 14 alin. (2) punctul 1)-5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică pe suport de hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei cu respectarea cerințelor stabilite la punctul 14. În cazul declarației pentru eliberarea licenței depuse prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare de către prestatorul de servicii de plată cu sediul în străinătate, se vor prezenta conform cerințelor prezentului punct, documentele și informațiile menționate la art. 17 alin. (2) lit. a)-g) și art. 14 alin. (2)

punctele 2)-5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;

8) După punctul 32 se completează cu punctele 32¹-32³ cu următorul cuprins:

„32¹. Prestatorii de servicii de plată nebancari, în scopul diminuării potențialelor riscuri financiare ce pot afecta valoarea capitalului, evaluează lunar toate creanțele înregistrate și consemnează rezultatele într-un act de evaluare. În cazul constatării creanțelor cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile, în raport cu termenul de achitare prevăzut în contractul încheiat între părți, prestatorii de servicii de plată nebancari clasifică creanțele conform următoarelor categorii:

1) categoria I - creanță la care termenul de achitare este expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv;

2) categoria II - creanță la care termenul de achitare este expirat de la 181 până la 365 de zile inclusiv;

3) categoria III - creanță la care termenul de achitare este expirat mai mult de 365 zile și creanțele aflate în litigiu.

32². Prestatorii de servicii de plată nebancari, urmare clasificării creanțelor cu termen de achitare expirat, vor calcula coeficientul de ajustare pentru sumele aferente acestora, conform categoriilor de clasificare:

1) categoria I - 30%;

2) categoria II - 60%;

3) categoria III - 100%.

32³. Pentru toate categoriile de creanțe cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile, prestatorii de servicii de plată nebancari, vor asigura în termen de 30 zile lucrătoare din momentul constatării, o valoare a capitalului propriu care va fi cel puțin egală cu rezultatul obținut în urma însumării valorii capitalului reglementat prevăzută în art. 13 alin. (1) și/sau art. 83 alin. (1) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu valoarea obținută urmare calculării coeficientului de ajustare conform punctului 32² din regulament.”;

9) La punctele 38, 39, 41, 43 și 45 cuvântul „anuală” se exclude, iar după cuvântul „realizate” se completează cu cuvintele „pe parcursul anului calendaristic”;

10) La punctul 40 subpunctul 3) cuvintele „au avut” se substituie cu cuvintele „a avut”;

11) Punctul 40 se completează la final cu textul:

„În termen de 10 de zile de la depunerea declarației pentru eliberarea licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate în prezentul punct se vor depune la

Banca Națională a Moldovei pe suport de hârtie cu respectarea cerințelor stabilite la punctul 14.”;

12) Punctul 41:

a) după textul „de 2 000 000 lei” se completează cu cuvintele „sau prin intermediul unei sucursale”;

b) la subpunctul 1):

- după cuvintele „agentului de plată” se completează cu textul „/sucursalei”;

- după cuvintele „sediul acestuia” se completează cu textul „/acesteia (în cazul agentului de plată persoană fizică se va menționa adresa acestuia)”;

- cuvântul „societății” se substituie cu cuvintele „prestatorului de servicii de plată nebanca.”;

- la final se completează cu textul „Cererea de înregistrare a agentului de plată/sucursalei se întocmește și se semnează electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare sau pe suport de hârtie, de către administratorul sau persoana împuternicită conform legislației a prestatorului de servicii de plată nebanca.”;

c) la subpunctul 3) după cuvântul „echivalent” se completează cu textul „, în cazul sucursalelor și agenților de plată persoane juridice”;

d) la subpunctul 8), după cuvântul „agentul” se completează cu cuvântul „/sucursala”, după cuvântul „mandat” se completează cu cuvântul „mandată”, iar după cuvintele „de plată” se completează cu cuvântul „/sucursalei”;

e) la subpunctul 10) după cuvântul „plată” se completează cu cuvântul „sucursală”;

f) la final se completează cu textul:

„În termen de 5 de zile de la depunerea cererii menționate la prezentul punct prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la subpunctele 2)-6) și 9) se vor depune la Banca Națională a Moldovei pe suport de hârtie cu respectarea cerințelor stabilite la punctul 14.”;

13) la punctul 42 textul „vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile expuse la punctul 41. Prevederile acestui punct se vor respecta indiferent dacă agentul care distribuie și răscumpără monedă electronică va presta eventual sau nu servicii de plată, precum și indiferent de valoarea plăților realizate de către acesta.” Se substituie cu textul: „notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare despre inițierea activității date, cu prezentare informațiilor referitoare la aceștia: denumirea agentului, sediul acestuia, numele/prenumele administratorului, tipul activității desfășurate: distribuie și/sau răscumpărare a monedei electronice. Notificarea

este necesară și în cazul în care agentul societății emitente de monedă electronică este agent de plată înscris în Registrul societăților emitente de monedă electronică, astfel cum este prevăzut la art. 27 și art. 90 alin.(3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și punctele 41 sau 43 din prezentul regulament. În cazul încetării activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice sau modificării datelor aferente agentului anterior notificat, societatea emitentă de monedă electronică va informa Banca Națională a Moldovei în termenele și condițiile specificate la art. 21 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;

14) La punctul 43:

- a) textul „punctele 8-10” se substituie cu textul „subpunctele 8-10”;
- b) după cuvintele „administratorului prestatorului de servicii de plată nebancar” se completează cu textul „conform modelului prevăzut în Anexa nr. 7.”;
- c) textul „modelului prevăzut Anexa nr. 7” se substituie cu textul „cerințelor minime cu privire la instruire menționate la punctul 45¹”;
- d) la final se completează cu textul:

„În termen de 5 de zile de la depunerea cererii menționate la prezentul punct prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, chestionarul menționat la punctul 41 subpunctul 9) și declarația administratorului prestatorului de servicii de plată nebancar , care confirmă faptul că administratorul agentului a fost instruit în domeniile care țin de activitatea pe care intenționează să o desfășoare, se vor depune la Banca Națională a Moldovei pe suport de hârtie cu respectarea cerințelor stabilite la punctul 14.”;

15) la punctul 44:

- a) după cuvintele „să presteze servicii de plată” se completează cu cuvintele „care nu sunt prevăzute în licența deținută”;
- b) cuvântul „bancă,” și textul „/societate emitentă de monedă electronică” se exclud;
- c) la final se completează cu textul: „Prestatorii de servicii de plată nebancari pot presta servicii de plată prin intermediul băncilor licențiate, societăților emitente de monedă electronică și societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale care conform licenței deținute au dreptul de a presta serviciul de plată externalizat, fără prezentarea cererii, și respectiv fără înscrierea în registrul Băncii Naționale a Moldovei.”;

16) la punctul 45 textul „sau acesta va începe activitatea de distribuire și răscumpărare a monedei electronice”;

17) după punctul 45 se completează cu punctele 45¹-45³ cu următorul cuprins:

„45¹. Anterior inițierii desfășurării activității prin agenți de plată, prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea adecvată a acestora conform cerințelor minime prevăzute în Anexa nr. 8 la prezentul regulament. Instruirea agenților de plată va

fi documentată, iar toate înregistrările cu privire la instruire vor fi păstrate în termenul prevăzut la art. 32 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Instruirea administratorilor agenților de plată va include instruirea inițială (adică anterioară inițierii activității), conform cerințelor minime prevăzute în Anexa nr. 8 la prezentul regulament, și continuă - prin trimiteri periodice sau buletine informative, inclusiv remiteri de sugestii privind site-uri web sau a mesajelor corespunzătoare. Totodată, prestatorii de servicii de plată nebancari vor revizui periodic programul de conformitate care implică o evaluare cuprinzătoare a respectării de către agenții de plată a reglementărilor.

45². Persoana înaintată în funcția de organ executiv/membru al organului executiv al prestatorului de servicii de plată nebanca ulterior obținerii licenței conform prevederilor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, începe să-și exercite funcția doar după aprobarea de către Banca Națională a Moldovei. În acest sens, vor fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile menționate la punctul 40 subpunctele 2)-6). Această prevedere nu se aplică persoanelor care exercită funcția de administrator în cadrul sucursalei/agentului prestatorului de servicii de plată nebanca.

45³. Persoana înaintată în funcția de administrator în cadrul sucursalei/agentului va fi notificată Băncii Naționale a Moldovei după numirea acesteia în funcție. Notificarea privind administratorul sucursalei va fi însoțită de actul privind rezultatele evaluării efectuate de către prestatorul de servicii de plată nebanca, în conformitate cu punctul 46².”;

18) la punctul 46:

a) după subpunctul 1) se completează cu subpunctul 1¹) cu următorul cuprins:

„1¹) reevaluează corespunderea persoanei cu funcții de organ executiv/membrilor organului executiv/administratorului sucursalei la cerințele legale cel puțin o dată la doi ani;”;

b) la subpunctul 2) după cuvântul „survenite” se completează cu cuvintele „referitor la administratorii agenților de plată/sucursalelor”, iar textul „punctele 40-44” se substituie cu textul „punctele 41-44 și 45³”;

19) după punctul 46 se completează cu punctele 46¹-46³ cu următorul cuprins:

„46¹. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform punctului 46 subpunctul 1¹) prestatorul de servicii de plată nebanca concluzionează că persoana cu funcții de organ executiv/membru al organului executiv/administrator al sucursalei nu corespunde cerințelor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și

prezentului regulament, va lua măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Prestatorul de servicii de plată nebancar va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere a persoanei cu funcții de organ executiv/membru al organului executiv/administrator al sucursalei, precum și despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestora.

46². Prestatorul de servicii de plată nebancar este responsabil de evaluarea primară a adecvării persoanei înaintate în funcția de administrator al sucursalei cerințelor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și ale prezentului regulament. Evaluarea prevăzută la prezentul punct va fi realizată de către prestatorul de servicii de plată nebancar anterior notificării Băncii Naționale a Moldovei conform punctului 46 subpunctul 2).

46³. Reevaluarea/evaluarea prevăzută la punctul 46 subpunctul 1¹) și/sau punctul 46² trebuie să fie formalizată într-un act privind rezultatele reevaluării/evaluării și aprobat, după caz, de către adunarea generală a asociațiilor/adunarea generală a acționarilor/consiliul prestatorului de servicii de plată nebancar sau, în cazul administratorilor sucursalelor, de către administratorul prestatorului de servicii de plată nebancar.”;

20) la punctul 48 după textul „punctele 40-44” se completează cu textul „și 45”;

21) după punctul 49 se completează cu punctul 49¹ cu următorul cuprins:

„49¹. În cazul neprezentării de către prestatorul de servicii de plată nebancar a informațiilor suplimentare solicitate conform punctului 49, Banca Națională a Moldovei poate constata renunțarea tacită la solicitarea de către prestatorul de servicii de plată nebancar, astfel cum este prevăzut în Codul administrativ nr. 116/2018. Banca Națională a Moldovei va informa prestatorul de servicii de plata nebancar despre constatarea renunțării tacite.”;

22) punctul 53 după cuvintele „presteze servicii de plată” se completează cu textul „/desfășoare activități aferente emiterii monedei electronice”;

23) punctul 54 după cuvântul „punctul” se completează cu textul „37 și”;

24) punctul 56, după textul „ „Agenția Servicii Publice” ” se completează cu textul „și constatării corespunderii administratorilor exigențelor stabilite la punctul 37 și 38”;

25) punctul 61 se completează la final cu textul:

„În cazul depunerii cererii privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/duplicatului licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la

subpunctele 1), 2) sau 3) se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;

26) punctul 68 se completează la final cu textul:

„În cazul depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la subpunctele 1), 2) sau 3) se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;

27) punctul 69 se completează la final cu textul:

„În cazul depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la subpunctele 1) sau 2) se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;

28) la Anexa nr. 1, punctul 2 se exclude;

29) la Anexa nr. 2:

a) în Tabelul B, la rândul 030 cuvintele „din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice” se substituie cu cuvintele „din activitatea aferentă monedei electronice”;

b) la rândul 140 și 240 textul „care nu au legătură cu emiterea monedei electronice” se exclude;

c) în Modul de întocmire a Raportului, la punctul 7 lit. a) textul „din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice” se substituie cu cuvintele „din activitatea aferentă monedei electronice”, la lit. c) și d) cuvintele „care nu au legătură cu emiterea monedei electronice” se exclud;

d) restitui declarația de eliberare a licenței” se completează cu cuvintele „împreună cu documentele și informațiile anexate la aceasta”;

30) la Anexa nr. 4:

a) în denumire, după cuvântul „reputației” se completează cu cuvântul „, cunoștințelor”;

b) la punctul 1, cuvântul „, cetățenia” se exclude;

c) la punctul 4 cuvintele „și formarea profesională a” se exclud, cuvintele „seria/numărul” se substituie cu cuvintele „seria și/sau numărul”, iar la final se completează cu textul „(Seria, numărul și data eliberării documentului confirmativ nu se

va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea anuală a plăților mai mică decât cea stabilită la punctul 38)”;

d) la punctul 12, cuvântul „profesional” se substituie cu cuvintele „de autoadministrare profesională”;

e) după punctul 16 se completează cu punctul 17 cu următorul cuprins:

„17. Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete (se va indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).

.....
.....
.....
.....
.....”;

31) la Anexa nr. 7:

a) textul „- efectuarea operațiunilor valutare conform Legii privind reglementarea valutară nr. 62/2008, precum și de actele normative ale BNM elaborate întru executarea acesteia” se exclude;

b) după cuvintele „complexitatea activității.” se completează cu textul:

„Subsemnatul/a _____ declar pe

(numele/prenumele administratorului/persoanei împuternicite a prestatorului de servicii de plată nebancar)

propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352¹ din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că cele indicate în prezenta declarație sunt conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată.”;

c) la final se completează cu textul:

„Confirm că am fost instruit astfel cum se specifică în prezenta declarație și am fost informat despre consecințele prezentării informațiilor false:

(Data și semnătura administratorului /persoanei împuternicite a agentului de plată instruit conform prezentei declarații)”;

32) după Anexa nr. 7 se completează cu Anexa nr. 8 cu următorul cuprins:

„Anexa nr. 8

la Regulamentul cu privire la activitatea

Cerințe minime cu privire la instruirea agenților

Prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea agenților, astfel cum este prevăzut la punctul 45¹ din prezentul regulament, cu luarea în considerare a următoarelor cerințe minime:

1. Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată – inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;
2. Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;
3. Reglementări valutare – cazuri de efectuare a plăților în valută străină, prezentarea documentelor justificative etc.;
4. Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.”.

2. Societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată și/sau emit monedă electronică, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri vor realiza reevaluarea prevăzută la pct. 46 subpunctul 1¹) din Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 217/2019 și vor ajusta actele interne la noile reglementări.

3. Procedurile administrative începute înainte de intrarea în vigoare a prezentei Hotărâri și care vizează aplicarea normelor modificate sau nou introduse, se vor finaliza conform prevederilor care erau în vigoare la data începerii procedurii.

4. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data de 01 iulie 2021.