



## PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

### L E G E

#### pentru modificarea unor acte normative

**nr. 209 din 15.07.2022**

*(în vigoare 05.08.2023, cu unele excepții - vezi art. VII alin. (2), (3))*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 246-250 art. 480 din 05.08.2022

\* \* \*

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 337 din 23 decembrie 2015.

**Art.I.** – 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, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (1) litera f), după cuvântul "reglementează" se introduce textul " , monitorizează".

2. La articolul 10 alineatul (2), cuvântul "băncilor" se substituie cu textul "entităților indicate la alin.(1)".

3. Articolul 49<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:

**"Articolul 49<sup>1</sup>.** Reglementarea, licențierea, monitorizarea și supravegherea infrastructurilor pieței financiare care funcționează în Republica Moldova"

"(1) Banca Națională reglementează, licențiază, monitorizează și supraveghează infrastructurile pieței financiare, instrumentele de plată și alte componente ale infrastructurilor pieței financiare în Republica Moldova, a căror funcționare stabilă și eficientă este esențială pentru stabilitatea financiară, pentru implementarea politicii monetare și pentru promovarea încrederii publicului în efectuarea plăților fără numerar.

(2) În scopul reglementării, licențierii, monitorizării și supravegherii infrastructurilor pieței financiare în Republica Moldova, Banca Națională este în drept:

a) să adopte documente de politici și acte normative în care să stabilească principiile și modalitatea de organizare a monitorizării și supravegherii infrastructurilor pieței financiare, a instrumentelor de plată și a altor componente ale infrastructurilor pieței financiare care urmează a fi supuse supravegherii;

b) să adopte acte normative care stabilesc condițiile și modul de licențiere, organizare, funcționare și utilizare a infrastructurilor pieței financiare, a instrumentelor de plată, a altor componente ale infrastructurilor pieței financiare în Republica Moldova;

c) să solicite și să primească informații și rapoarte de la operatorii (administratorii) și participanții la infrastructurile pieței financiare;

d) să efectueze controlul asupra organizării și funcționării infrastructurilor pieței financiare, asupra activității operatorilor (administratorilor) și participanților la infrastructurile pieței financiare;

e) să aplice măsuri de remediere și sancțiuni față de operatorii (administratorii) infrastructurilor pieței financiare."

**Art.II.** – Codul fiscal nr.1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 5:

la punctul 40), textul "terminal cash-in," se exclude;

articolul se completează cu punctul 40<sup>2)</sup> cu următorul cuprins:

"40<sup>2)</sup> *terminal de plată în numerar* – dispozitiv automatizat care permite prestatorului de servicii de plată primirea și/sau eliberarea numerarului, care este destinat executării unui serviciu de plată de la/către utilizatorii serviciilor de plată și care funcționează în regim autonom, fără prezența fizică (participarea) a altei persoane decât utilizatorul serviciilor de plată ce depune și/sau primește numerarul;"

2. Articolul 254:

la alineatul (1), după cuvintele "care nu este înregistrat la Serviciul Fiscal de Stat în modul stabilit" se introduce textul " , utilizarea echipamentului de casă și de control fără a emite bonul fiscal/documentul fiscal";

alineatul (8) se abrogă.

**Art.III.** – Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423–429, art.859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4 alineatul (9), textul " , cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice" se exclude.

2. La articolul 16 alineatul (6), textul "(cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice)" se exclude.

**Art.IV.** – Articolul 293<sup>2</sup> din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78–84, art.100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

la alineatul (1), în dispoziție, după textul "dacă licența este obligatorie," se introduce textul "nerespectarea cerințelor prevăzute de art.2<sup>1</sup> alin.(1), art.2<sup>2</sup> alin.(1) și (2) și art.2<sup>3</sup> alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică,";

la alineatul (4), în dispoziție, după cuvintele "către prestatorul de servicii de plată" se introduce textul " , de către entitatea care desfășoară activitatea prevăzută la art.2 alin.(2) pct.15) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică".

**Art.V.** – 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, se modifică după cum urmează:

1. În clauza de armonizare, textul "Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 319 din 5 decembrie 2007" se substituie cu textul "Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr.1093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 337 din 23 decembrie 2015".

## 2. În cuprinsul legii:

cuvântul "declarație", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "cerere", la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția articolului 14 alineatul (2) punctul 4);  
cuvântul "reziliere", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "rezoluțiune", la forma gramaticală corespunzătoare.

## 3. Articolul 1:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) Prezenta lege reglementează: activitatea de prestare a serviciilor de plată a prestatorilor de servicii de plată și activitatea de emisie a monedei electronice a emitenților de monedă electronică; condițiile și modul de licențiere a societăților de plată, a societăților emittente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau de emittenti de monedă electronică (în continuare – *furnizori de servicii poștale*); regimul de transparență a condițiilor de prestare a serviciilor de plată, de emisie și de răscumpărare a monedei electronice; drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată, ale emitenților de monedă electronică, în contextul prestării serviciilor cu titlu profesional; drepturile și obligațiile utilizatorilor serviciilor de plată; supravegherea prudențială a societăților de plată, a societăților emittente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale și supravegherea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emisie a monedei electronice a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică."

la alineatul (2), cuvântul "uniform" se exclude.

## 4. Articolul 2:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) Prevederile prezentei legi se aplică raporturilor legate de activitatea de prestare a serviciilor de plată, precum și raporturilor legate de activitatea de emisie a monedei electronice."

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(1<sup>1</sup>) Pentru punerea în aplicare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei adoptă documente de politici, acte normative și acte individuale, precum și emite note și scrisori cu caracter explicativ și de recomandare."

alineatul (2):

partea introductivă va avea următorul cuprins:

"Prevederile capitolelor II, III, III<sup>1</sup>, IV, V, VI, VII, VIII și IX nu se aplică:";

la punctul 5), cuvintele "serviciilor în care numerarul este furnizat plătitorului de către beneficiarul plății" se substituie cu cuvintele "serviciilor în cadrul cărora beneficiarul plății furnizează plătitorului numerar";

la punctul 10), cuvintele "în orice moment" se substituie cu textul "într-un moment", iar la final se completează cu textul " , cu excepția serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi";

punctele 11), 12) și 14) vor avea următorul cuprins:

"11) serviciilor prestate în baza anumitor instrumente/dispozitive, inclusiv valori monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite doar într-un mod limitat și care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

a) îi permit titularului instrumentului/dispozitivului respectiv să obțină bunuri sau servicii comercializate cu amănuntul doar în încăperile emittentului instrumentului/dispozitivului sau în cadrul unei rețele limitate de comercianți și/sau de prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emittent profesionist de instrumente/dispozitive;

b) pot fi utilizate doar pentru obținerea unei game limitate de bunuri sau servicii care sunt interdependente direct din punct de vedere funcțional;

c) sunt valabile doar în Republica Moldova, sunt furnizate la solicitarea unei entități private sau a unei entități din sectorul public și reglementate de o autoritate publică în scopuri sociale sau fiscale pentru a obține bunuri sau servicii specifice de la furnizorii care au un acord comercial cu emitentul instrumentului/dispozitivului;

12) operațiunilor de plată efectuate de furnizorii de rețele și de furnizorii de servicii de comunicații electronice, furnizate suplimentar față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețea sau la serviciu, dacă operațiunile de plată respective sunt efectuate:

a) în scopul achiziționării de conținut digital și de servicii vocale, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital, și serviciile sunt facturate pe factura aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice, cu condiția că valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei, precum și:

- valoarea cumulată a operațiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depășească 6000 de lei pe lună; sau

- în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 6000 de lei pe lună;

b) de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și sunt facturate pe factură aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice, în cadrul unei activități filantropice desfășurate de organizații filantropice înregistrate conform Legii nr.1420/2002 cu privire la filantropie și sponsorizare sau pentru achiziționarea biletelor electronice, cu condiția că valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei, precum și că:

- valoarea cumulată a operațiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depășească 6000 de lei pe lună; sau

- în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 6000 de lei pe lună;"

"14) operațiunilor de plată și serviciilor conexe efectuate între întreprinderea-mamă și filiala acesteia sau între filialele aceleiași întreprinderi-mamă, fără intervenția, în calitate de intermediar, a altui prestator de servicii de plată decât o întreprindere care aparține aceluiași grup;"

punctul 15) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "În acest caz, clientului i se pun la dispoziție informații privind fiecare comision de retragere menționat la art.35, 38, 39 și 40 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului, la sfârșitul operațiunii, după retragere."

punctul 16) se abrogă.

**5. Legea se completează cu articolele 2<sup>1</sup>–2<sup>4</sup> cu următorul cuprins:**

**"Articolul 2<sup>1</sup>.** Procedura de notificare înainte de începerea unor activități

(1) Persoanele care intenționează să desfășoare oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)–12) și 15) încep activitatea doar după notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind inițierea activității respective.

(2) Pentru realizarea prevederilor alin.(1), persoanele respective transmit Băncii Naționale a Moldovei o notificare care să conțină informații privind denumirea persoanei, adresa sediului/domiciliului, precum și descrierea detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite, însoțită de documente și informații relevante în acest sens, specificând excepția, indicată la art.2 alin.(2) pct.10)–12) sau 15, în temeiul căreia se consideră că se va desfășura activitatea.

(3) În cazul în care din informațiile prezentate se constată că persoana intenționează să desfășoare o altă activitate decât cea indicată și care nu este supusă licențierii sau să

desfășoare o activitate supusă licențierii, Banca Națională a Moldovei informează în termen rezonabil persoana despre aceasta, iar în cazul necesității licențierii activității respective, informează și agentul constatatator relevant.

(4) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)–12) și 15 se face publică printr-un registru ținut de Banca Națională a Moldovei. Registrul include informații privind denumirea persoanei, adresa și excepția în temeiul căreia se desfășoară activitatea respectivă.

(5) În cazul în care persoanele indicate la alin.(1) din prezentul articol desfășoară activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.10)–12) și 15) fără notificarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, acestea sunt pasibile de răspundere contravențională în conformitate cu art.293<sup>2</sup> alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

**Articolul 2<sup>2</sup>.** Desfășurarea activității și notificarea în cazul unor servicii de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune, o notificare care să conțină documente și informații ce demonstrează încadrarea activității în prevederile art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b), precum și că valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune nu depășește limita de 20000000 de lei.

(2) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) notifică neîntârziat Banca Națională a Moldovei, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, dacă valoarea totală a operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune depășește suma de 20000000 de lei.

(3) Banca Națională a Moldovei examinează, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării prevăzute la alin.(1) sau (2) din prezentul articol, dacă activitatea entității care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) urmează a fi continuată doar cu condiția licențierii sau poate fi continuată ca o activitate exceptată de licențiere. Banca Națională a Moldovei comunică opinia sa persoanei, precum și, după caz, autorității responsabile de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute la art.293<sup>2</sup> alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

(4) Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate în temeiul alin.(1) sau (2) din prezentul articol. La solicitarea de către Banca Națională a Moldovei a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la alin.(3) din prezentul articol se suspendă doar pentru prima solicitare. În cazul în care persoana nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei în termenul stabilit și nu există temeiuri de suspendare ori de repunere în termen, Banca Națională a Moldovei constată că notificarea nu a fost transmisă și aplică prevederile art.2<sup>4</sup> alin.(2). La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se ține cont de prevederile Codului administrativ.

**Articolul 2<sup>3</sup>.** Notificarea în cazul unor operațiuni de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară cel puțin una dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.12) transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, descrierea serviciilor oferite și opinia exprimată de o entitate de audit sau de un auditor din care să rezulte că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12).

(2) Banca Națională a Moldovei evaluează dacă sunt îndeplinite criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.12) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(1) din prezentul articol și comunică persoanei decizia sa.

(3) Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1) din prezentul articol. Prevederile art.2<sup>2</sup> alin.(3) se aplică *mutatis mutandis*.

**Articolul 24.** Răspunderea pentru nerespectarea cerințelor privind activitățile exceptate

(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art.2<sup>2</sup> alin.(1) și (2) și la art.2<sup>3</sup> alin.(1) din prezenta lege sunt pasibile de răspundere contravențională conform prevederilor art.293<sup>2</sup> alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

(2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește că nu a primit informațiile conform art.2<sup>2</sup> alin.(1) și art.2<sup>3</sup> alin.(1) în termenul prevăzut, Banca Națională a Moldovei notifică despre aceasta autoritatea responsabilă de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute la art.293<sup>2</sup> alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008."

**6. Articolul 3:**

după partea introductivă se introduc două noțiuni noi cu următorul cuprins:

"*acceptarea operațiunilor de plată* – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu beneficiarul plății, acceptă și prelucrează operațiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plății;

*achizitor potențial* – persoană fizică sau juridică ori o grupă de persoane fizice și/sau juridice acționând concertat, înregistrate formal sau nu, care urmează să obțină prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, o participațiune calificată în capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale sau să își majoreze participațiunea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a participațiunii calificate în capitalul social respectiv să atingă sau să depășească nivelul de 20%, de 30% ori de 50% sau astfel încât societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o filială a sa;"

noțiunea "agent" va avea următorul cuprins:

"*agent* – agent de plată sau agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice;"

după noțiunea "agent" se introduc trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

"*agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice* – persoană fizică ori juridică care distribuie și/sau răscumpără monedă electronică în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică;

*agent de plată* – persoană fizică ori juridică care furnizează servicii de plată în numele și pe contul unei societăți de plată sau în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică;

*auditor* – persoană astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;"

noțiunea "administrator" se exclude;

noțiunea "autentificare" va avea următorul cuprins:

"*autentificare* – procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice identitatea utilizatorilor serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării instrumentelor de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor;"

după noțiunea "autentificare" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

"*autentificare strictă a clienților* – autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente din categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul

cunoaște), a posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și a inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul). Elementele respective sunt independente, iar compromiterea unui element nu duce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, precum și acestea sunt concepute astfel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;"

după noțiunea "beneficiar al plății" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

*"beneficiar efectiv al participațiunii* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul, direct sau indirect, al participațiunii în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale sau al drepturilor de vot;"

la noțiunea "cod unic de identificare", cuvântul "specificate" se substituie cu cuvântul "comunicate";

noțiunea "control" va avea următorul cuprins:

*"control* – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia sau relația similară între o persoană și o întreprindere, stabilită de jure sau de facto;"

după noțiunea "control" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

*"conținut digital* – bunuri sau servicii care sunt produse și furnizate în format digital, a căror utilizare sau consum se realizează doar printr-un dispozitiv tehnic și care nu includ în niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor și serviciilor fizice;"

la noțiunea "curs valutar de referință", textul "(cursul oficial al leului moldovenesc sau cursul valutar al băncii atât timp cât acesta provine dintr-o sursă publică)" se exclude;

noțiunea "date sensibile privind plățile" va avea următorul cuprins:

*"date sensibile privind plățile* – date, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării. Pentru activitățile desfășurate de prestatorii de servicii de inițiere a plății și de prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, numele titularului contului de plăți și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile;"

după noțiunea "debitare directă" se introduc patru noțiuni noi cu următorul cuprins:

*"deținător indirect/dobânditor indirect* – persoană, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, care deține/obține participațiunii în capitalul social al unei societăți de plată/al unei societăți emitente de monedă electronică/al unui furnizor de servicii poștale prin intermediul altei persoane asupra căreia persoana, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, exercită control;

*elemente de securitate personalizate* – caracteristici personalizate, furnizate de prestatorul de servicii de plată utilizatorilor serviciilor de plată în scopul autentificării;

*emiterea instrumentelor de plată* – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în temeiul unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care sunt inițiate și prelucrate operațiunile de plată ale plătitorului;

*entitate de audit* – entitate astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;"

noțiunea "filială" va avea următorul cuprins:

*"filială* – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere mamă într-una dintre situațiile prevăzute la noțiunea "întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;"

noțiunea "grup" va avea următorul cuprins:

*"grup* – ansamblu de întreprinderi care sunt legate între acestea prin relații de control sau prin oricare dintre următoarele relații:

a) au o bază comună de gestionare, în temeiul unui contract încheiat cu una dintre întreprinderi sau în temeiul actului constitutiv ori statutului întreprinderilor respective;

b) au organele de administrație, de conducere sau de supraveghere formate în majoritate din aceleași persoane, care dețin funcțiile respective în decursul exercițiului financiar și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate;"

după noțiunea "instrument de plată" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

"*întreprindere-mamă* – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații:

a) deține majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);  
b) deține dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al altei persoane (filiale) și este, în același timp, acționar/asociat sau membru al persoanei respective (filiale);

c) deține dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nu acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu persoana respectivă (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei respective (filialei) – în cazul în care legislația aplicabilă persoanei în cauză (filialei) permite încheierea unor astfel de contracte sau stipularea unor astfel de prevederi;

d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al persoanei respective (filiale), fiind în funcție în perioada de gestiune curentă, în perioada de gestiune anterioară și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți în urma exercitării drepturilor de vot ale membrilor respectivi. Prevederile prezentei litere nu se aplică în cazul în care altă persoană are față de persoana în cauză (filială) drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);

e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în temeiul unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai persoanei date (filiale), majoritatea drepturilor de vot în persoana respectivă (filială);

f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale), conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;"

noțiunea "legături strânse" va avea următorul cuprins:

"*legături strânse* – situație în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sunt legate între acestea prin oricare dintre următoarele modalități:

a) printr-o deținere, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20% din capitalul unei întreprinderi sau din drepturile de vot;

b) prin control;

c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate persoanele respective și aceeași persoană terță printr-o relație de control;"

după noțiunea "monedă electronică" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

"*nerезidenți* – entități astfel cum sunt definite la art.3 pct.10) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;"

la noțiunea "operator (administrator) al sistemului de plăți", textul "(administrator)" se exclude;

la noțiunea "operațiune de plată", după cuvintele "inițiată de plătitor sau" se introduc cuvintele "în numele acestuia ori";

după noțiunea "operațiune de plată individuală" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

"*operațiune de plată inițiată la distanță* – operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicație la distanță;"

după noțiunea "ordin de plată" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

"*organ de conducere* – organele unei societăți, care sunt numite în conformitate cu statutul societății și cu legislația aplicabilă formei de organizare juridică, sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a societății și care supraveghează și monitorizează procesul decizional și de conducere, precum și persoanele fizice care conduc/administrează în mod efectiv activitatea societății;"



după noțiunea "participațiune calificată" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

*"perioadă de gestiune* – perioadă în sensul art.24 din Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017;"

noțiunea "persoană" va avea următorul cuprins:

*"persoană* – persoană fizică sau juridică, grupă de persoane fizice și/sau juridice care acționează în mod concertat, înregistrată formal sau nu;"

după noțiunea "persoane care acționează în mod concertat" se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

*"persoană care deține o funcție-cheie* – membru al personalului societății, a cărui funcție îi conferă o influență semnificativă asupra orientării societății, însă care nu este membru al organului de conducere. Persoane care dețin funcții-cheie pot fi inclusiv conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și de control. Categoriile persoanelor care dețin funcții-cheie sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;"

după noțiunea "plătitor" se introduc patru noțiuni noi cu următorul cuprins:

*"prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont* – prestator de servicii de plată care furnizează și administrează un cont de plăți pentru un plătitor;

*prestator de servicii de informare cu privire la conturi* – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile indicate la art.4 alin.(1) pct.9);

*prestator de servicii de inițiere a plății* – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile indicate la art.4 alin.(1) pct.8);

*punct de lucru/oficiu secundar* – subdiviziune a societății de plată/a societății emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poștale, care este dependentă juridic de societatea de plată/de societatea emitentă de monedă electronică/de furnizorul de servicii poștale, dar care nu întrunește caracteristicile definitorii ale sucursalei, și prin intermediul căreia se desfășoară toate sau unele dintre activitățile societății de plată/ale societății emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poștale;"

noțiunea "reputație bună" se exclude;

după noțiunea "remitere de bani" se introduc cinci noțiuni noi cu următorul cuprins:

*"rețea de comunicații electronice* – rețea astfel cum este definită la art.2 din Legea comunicațiilor electronice nr.241/2007;

*rezidenți* – entități astfel cum sunt definite la art.3 pct.9) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;

*serviciu de comunicații electronice* – serviciu astfel cum este definit la art.2 din Legea comunicațiilor electronice nr.241/2007;

*serviciu de informare cu privire la conturi* – serviciu accesibil online, care furnizează informații consolidate cu privire la unul sau mai multe conturi de plăți deținute în numele utilizatorului serviciilor de plată fie la alt prestator de servicii de plată, fie la mai mulți prestatori de servicii de plată;

*serviciu de inițiere a plății* – serviciu prin care, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, se inițiază un ordin de plată cu referință la un cont de plăți deținut la alt prestator de servicii de plată;"

noțiunea "sucursală" va avea următorul cuprins:

*"sucursală a societății de plată/sucursală a societății emitente de monedă electronică/sucursală a furnizorului de servicii poștale* – subdiviziune separată a societății de plată/a societății emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poștale, astfel cum este definită la art.240 din Codul civil nr.1107/2002, care desfășoară direct toate sau unele dintre activitățile licențiate ale societății de plată/ale societății emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poștale;"

la noțiunea "suport durabil", textul "(suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.)" se exclude;  
noțiunea "terminal de plată în numerar (terminal cash-in)" se exclude.

**7. Articolul 4:**

alineatul (1):

la punctele 1) și 2), cuvintele "serviciul legat de" se substituie cu cuvintele "servicii care permit";

punctul 5) va avea următorul cuprins:

"5) emiterea instrumentelor de plată, acceptarea instrumentelor de plată, acceptarea operațiunilor de plată;"

punctul 7) se abrogă;

alineatul se completează cu punctele 8) și 9) cu următorul cuprins:

"8) servicii de inițiere a plății;

9) servicii de informare cu privire la conturi."

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

"(3) În activitatea de prestare a serviciilor de plată și cea de emitere a monedei electronice, prestatorii de servicii de plată respectă prevederile actelor normative din domeniul fiscal."

**8. La articolul 5 alineatul (1), literele a), b) și c) vor avea următorul cuprins:**

"a) băncile și sucursalele înființate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) societățile de plată și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state;

c) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state;"

**9. Articolul 7:**

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

"(5) Furnizorii de servicii poștale au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1)."

articolul se completează cu alineatele (7) și (8) cu următorul cuprins:

"(7) Prestatorii de servicii de plată indicați la art.5 alin.(1) au dreptul să presteze serviciile de plată conform alin.(1)–(5) din prezentul articol prin toate mijloacele de comunicație legal disponibile, ținând cont de legislația din domeniul serviciilor de plată, de legislația aferentă mijlocului de comunicație ales și de alte acte normative aplicabile.

(8) În scopul supravegherii respectării cerințelor minime de securitate și al gestiunii riscurilor aferente sistemelor informatice prin intermediul cărora sunt prestate serviciile de plată, Banca Națională avizează prealabil, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, lansarea activității de prestare a serviciilor de plată de către prestatorii de servicii de plată prin intermediul sistemelor informatice respective."

**10. Articolul 8:**

la alineatul (2), cuvintele "Legii privind reglementarea valutară" se substituie cu textul "Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară";

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) Emiterea și distribuirea monedei electronice se realizează contra lei moldovenești/în lei moldovenești sau contra valută străină/în valută străină, la valoarea nominală a fondurilor primite."

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(3<sup>1</sup>) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenți are loc doar în lei moldovenești. În cazul răscumpărării monedei electronice a cărei valoare nominală este în valută străină, se aplică cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data răscumpărării fondurilor respective."

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

"(4) Moneda electronică se utilizează pe teritoriul Republică Moldova ca echivalent al monedei a cărei valoare nominală o reprezintă, cu respectarea prevederilor Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară și ale actelor normative care pun în aplicare prevederile legii respective."

**11. Articolul 9:**

la alineatul (2), după cuvintele "Republicii Moldova" se introduc cuvintele "care îndeplinesc cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale";

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

"(3) Prevederile alin.(1) nu se aplică în cazul înființării unei sucursale în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat."

**12. Articolul 10:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) Persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată, înainte de a începe prestarea serviciilor de plată, are obligația să obțină licență de activitate sau, după caz, să fie înregistrată în acest sens."

articolul se completează cu alineatul (1') cu următorul cuprins:

"(1') Persoana care intenționează să presteze doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.9), înainte de a începe prestarea serviciului respectiv, are obligația să fie înregistrată în acest sens. În cazul în care persoana intenționează să presteze servicii suplimentare serviciului de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.9), aceasta trebuie să obțină licența de activitate corespunzătoare."

alineatul (2) se completează cu cuvintele "sau pentru care a fost înregistrată".

**13. Articolul 12:**

la alineatul (1) litera b), textul "pct. 7)" se substituie cu textul "pct. 8)";

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) Aporturile la capitalul social/acțiunile se depun/se plătesc integral în formă bănească atât la formarea, cât și la majorarea acestuia, cel puțin în cuantumul prevăzut la alin.(1) din prezentul articol, iar pentru societățile emitente de monedă electronică – cel puțin în cuantumul prevăzut la art.82 alin.(1)."

la alineatul (4), textul "(credite bancare)" se exclude.

**14. Articolul 13 alineatul (2):**

în partea introductivă, după cuvintele "Societatea de plată" se introduce textul " , cu excepția celei care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) ori ambele servicii de plată,";

textul "0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7);" se exclude;

textul "1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art.4 pct.1)–3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4)" se substituie cu textul "1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile indicate la art.4 pct.1)–5)".

**15. Articolul 14:**

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

**"Articolul 14. Solicitarea eliberării licenței";**

alineatul (2):

se completează cu punctul 5<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"5<sup>1</sup>) programul de operațiuni în care să fie indicate, în special, tipurile serviciilor de plată preconizate a fi prestate;"

punctul 6) va avea următorul cuprins:

"6) planul de afaceri prin care să se demonstreze că solicitantul poate utiliza sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale, necesare pentru buna funcționare, și care să includă: bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfășurarea activității;"

punctul 7):

la litera h), după cuvintele "inclusiv o evaluare" se introduce cuvântul "detaliată";

punctul se completează cu literele i), j) și k) cu următorul cuprins:

"i) descrierea principiilor și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și fraudă;

j) asigurarea de răspundere civilă profesională sau altă garanție comparabilă, stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale, care să acopere obligațiile menționate la art.56, 70, 70<sup>1</sup> și 72 – în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.8);

k) asigurarea de răspundere civilă profesională sau altă garanție comparabilă, stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale, care să acopere obligațiile față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării ori utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți – în cazul în care solicitantul intenționează să presteze și serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.9);"

punctul 8) va avea următorul cuprins:

"8) descrierea structurii organizatorice a societății, inclusiv: lista și informația privind sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată, dacă se preconizează utilizarea acestora; descrierea controalelor din oficiu și/sau pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute în privința agenților de plată cel puțin anual; condițiile și acordurile de externalizare preconizate; descrierea participării la sistemele de plăți naționale și/sau internaționale;"

la punctul 11), cuvintele "datele și documentele referitoare la acestea" se substituie cu textul "precum și datele de identificare ale acestora";

punctul 12) va avea următorul cuprins:

"12) lista organelor de conducere și a membrilor organelor de conducere ale solicitantului și, după caz, lista persoanelor care dețin funcții-cheie, însoțite de datele și documentele referitoare la persoanele respective, precum și dovezi care să ateste că acestea se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată;"

punctul 13) se abrogă;

punctul 14) va avea următorul cuprins:

"14) lista auditorilor interni, a entităților de audit sau a auditorilor."

alineatul (3) se completează cu două enunțuri cu următorul cuprins: "Măsurile de control al securității și de atenuare a riscurilor, menționate la alin.(2) pct.7) lit.h) din prezentul articol, trebuie să precizeze modul în care se asigură un nivel sporit de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv privind sistemele software și sistemele tehnologiei informației utilizate de solicitant sau de entitățile spre care solicitantul externalizează toate sau o parte din operațiunile acestuia. Măsurile respective includ și măsurile de securitate prevăzute la art.32<sup>1</sup> alin.(1)."

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

"(5) Banca Națională verifică plenitudinea cererii de eliberare a licenței, a documentelor și informațiilor prezentate, conform prevederilor alin.(2) și ale actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora."

articolul se completează cu alineatele (6)–(9) cu următorul cuprins:

"(6) În cazul în care în urma verificării plenitudinii, precum este specificat la alin.(5), se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate nu corespund prevederilor alin.(2) și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională indică solicitantului asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture, precum și asupra documentelor și informațiilor care urmează să le prezinte. Banca Națională stabilește un termen pentru înlăturarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor indicate. În situația în care solicitantul nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a licenței, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cererea de eliberare a licenței, fără examinarea acestora.

(7) După ce solicitantul înlătură neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit conform alin.(6), Banca Națională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(8), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a licenței, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cererea de eliberare a licenței, fără examinarea acestora.

(8) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5) și (7) din prezentul articol, se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative care reglementează procedura de licențiere, Banca Națională transmite solicitantului, cel târziu la expirarea termenului de verificare indicat la alin.(5) și (7) din prezentul articol, o confirmare privind recepționarea cererii de eliberare a licenței și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute la alin.(2) din prezentul articol și în actele normative ale Băncii Naționale. Din data transmiterii confirmării respective începe să curgă termenul de evaluare a cererii de eliberare a licenței indicat la art.18 alin.(1).

(9) În cazul restituirii cererii de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea neajunsurilor care au servit drept temei pentru restituirea cererii precedente."

**16. Articolul 15:**

alineatul (1):

punctul 7) va avea următorul cuprins:

"7) organele de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin funcții-cheie se bucură de o reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată și corespunzătoare naturii, extinderii și complexității activității. Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale;"

la punctul 8), cuvintele "au reputație bună și calități necesare" se substituie cu cuvintele "corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale";

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

"(6) Banca Națională solicită prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare care sunt necesare pentru constatarea întrunirii condițiilor stabilite la alin.(1) din prezentul articol și în actele sale normative. Pentru prezentarea informațiilor și documentelor respective, Banca Națională stabilește solicitantului un termen rezonabil, perioadă în care

curgerea termenului de examinare prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă. În cazul neprezentării informațiilor și documentelor solicitate în termenul stabilit, Banca Națională aplică prevederile art.16 alin.(1) lit.b), dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta."

**17. Articolul 16 va avea următorul cuprins:**

**"Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenței**

(1) Banca Națională respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care:

a) constată că solicitantul nu întrunește condițiile prevăzute la art.15;

b) documentele și informațiile prezentate conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la art.15.

(2) Înainte de a respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată, Banca Națională asigură respectarea prevederilor art.94 din Codul administrativ nr.116/2018.

(3) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru respingerea celei precedente."

**18. Articolul 16<sup>1</sup>:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat, în calitate de achizitor potențial, nu are dreptul, fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale, să dobândească, direct sau indirect, o participațiune calificată la capital într-o societate de plată ori să mărească, direct sau indirect, participațiunea, astfel încât aceasta să devină participațiune calificată ori astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunii calificate să atingă ori să depășească nivelurile de 20%, de 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori astfel încât societatea de plată să devină filială a persoanei/persoanelor respective. Procedura de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilită în actele normative ale Băncii Naționale."

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(1<sup>1</sup>) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat, care au decis să renunțe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, la participațiunea calificată la capital într-o societate de plată sau au decis să își reducă participațiunea calificată, iar, drept consecință, proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot deținute ar scădea sub nivelurile de 10%, de 20%, de 30% sau de 50% ori societatea de plată în cauză ar înceta să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice prealabil, în scris, Banca Națională privind decizia respectivă, conform reglementărilor emise de Banca Națională în acest sens."

alineatul (2) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "În aplicarea prezentului articol, dobânditorul este considerat achizitor potențial."

alineatele (3) și (5) vor avea următorul cuprins:

"(3) Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, participațiunile menționate la alin.(2) nu se exclud din calcul la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, însă nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură și stabilă a societății de plată, Banca Națională poate să limiteze activitatea societății, precum și să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau altă distribuie a capitalului."

"(5) Banca Națională evaluează cererea de eliberare a permisiunii în baza documentelor și informațiilor prezentate de achizitorul potențial conform actelor normative ale Băncii Naționale."

articolul se completează alineatele (5<sup>1</sup>)–(5<sup>4</sup>) cu următorul cuprins:

"(5<sup>1</sup>) Banca Națională verifică plenitudinea cererii de eliberare a permisiunii, a documentelor și informațiilor, prezentate conform prezentului articol și actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.

(5<sup>2</sup>) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5<sup>1</sup>), se constată că cererea de eliberare a permisiunii, documentele și informațiile prezentate nu corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională indică achizitorului potențial asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture și asupra documentelor și informațiilor care urmează să le prezinte. Banca Națională stabilește un termen pentru înlăturarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor. În situația în care achizitorul potențial nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat achizitorul potențial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5<sup>3</sup>) După ce achizitorul potențial înlătură neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, conform alin.(5<sup>2</sup>), Banca Națională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(5<sup>4</sup>), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat achizitorul potențial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5<sup>4</sup>) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5<sup>1</sup>) și (5<sup>3</sup>), se constată că cererea de eliberare a permisiunii, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională transmite achizitorului potențial, cel târziu la expirarea termenului prevăzut la alin.(5<sup>1</sup>) și (5<sup>3</sup>), o confirmare privind recepționarea cererii de eliberare a permisiunii și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute de prezentul articol și de actele normative ale Băncii Naționale. Din data transmiterii confirmării începe să curgă termenul de examinare a cererii de eliberare a permisiunii prevăzut la alin.(6)."

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

"(6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) în termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii respective însoțite de documentele și informațiile necesare. Dacă este necesar pentru evaluarea prevăzută la alin.(5) și (7), Banca Națională poate solicita prezentarea documentelor și/sau informațiilor suplimentare. Achizitorul potențial transmite documentele și/sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională aplică prevederile alin.(9). Alte solicitări ale Băncii Naționale privind completarea sau clarificarea informațiilor primite nu au ca efect suspendarea termenului de examinare."

la alineatul (7), cuvântul "solicitant", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "achizitorul potențial", la forma gramaticală corespunzătoare, iar în final alineatul se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale."

articolul se completează cu alineatul (7<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(7<sup>1</sup>) În urma examinării cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2), Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potențial direct și a beneficiarului efectiv al acestuia sau, în cazul în care Banca Națională consideră necesar, să realizeze evaluarea și a unui sau mai mulți deținători indirecti, beneficiari efectivi ai deținătorului/deținătorilor indirecti."

la alineatul (9), textul "dacă informațiile și documentele prezentate de solicitant sunt incomplete și/sau conțin date eronate. Motivele de respingere a cererii se comunică solicitantului." se substituie cu textul "dacă documentele și informațiile prezentate de achizitorul potențial conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau sunt insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la alin.(7) și în actele normative ale Băncii Naționale. Motivele respingerii cererii se comunică achizitorului potențial."

alineatul (11) va avea următorul cuprins:

"(11) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor/asociaților, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere și al dreptului de a primi dividende se consideră suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sau din data survenirii situației prevăzute la alin.(2). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) și (2) sunt constatate de Banca Națională. Banca Națională informează achizitorul potențial/dobânditorul și societatea de plată, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1) sau despre dobândirea conform alin.(2), cu privire la incidența prevederilor prezentului alineat vizând suspendarea exercițiului drepturilor menționate în prezentul alineat."

articolul se completează cu alineatul (11<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(11<sup>1</sup>) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) și (2) vor înstrăina, în termen de 6 luni de la data achiziției/dobândirii, părțile sociale/acțiunile aferente participațiunilor astfel achiziționate/dobândite."

la alineatul (12), textul "6 luni prevăzut la alin.(11)" se substituie cu textul "6 luni prevăzut la alin.(11<sup>1</sup>) sau", iar cuvântul "acțiunilor" – cu cuvântul "participațiunilor";

articolul se completează cu alineatul (12<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(12<sup>1</sup>) În cadrul procesului de înstrăinare a participațiunilor se ține cont de dreptul de preemțiune al celorlalți acționari/asociați."

la alineatul (13), textul "nu se iau în considerare la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților și la luarea deciziilor de către adunare" se substituie cu textul "nu se exclud din calcul la convocarea și la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, însă acestea nu participă la luarea deciziilor de către adunare";

articolul se completează cu alineatul (14) cu următorul cuprins:

"(14) Persoanele împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra participațiunilor societății de plată efectuează înregistrările respective numai cu condiția prezentării aprobării prealabile a Băncii Naționale, în cazurile prevăzute de prezenta lege."

**19.** Legea se completează cu articolul 16<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

**"Articolul 16<sup>2</sup>. Informări subsecvente**

(1) Societatea de plată identifică și informează Banca Națională, imediat după ce a luat cunoștință, despre toate achizițiile și înstrăinările, directe sau indirecte, inclusiv



realizate de beneficiarii efectivi, ale participațiunilor la capitalul social al acesteia care depășesc nivelurile prevăzute la art.16<sup>1</sup> alin.(1) și (2), precum și despre toate faptele și circumstanțele care generează suspiciunea că achizițiile/dobândirile sau înstrăinările respective ar fi avut loc cu încălcarea prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale.

(2) Deținătorii direcți, deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi, ai participațiunilor calificate în capitalul social al unei societăți de plată notifică Banca Națională despre toate modificările survenite în documentele și informațiile prezentate anterior conform art.14 alin.(2) pct.9) și 10) și art.16<sup>1</sup>, în termen de 20 de zile de la survenirea acestora, și anexează documentele ce confirmă modificările respective.

(3) Banca Națională asigură, în mod permanent, supravegherea respectării cerințelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8) și art.16<sup>1</sup> alin.(7) și poate solicita, în acest sens, de la societatea de plată, de la deținătorii direcți și/sau de la deținătorii indirecti, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai participațiunilor, toate informațiile pe care le consideră necesare.

(4) În cazul în care deținătorii direcți, deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai unor participațiuni calificate, nu mai îndeplinesc cerințele privind calitatea persoanei care deține participațiuni calificate prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8), la art.16<sup>1</sup> alin.(7) și prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale, în cazul în care aceștia nu au furnizat Băncii Naționale informațiile necesare, precum și în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a persoanelor care dețin participațiuni calificate, realizată fără permisiunea prealabilă a acesteia, Banca Națională poate dispune aplicarea, inclusiv în mod cumulativ, a unei sau mai multor măsuri de remediere și sancțiuni stabilite la art.16<sup>1</sup> și 99."

**20. Articolul 17 va avea următorul cuprins:**

**"Articolul 17.** Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state

(1) Societățile de plată constituite și licențiate în alt stat pot desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova doar dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) activitatea se desfășoară prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova;

b) sucursala este licențiată de Banca Națională conform prevederilor legii și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

c) autoritatea competentă din statul în care a fost constituită și licențiată societatea de plată nu se opune înființării unei sucursale în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;

d) cadrul normativ în vigoare în statul în care a fost constituită și licențiată societatea de plată, precum și modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a funcțiilor de supraveghere;

e) sunt respectate prevederile prezentei legi și ale actelor normative emise pentru punerea în aplicare a acesteia.

(2) În scopul exercitării supravegherii prudențiale de către Banca Națională, toate sucursalele înființate în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat sunt considerate o singură sucursală.

(3) Serviciile de plată care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența eliberată de Banca Națională și nu pot excede serviciile de plată pentru care societatea de plată din alt stat deține licență.

(4) Sucursala din Republica Moldova a societății de plată din alt stat este supusă supravegherii prudențiale și supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată de către Banca Națională, în condițiile prezentei legi, corespunzător societăților de plată

persoane juridice constituite în Republica Moldova și licențiate de Banca Națională, inclusiv în ceea ce privește aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.

(5) Prevederile art.21 se aplică corespunzător sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state.

(6) Cerințele/condițiile de licențiere și cele privind desfășurarea activităților reglementate de prezenta lege, care se aplică față de societățile de plată reglementate în prezenta lege, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state, conform prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale.

(7) Banca Națională poate excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state de îndeplinirea unor cerințe prevăzute la capitolul III secțiunea 1 dacă, în urma evaluării, Banca Națională a constatat că în statul în care societatea de plată este constituită și licențiată există un cadru de reglementare prudențială și de reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin actele normative ale Băncii Naționale, precum și că autoritatea competentă din statul respectiv exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.

(8) Prevederile menționate la alin.(7) pot fi aplicate doar în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Banca Națională și autoritatea competentă din statul în care societatea de plată a fost constituită și licențiată, și fără ca prin aplicarea prevederilor respective să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru societățile de plată care desfășoară activitate în Republica Moldova.

(9) Sucursala din Republica Moldova a societății de plată din alt stat trebuie să posede un act în care sunt specificate cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, act care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale.

(10) Banca Națională eliberează licență sucursalei înființate în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat numai dacă se constată că sunt întrunite cumulativ condițiile stabilite la art.15 alin.(1), care se aplică corespunzător.

(11) Societățile de plată din jurisdicții care nu implementează standardele internaționale de transparență nu pot solicita licențierea sucursalelor în Republica Moldova pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată. Lista jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.

(12) Prevederile suplimentare de licențiere și de supraveghere a sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale."

**21.** Legea se completează cu articolul 17<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**"Articolul 17<sup>1</sup>.** Retragera licenței sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat

(1) Banca Națională poate retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat dacă sucursala respectivă se află în una dintre situațiile prevăzute la art.22 alin.(1).

(2) Banca Națională retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat în următoarele cazuri:

a) sucursala înființată în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării licenței;

b) societatea de plată din alt stat hotărăște dizolvarea și lichidarea sucursalei respective în Republica Moldova;

c) entitatea rezultată în urma procesului de reorganizare, care a dus la încetarea existenței societății de plată din alt stat, hotărăște dizolvarea și lichidarea sucursalei respective;

d) în urma procesului de reorganizare la nivelul societății de plată din alt stat sau al grupului din care aceasta face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de plată ori de o altă sucursală în Republica Moldova a unei societăți de plată din alt stat;

e) licența eliberată societății de plată din alt stat fie este retrasă de autoritatea competentă din statul în care este constituită și licențiată, fie încetează să mai fie valabilă, în orice mod;

f) a fost pronunțată o hotărâre definitivă de lichidare a societății de plată respective din alt stat.

(3) Hotărârea de reorganizare și/sau lichidare a sucursalei potrivit alin.(2) lit.b)–d) din prezentul articol nu produce efecte decât după aplicarea prevederilor art.22 alin.(2)–(4), în modul corespunzător.

(4) Prevederile art.22 alin.(3)–(6) se aplică corespunzător și în cazul retragerii licenței sucursalei din Republica Moldova a societății de plată din alt stat."

**22.** La articolul 18, denumirea și alineatul (1) vor avea următorul cuprins:

**"Articolul 18.** Decizia privind cererea de eliberare a licenței

(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii de eliberare a licenței, însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau cu privire la respingerea cererii, precum și notifică solicitantul despre aceasta."

**23.** Articolul 19:

la alineatul (1), cuvintele "Licența se perfectează" se substituie cu textul "După emiterea deciziei cu privire la eliberarea licenței și notificarea solicitantului, în conformitate cu art.18 alin.(1), licența se perfectează";

la alineatul (6), cuvintele "când i s-a comunicat decizia privind eliberarea sau reperfectarea licenței" se substituie cu cuvintele "notificării despre decizia cu privire la eliberarea sau reperfectarea licenței".

**24.** La articolul 20 alineatul (3) punctul 1), textul "7)" se substituie cu textul "8)".

**25.** Articolul 21:

alineatul (2) se completează cu textul "care ulterior se restituie";

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

"(3) Înainte de modificarea oricăror date aferente organelor de conducere, membrilor acestora și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, care au fost evaluate și aprobate de Banca Națională, precum și înainte de numirea unor noi organe de conducere, a unor noi membri ai acestora și/sau a unor noi persoane care dețin funcții-cheie, societatea de plată se adresează cu o solicitare către Banca Națională să evalueze și să aprobe modificările respective, conform exigențelor stabilite la art.15 alin.(1) pct.7). Procedura de evaluare, termenele acesteia și modul de prezentare a solicitării, a documentelor și a informațiilor aferente solicitării sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale."

**26.** Articolul 22:

alineatul (1):

literele a) și c) se abrogă;

literele d) și g) vor avea următorul cuprins:

"d) nu mai întrunește condițiile de eliberare a licenței sau nu informează Banca Națională cu privire la modificările importante, în acest sens;"

"g) a comis încălcările indicate la art.97 lit.c), d) și f);"

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Banca Națională retrage licența eliberată societății de plată în cazul în care societatea:

- a) nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării licenței;
- b) a obținut licența în baza unor informații și documente neautentice sau prin mijloace nelegitime."

la alineatul (2), în partea introductivă, textul "30 de zile de la primirea cererii" se substituie cu textul "60 de zile de la recepționarea solicitării de retragere a licenței".

**27. Articolul 23:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) Banca Națională ține un registru public al societăților de plată care au obținut licențe și al celor care au fost înregistrate. Registrul include informații privind societățile de plată, precum: denumirea, adresa sediului; serviciile de plată pentru care societatea de plată a obținut licența sau pentru care a fost înregistrată; data și numărul hotărârii cu privire la eliberarea licenței/înregistrare; seria, numărul și data eliberării licenței, informații privind reperfectarea acesteia, privind eliberarea duplicatelor licenței și privind retragerea licenței; lista sucursalelor și a agenților de plată, precum și alte informații relevante. Informațiile despre societățile de plată care au obținut licențe și despre cele care au fost înregistrate sunt introduse în registru în liste separate."

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) Societățile de plată a căror licențe au fost retrase, precum și cele înregistrate care au fost private de dreptul de a desfășura anumite activități se radiază din registru."

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

"(4) Societatea de plată este obligată să returneze Băncii Naționale copiile autorizate de pe licență, eliberate de Banca Națională sucursalelor, după radierea acestora din registru."

**28. Secțiunea 1 a capitolului III se completează cu articolul 23<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

**"Articolul 23<sup>1</sup>.** Înregistrarea prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi

(1) Persoana care intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.9) urmează să fie înregistrată în acest sens de Banca Națională, cu respectarea prevederilor art.14 alin.(2) pct.1), 2), 5), 5<sup>1</sup>), 6), pct.7) lit.a)–c), e)–h) și k), pct.8), 12) și 14), alin.(3)–(9), ale art.15 și 23. Modul prezentării și examinării documentelor și informațiilor pentru înregistrarea în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.9) sunt exceptate de aplicarea procedurii și îndeplinirea condițiilor stabilite în secțiunile 1 și 2 din prezentul capitol, cu excepția celor stabilite la art.9, la art.14 alin.(2) pct.1), 2), 5), 5<sup>1</sup>), 6), pct.7) lit.a)–c), e)–h) și k), pct.8), 12) și 14), alin.(3)–(9), la art.15 și 23.

(3) Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.9) sunt considerate societăți de plată, însă prevederile capitolului IV și V nu se aplică în privința acestora, cu excepția celor stabilite la art.36, 38 și 42, după caz, și la art.52<sup>3</sup>, 52<sup>4</sup> și 54.

(4) Prestatorii de servicii de plată care dețin licență ce permite prestarea tuturor serviciilor de plată indicate la art.4 alin.(1), înainte de a începe prestarea serviciilor de informare cu privire la conturi, prezintă, în cazul în care nu au fost prezentate la licențiere, documentele și informațiile conform alin.(1) din prezentul articol.

(5) Banca Națională, în termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării documentelor și informațiilor în temeiul alin.(1) sau (4), examinează informațiile și documentele prezentate și notifică persoanei decizia respectivă.

(6) Banca Națională poate solicita prezentarea unor documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1) sau (4). La solicitarea documentelor și informațiilor

suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la alin.(5) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cerere a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

(7) Persoanelor care prestează doar serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.9) și sunt înregistrate în acest sens li se aplică prevederile art.22 în mod corespunzător."

**29. Articolul 26:**

la alineatul (1), cuvintele "Societatea de plată" se substituie cu textul "Societatea de plată care prestează serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.1)–6)";

la alineatul (2), textul "în conturi bancare și/sau conturi de plăți separate deschise de către societatea de plată la băncile din Republica Moldova" se substituie cu textul "în conturi bancare separate, deschise de societatea de plată la băncile din Republica Moldova, și/sau sunt investite în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională";

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) Creditorii societății de plată, alții decât utilizatorii serviciilor de plată, nu pot obține grevarea/sechestrarea, prin aplicarea măsurilor de asigurare a executării, a fondurilor protejate conform alin.(1) și (2), precum și nu pot executa, în nicio situație, fondurile protejate conform alin.(1) și (2), inclusiv în cazul insolabilității societății de plată."

**30. Articolul 27 va avea următorul cuprins:**

**"Articolul 27.** Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată

(1) Societatea de plată este în drept să desfășoare activitățile pentru care a obținut licență direct, prin intermediul sucursalei înființate în Republica Moldova, al sucursalei înființate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova și/sau în alt stat.

(2) Fiecare persoană fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul societăților de plată, al sucursalelor acestora și al agenților de plată este considerată agent de plată în sensul prezentei legi.

(3) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova și/sau din alt stat poate începe desfășurarea activității prin intermediul acestuia doar după înregistrarea agentului de plată respectiv conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(4) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înregistrarea acesteia conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale și după obținerea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor art.19.

(5) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat poate începe desfășurarea activității respective doar după înregistrarea sucursalei conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(6) Toate sucursalele din străinătate ale societății de plată constituite în Republica Moldova care sunt înființate în același stat sunt considerate drept o singură sucursală în sensul prezentului articol.

(7) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul punctelor de lucru/oficiilor secundare poate începe desfășurarea activității

respective doar după înregistrarea acestora conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(8) Banca Națională examinează cererea de înregistrare, însoțită de documentele și informațiile necesare pentru înregistrarea sucursalelor, a agenților de plată, a punctelor de lucru/oficiilor secundare, în termen de 30 de zile lucrătoare de la recepționarea acestora și notifică societății de plată decizia sa.

(9) Banca Națională înregistrează sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în registrul societăților de plată dacă sunt prezentate documentele și informațiile indicate în prezentul articol și în actele normative ale Băncii Naționale, dacă sunt întrunite cerințele stabilite de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale și dacă Banca Națională este încredințată că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete.

(10) Societatea de plată are obligația de a notifica Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile prezentate pentru înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările respective. Societatea de plată depune originalele documentelor și informațiilor sau copiile de pe acestea, prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie.

(11) Societatea de plată se asigură că sucursalele/agenții de plată care acționează în numele societății respective informează utilizatorii serviciilor de plată despre aceasta.

(12) În cazul în care Banca Națională consideră că documentele și informațiile care i-au fost prezentate sunt incomplete, contradictorii sau neveridice, înainte de a înregistra sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar, aceasta poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea documentelor și informațiilor. La solicitarea Băncii Naționale, societatea de plată transmite documentele și informațiile suplimentare în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare indicat la alin.(8) se suspendă. În cazul în care societatea nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de înregistrare a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

(13) În situația în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea documentelor și informațiilor, Banca Națională nu este încredințată că sunt întrunite condițiile de înregistrare și/sau nu este încredințată că documentele și informațiile care i-au fost prezentate sunt actuale, veridice și complete, aceasta refuză înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar și notifică societatea de plată, iar documentele recepționate le restituie.

(14) Banca Națională radiază din registru sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar dacă acesta nu mai întrunește condițiile prezentei legi și ale actelor normative emise pentru executarea acesteia, precum și în cazul în care constată că înscrierea în registru a avut loc în baza unor documente sau informații false. Banca Națională notifică societatea de plată respectivă despre radierea din registru, iar aceasta este obligată să înceteze desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar sau al agentului de plată în cauză.

(15) Banca Națională radiază din registru sucursala, punctul de lucru/oficiul secundar, agentul de plată în baza cererii respective. Cererea se depune de societatea de plată în cel mult 3 zile după data încetării desfășurării activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar, al agentului de plată."

**31. Articolul 28:**

în cuprinsul articolului, cuvântul "operațional", la orice formă gramaticală, se exclude;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

"(5) Cerințele suplimentare cu privire la externalizare se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale."

alineatul (7) se abrogă.

**32. La articolul 29, alineatul (3) va avea următorul cuprins:**

"(3) Informațiile contabile prezentate în conformitate cu alin.(2) trebuie să fie însoțite, pentru a confirma veridicitatea acestora, de un raport de audit elaborat conform actelor normative de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul care efectuează auditul societății de plată."

**33. Articolul 30:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum și, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat consecutiv de către societatea de plată pentru o perioadă ce depășește 3 ani."

la alineatul (2), cuvintele "societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "entitatea de audit sau auditorul" la forma gramaticală corespunzătoare;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) Auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul societății de plată are obligația să prezinte Băncii Naționale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, informațiile privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată."

la alineatul (4), textul "de auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual" se substituie cu textul "de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul".

**34. Articolul 31:**

la alineatele (1), (2) și (3), cuvântul "operaționale" se exclude;

alineatul (4) se abrogă.

**35. După articolul 32 se introduce următorul text:**

**"Capitolul III<sup>1</sup>**

**RISCURILE OPERAȚIONALE ȘI DE SECURITATE.**

**ACCESUL LA SISTEMELE DE PLĂȚI**

**ȘI LA CONTURILE DE PLATĂ".**

**36. Articolul 32<sup>1</sup> se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:**

"(4) În scopul prevenirii și diminuării riscurilor operaționale și celor de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatorii de servicii de plată, Banca Națională poate coopera cu autoritățile naționale și cu instituțiile internaționale competente."

**37. Articolul 32<sup>2</sup>:**

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) În cazul unui incident care a generat disfuncționalități la nivelul funcțiilor semnificative, a afectat disponibilitatea, confidențialitatea, integritatea și/sau autenticitatea informațiilor, a afectat continuitatea serviciilor aferente plăților, prestatorii de servicii de plată notifică Banca Națională cel târziu în următoarea zi lucrătoare după producerea incidentului."

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

"(4) După recepționarea notificării indicate la alin.(1), Banca Națională este în drept să notifice alte autorități naționale și instituții internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și, după caz, autoritățile/instituțiile competente, în limita atribuțiilor acestora, iau imediat măsurile necesare pentru protejarea securității sistemului financiar."

**38.** Capitolul III<sup>1</sup> se completează cu articolele 32<sup>3</sup> și 32<sup>4</sup> cu următorul cuprins:

**"Articolul 32<sup>3</sup>.** Accesul la sistemele de plăți

(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăți trebuie să fie obiective, proporționale și nediscriminatorii și să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protecția sistemului de plăți împotriva riscurilor specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial, și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plăți.

(2) Sistemele de plăți nu pot impune prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plăți următoarele:

a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plăți;

b) norme care creează discriminări între prestatorii de servicii de plată din aceeași categorie de participanți în ceea ce privește drepturile, obligațiile și beneficiile participanților;

c) restricții bazate pe forma de organizare.

(3) Prevederile alin.(1) și (2) din prezentul articol nu se aplică:

a) sistemelor de plăți desemnate de Banca Națională în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare;

b) sistemelor de plăți alcătuite exclusiv din prestatorii de servicii de plată care aparțin aceluiași grup.

(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) din prezentul articol, în situația în care un participant la un sistem de plăți desemnat de Banca Națională în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare permite unui prestator de servicii de plată care nu este participant la sistemul respectiv să treacă ordinele de transfer prin sistemul de plăți, participantul în cauză oferă, la cerere, și altor prestatori de servicii de plată aceeași posibilitate, într-un mod obiectiv, proporțional și nediscriminatoriu, în conformitate cu alin.(1) și (2) din prezentul articol.

(5) Participantul indicat la alin.(4) prezintă prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a fiecărei decizii de refuz.

**Articolul 32<sup>4</sup>.** Accesul la conturile de plăți deschise în bănci

(1) Băncile asigură societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale accesul la serviciile de conturi de plăți furnizate de băncile respective, într-un mod obiectiv, proporțional și nediscriminatoriu. Accesul este suficient de extins pentru a permite acestor categorii de prestatori de servicii de plată să furnizeze servicii de plată în mod nerestricționat și eficient.

(2) Băncile prezintă Băncii Naționale motivația completă a fiecărei decizii privind refuzul accesului la conturile de plăți deschise în evidențele acestora, solicitat în conformitate cu prevederile alin.(1)."

**39.** Articolul 33:

la alineatul (1), textul " , dacă utilizatorul serviciilor de plată are calitatea de consumator" se exclude;

la alineatul (2), cuvintele "părțile operațiunii de plată pot conveni să aplice" se substituie cu cuvintele "părțile operațiunii de plată pot conveni să nu se aplice".

**40.** Articolul 34:

la punctul 1), litera c) va avea următorul cuprins:

"c) telefoanele de contact, pagina web și adresa electronică ale prestatorului de servicii de plată;"



la punctul 2), textul "în cazul în care dispun de pagină-web oficială, să asigure plasarea pe ea" se substituie cu cuvintele "să asigure plasarea pe pagina web".

**41. Articolul 35:**

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

"(4) În cazul în care se oferă un serviciu de schimb valutar până la inițierea operațiunii de plată și serviciul respectiv se oferă la bancomat, la punctul de vânzare, precum și în cazul în care serviciul respectiv se oferă de către beneficiarul plății, partea care oferă serviciul de schimb valutar îl informează pe utilizatorul serviciului de plată cu privire la toate comisioanele, precum și cu privire la cursul valutar care urmează a fi utilizat la conversia monetară a operațiunii de plată."

articolul se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

"(7) Plătitorul are obligația de a plăti comisioanele indicate la alin.(6) doar dacă valoarea totală a acestora i-a fost comunicată înainte de inițierea operațiunii de plată."

**42. La articolul 37, partea introductivă va avea următorul cuprins:**

"În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, vizează numai operațiunile de plată individuale ce nu depășesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor care au limita de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor care depozitează (stocheză) fonduri ce nu depășesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției:"

**43. Articolul 38:**

alineatul (1) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

"e) datele de contact ale autorității responsabile de constatarea și sancționarea încălcărilor regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată."

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(1<sup>1</sup>) Înainte de inițierea plății, prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează sau pun la dispoziția plătitorului, într-un mod clar și complet, următoarele informații:

a) numele/denumirea prestatorului de servicii de inițiere a plății, adresa sediului și, după caz, adresa sucursalei sau a agentului, precum și alte date de contact, inclusiv adresa de poștă electronică, relevante pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de inițiere a plății;

b) datele de contact ale autorității responsabile de constatarea și sancționarea încălcărilor regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată."

la alineatul (3), după textul "alin. (1)" se introduce textul "și (1<sup>1</sup>)".

**44. Legea se completează cu articolele 38<sup>1</sup> și 38<sup>2</sup> cu următorul cuprins:**

**"Articolul 38<sup>1</sup>.** Informarea plătitorului și a beneficiarului plății după inițierea ordinului de plată

În cazul în care este inițiat un ordin de plată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, pe lângă informațiile și condițiile prevăzute la art.38 alin.(1), (1<sup>1</sup>) și (7), prestatorul de servicii de inițiere a plății, imediat după inițierea ordinului de plată, furnizează sau pune la dispoziția plătitorului și, după caz, a beneficiarului plății următoarele:

a) confirmarea inițierii cu succes a ordinului de plată față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului;

b) referința care permite plătitorului și beneficiarului plății să identifice operațiunea de plată, iar beneficiarului plății – plătitorul, după caz, precum și toate informațiile transferate împreună cu operațiunea de plată;

c) valoarea operațiunii de plată;

d) valoarea comisioanelor percepute de prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru operațiune și, după caz, specificarea comisioanelor respective după tip și valoare.

**Articolul 38<sup>2</sup>.** Informarea prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul serviciilor de inițiere a plății

În cazul în care este inițiat un ordin de plată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, prestatorul respectiv pune la dispoziția prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont referința operațiunii de plată."

**45. Articolul 42:**

alineatul (1):

la punctul 1) litera a), textul "sediul prestatorului de servicii de plată și, unde este cazul, sediul sucursalei sau al agentului de plată" se substituie cu textul "adresa sediului prestatorului de servicii de plată și, după caz, adresa sucursalei sau a agentului de plată";

punctul 2):

la litera b), cuvintele "în vederea executării corecte a unui ordin de plată" se substituie cu textul "pentru inițierea sau executarea corectă a unui ordin de plată";

la litera c), după cuvintele "exprimare a consimțământului" se introduc cuvintele "pentru inițierea unui ordin de plată sau";

punctul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

"g) în cazul instrumentelor de plată, drepturile utilizatorului serviciilor de plată prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale;"

la punctul 3) litera a), după cuvintele "prestatorului de servicii de plată" se introduce textul " , inclusiv cele legate de modalitatea și frecvența cu care sunt furnizate sau puse la dispoziție informațiile în temeiul prezentei legi,";

la punctul 4), litera a) va avea următorul cuprins:

"a) după caz, mijloacele de comunicație, inclusiv cerințele tehnice privind echipamentele și software-ul utilizatorului serviciilor de plată, stabilite de comun acord între părți pentru transmiterea informațiilor și a notificărilor prevăzute de prezenta lege;"

punctul 5):

se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"a<sup>1</sup>) procedura securizată de notificare a utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată, în cazul suspiciunilor de fraudă sau al unei fraude reale ori în cazul unor amenințări la adresa securității asociate serviciilor de plată;"

la litera d), textul "operațiune neautorizată sau executată necorespunzător (incorect)" se substituie cu textul "operațiune neautorizată, sau inițiată incorect, sau executată necorespunzător (incorect)";

litera e) va avea următorul cuprins:

"e) răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru inițierea sau executarea operațiunilor de plată, în conformitate cu art.70 și 70<sup>1</sup>;"

la punctul 6), litera a) va avea următorul cuprins:

"a) dacă părțile convin, clauza precum că modificările condițiilor contractuale se consideră a fi acceptate de utilizatorul serviciilor de plată în conformitate cu art.44, cu excepția cazului în care, înainte de data propusă privind intrarea în vigoare a acestora, utilizatorul serviciilor de plată informează prestatorul de servicii de plată că le respinge;"

**46. Articolul 44:**

se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(1<sup>1</sup>) Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a acestora."

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) În cazul indicat la alin.(2), prestatorul de servicii de plată informează utilizatorul serviciilor de plată și cu privire la faptul că, dacă acesta respinge modificările respective, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a rezolvi gratuit contractul-cadru, începând cu data de la care s-ar fi aplicat modificările."

la alineatul (4), după cuvintele "și ca modificările" se introduc cuvintele "ratei dobânzii sau ale cursului valutar".

**47.** La articolul 45, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

"(2) Rezoluțiunea unilaterală a contractului-cadru nu implică niciun fel de penalități pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepția cazului în care contractul-cadru a fost în vigoare mai puțin de 6 luni."

**48.** Articolul 46 va avea următorul cuprins:

**"Articolul 46.** Informarea prealabilă executării unei operațiuni de plată individuale

Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru și inițiată de plătitor, la solicitarea plătitorului exprimată pentru operațiunea de plată respectivă, prestatorul de servicii de plată oferă informații explicite privind următoarele:

- a) termenul maxim de executare;
- b) comisioanele care trebuie să fie achitate de plătitor;
- c) după caz, specificarea valorii fiecăruia comision."

**49.** La articolul 47 alineatul (1), cuvintele "pune imediat la dispoziția acestuia" se substituie cu textul "pune la dispoziția acestuia, fără întârzieri nejustificate".

**50.** La articolul 48 alineatul (1):

în partea introductivă, textul "fără întârziere acestuia (nu mai târziu de ziua lucrătoare în care a fost executată operațiunea de plată)" se substituie cu cuvintele "fără întârzieri nejustificate";

la litera a), textul "și, după caz, identificarea plătitorului" se substituie cu cuvintele "și a plătitorului".

**51.** Articolul 49:

la alineatul (1), textul " , dacă utilizatorul serviciilor de plată acționează în calitate de consumator" se exclude;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

"(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu acționează în calitate de consumator, utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată pot conveni să nu se aplice toate sau o parte din prevederile art.50 alin.(1) și (2), art.52 alin.(3) și (4), art.57–59, 62, 70 și 70<sup>1</sup>, precum și pot conveni asupra altei perioade decât cea stabilită la art.56 alin.(1) și (1<sup>1</sup>)."

**52.** Articolul 50:

la alineatul (4), primul enunț va avea următorul cuprins: "Prestatorul de servicii de plată nu poate împiedica beneficiarul plății să ofere reduceri plătitorului pentru utilizarea unui instrument de plată sau a unui serviciu de plată și nu poate împiedica beneficiarul plății să orienteze plătitorul în alt mod spre utilizarea unui anumit instrument de plată."

la alineatul (7), cuvintele "sistemului automatizat de plăți interbancare" se substituie cu textul "sistemelor de plăți constituite și/sau operate de către Banca Națională".

**53.** Articolul 51:

la alineatul (1), partea introductivă și literele a) și b) vor avea următorul cuprins:

"(1) În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, se referă numai la operațiunile de plată individuale care nu depășesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor care au limita de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în

valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor ce depozitează (stochează) fonduri care nu depășesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acestuia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, prestatorii de servicii de plată pot conveni cu utilizatorii serviciilor de plată că:

a) prevederile art.54 alin.(1) lit.b), ale art.55 alin.(1) lit.c)–d<sup>1</sup>) și ale art.58 alin.(1) lit.d) și alin.(3) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sau împiedicarea utilizării ulterioare a acestuia;

b) prevederile art.56 alin.(2), (3), (5), (6) și (7), ale art.57 și ale art.58 alin.(1) lit.a)–c) și e) și alin.(2) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau în cazul în care, din motive care țin de instrumentul de plată, prestatorul de servicii de plată nu se află în poziția de a proba că o anumită operațiune de plată a fost autorizată;"

la alineatul (2), textul "Prevederile art.56 alin.(2) și (3) și art.58" se substituie cu textul "Prevederile art.56 alin.(2), (3) și (5)–(7) și ale art.58".

#### **54. Articolul 52:**

la alineatul (2), după textul "servicii de plată." se introduce un enunț cu următorul cuprins: "Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi exprimat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății."

la alineatul (5), cuvintele "plătitor și prestatorul său de servicii de plată" se substituie cu cuvintele "plătitor și prestatorul/prestatorii de servicii de plată relevant/relevanți".

#### **55. Legea se completează cu articolele 52<sup>1</sup>–52<sup>4</sup> cu următorul cuprins:**

##### **"Articolul 52<sup>1</sup>. Confirmarea disponibilității fondurilor**

(1) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea prestatorului de servicii de plată care emite instrumente de plată cu cardul, confirmă imediat dacă suma necesară pentru executarea unei operațiuni de plată prin cardul de plată este disponibilă în contul de plăți al plătitorului, cu condiția să fie întrunite cumulativ următoarele:

a) contul de plăți al plătitorului este accesibil online la momentul cererii;

b) plătitorul să își fi exprimat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pentru a răspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plată privind confirmarea că suma necesară pentru executarea operațiunii de plată prin cardul de plată este disponibilă în contul de plăți al plătitorului;

c) consimțământul indicat la lit.b) să fi fost exprimat înainte de a fi formulată prima cerere privind confirmarea disponibilității fondurilor.

(2) Prestatorul de servicii de plată poate cere confirmarea indicată la alin.(1) în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

a) plătitorul și-a exprimat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată pentru ca acesta să poată solicita confirmarea menționată la alin.(1);

b) plătitorul a inițiat operațiunea de plată prin cardul de plată pentru suma în cauză prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul emis de prestatorul de servicii de plată respectiv;

c) prestatorul de servicii de plată se autentifică, înainte de fiecare cerere a confirmării, față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și comunică cu acesta în condiții de securitate, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale.

(3) Confirmarea menționată la alin.(1) constă doar în furnizarea răspunsului "Da" sau "Nu" și nu oferă informații privind soldul contului. Răspunsul furnizat nu este stocat sau utilizat în alte scopuri decât cel al executării operațiunii de plată prin cardul de plată.

(4) Confirmarea menționată la alin.(1) nu permite prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să blocheze fonduri în contul de plăți al plătitorului.

(5) Plătitorul poate solicita prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să i se comunice identitatea prestatorului de servicii de plată care a solicitat confirmarea menționată la alin.(1) și răspunsul furnizat acestui prestator.

(6) Prevederile prezentului articol nu se aplică operațiunilor de plată inițiate prin instrumente de plată cu cardul în care este stocată monedă electronică.

**Articolul 52<sup>2</sup>.** Reguli de acces la contul de plăți în cazul serviciilor de inițiere a plății

(1) Plătitorul al cărui cont de plăți este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de inițiere a plății furnizate de un prestator de servicii de inițiere a plății.

(2) În cazul în care plătitorul își exprimă consimțământul explicit pentru executarea unei operațiuni de plată în conformitate cu art.52, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont întreprinde acțiunile indicate la alin.(4) din prezentul articol pentru a garanta dreptul plătitorului de a utiliza serviciile de inițiere a plății.

(3) Prestatorul de servicii de inițiere a plății:

a) nu deține în niciun moment fondurile plătitorului legate de prestarea serviciilor de inițiere a plății;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului respectiv și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că sunt transmise de prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;

c) se asigură că orice alte informații referitoare la utilizatorul serviciilor de plată, obținute cu ocazia prestării serviciilor de inițiere a plății, sunt furnizate doar beneficiarului plății și doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată;

d) ori de câte ori se inițiază o operațiune de plată, se identifică față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului și comunică, în condiții de securitate, cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cu plătitorul și cu beneficiarul plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

e) nu stochează datele sensibile privind plățile ale utilizatorului serviciilor de plată;

f) nu solicită utilizatorului serviciilor de plată alte date decât cele necesare pentru prestarea serviciilor de inițiere a plății;

g) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alt scop decât pentru prestarea serviciilor de inițiere a plății solicitate explicit de plătitor;

h) nu modifică suma, informațiile privind beneficiarul plății sau alte caracteristici ale operațiunii de plată.

(4) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:

a) comunică, în condiții de securitate, cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

b) imediat după primirea ordinului de plată din partea unui prestator de servicii de inițiere a plății, furnizează sau pune la dispoziția acestuia toate informațiile cu privire la inițierea operațiunii de plată și toate informațiile cu privire la executarea operațiunii de plată la care are acces prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont;

c) tratează ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără discriminări în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătitor, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele, cu excepția cazurilor în care există motive obiective pentru a le trata în mod diferit.

(5) Furnizarea serviciilor de inițiere a plății nu este condiționată de existența în acest scop a unei relații contractuale între prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

**Articolul 52<sup>3</sup>.** Reguli de acces și de utilizare a informațiilor privind contul de plăți în cazul serviciilor de informare cu privire la conturi

(1) Utilizatorul serviciilor de plată al cărui cont de plăți este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informații privind contul de plăți respectiv.

(2) Prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi:

a) prestează servicii numai în temeiul consimțământului explicit al utilizatorului serviciilor de plată;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului respectiv și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea acestora de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se realizează prin canale sigure și eficiente;

c) pentru fiecare sesiune de comunicare, se identifică față de prestatorul/prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont al/ai utilizatorului serviciilor de plată și comunică, în condiții de securitate, cu prestatorul/prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și cu utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

d) accesează numai informații provenind de la conturi de plăți desemnate de către utilizatorii serviciilor de plată și de la operațiunile de plată aferente;

e) nu solicită date sensibile privind plățile aferente conturilor de plăți;

f) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alt scop decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu prevederile privind protecția datelor.

(3) În ceea ce privește conturile de plăți, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:

a) comunică, în condiții de securitate, cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale; și

b) tratează solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi fără discriminări, cu excepția cazului în care există motive obiective pentru a le trata în mod diferit.

(4) Furnizarea serviciilor de informare cu privire la conturi nu este condiționată de existența în acest scop a relației contractuale între prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

#### **Articolul 52<sup>4</sup>. Autentificarea**

(1) Prestatorii de servicii de plată aplică procedura de autentificare strictă a clienților în cazul în care plătitorul:

a) accesează online contul de plăți;

b) inițiază o operațiune de plată prin mijloace de comunicație electronice;

c) întreprinde orice acțiuni, printr-un canal de la distanță, care pot implica riscuri de fraudare a plății sau alte riscuri/abuzuri.

(2) În situația în care se inițiază o operațiune de plată prin mijloace de comunicație electronice în condițiile alin.(1) lit.b), prestatorii de servicii de plată aplică procedura de autentificare strictă a clienților, incluzând elemente de securitate personalizate care asigură legătura dinamică între operațiunea respectivă, suma specifică și beneficiarul plății distinct, în cazul în care operațiunea de plată este inițiată la distanță.

(3) În cazurile prevăzute la alin.(1), prestatorii de servicii de plată instituie măsuri de securitate adecvate pentru protejarea confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată.

(4) Prevederile alin.(2) și (3) se aplică și în cazul în care plățile sunt inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, iar prevederile alin.(1) și (3) – și în situația în care informațiile sunt solicitate prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi.

(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de inițiere a plății să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorilor serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în cazul în care la operațiunea de plată participă și prestatorul de servicii de inițiere a plății respectiv, în conformitate cu alin.(1)–(3).

(6) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorilor serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în conformitate cu alin.(1) și (3).

(7) Prevederi suplimentare privind autentificarea strictă a clienților și privind standardele deschise, comune și sigure de comunicație care trebuie să fie aplicate de prestatorii de servicii de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale."

**56. Articolul 53:**

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

**"Articolul 53.** Limitele utilizării instrumentelor de plată și ale accesului prestatorilor de servicii de plată la conturile de plăți";

la alineatul (1), după cuvintele "pentru operațiunile" se introduc cuvintele "de plată"; articolul se completează cu alineatele (5)–(8) cu următorul cuprins:

"(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont poate refuza accesul la un cont de plăți prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sau prestatorului de servicii de inițiere a plății din motive obiective, susținute de dovezile corespunzătoare, legate de accesarea neautorizată ori frauduloasă a contului de plăți de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de servicii de inițiere a plății, precum și legate de inițierea neautorizată ori frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont informează plătitorul, în modul stabilit de comun acord, cu privire la refuzul accesului la contul de plăți și motivele acestuia.

(6) Plătitorul este informat în temeiul alin.(5), dacă este posibil, înaintea refuzului accesului sau cel târziu imediat după acesta, cu excepția cazului în care furnizarea informațiilor respective ar compromite motivele de siguranță, în mod obiectiv, sau este interzisă de alte acte normative.

(7) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite accesul prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de inițiere a plății la contul de plăți dacă motivele refuzului încetează să mai existe.

(8) În cazul prevăzut la alin.(5) din prezentul articol, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont notifică Banca Națională despre incidentul referitor la prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau la prestatorul de servicii de inițiere a plății în conformitate cu prevederile art.32<sup>2</sup>. Notificarea cuprinde detaliile relevante ale incidentului și motivele pentru luarea măsurilor. Banca Națională evaluează incidentul și, dacă este necesar, ia măsurile corespunzătoare."

**57. Denumirea articolului 54 va avea următorul cuprins:**

**"Articolul 54.** Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate".

**58. Articolul 55 alineatul (1):**

la litera c), după cuvântul "deblocarea" se introduc cuvintele "instrumentului de plată";

la litera d), cuvintele "mijloacele de a dovedi că" se substituie cu cuvintele "mijloacele care să probeze că utilizatorul serviciilor de plată";

alineatul se completează cu litera d<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"d<sup>1</sup>) să ofere utilizatorului serviciilor de plată opțiunea de a efectua notificări în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b), în mod gratuit, sau să perceapă, în cazul în care

opțiunea nu este gratuită, doar costurile de înlocuire atribuite direct instrumentului de plată;"

**59. Articolul 56:**

la alineatul (1), textul " , cu excepția situațiilor în care, dacă este cazul," se substituie cu textul " . Termenul de 13 luni nu este aplicabil în situația în care";

articolul se completează cu alineatul (1') cu următorul cuprins:

"(1') În cazul în care la operațiunea de plată participă și un prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont corectează operațiunea respectivă în conformitate cu alin.(1) din prezentul articol, fără a aduce atingere prevederilor alin.(5) din prezentul articol și ale art.70."

alineatele (2)–(4) vor avea următorul cuprins:

"(2) În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului are următoarele obligații:

a) rambursează plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarelor zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și notifică în scris despre aceasta autoritățile naționale competente;

b) după caz, readuce contul de plăți debitat la situația la care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi fost executată. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru executarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul de servicii de plată a primit fondurile de la plătitor;

c) se asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(3) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează, imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarelor zile lucrătoare, suma aferentă operațiunii de plată neautorizate și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația la care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi fost executată.

(4) În cazul în care prestatorul de servicii de inițiere a plății poartă răspundere pentru operațiunea de plată neautorizată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, în legătură cu pierderile suferite sau cu sumele plătite plătitorului în urma rambursării, inclusiv suma aferentă operațiunii de plată neautorizate."

articolul se completează cu alineatele (5)–(7) cu următorul cuprins:

"(5) În conformitate cu art.57, prestatorului de servicii de inițiere a plății îi revine sarcina de a proba că, în limita competențelor acestuia, operațiunea de plată a fost autenticată, a fost înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.

(6) Prevederile prezentului articol nu împiedică stabilirea despăgubirilor suplimentare dacă acestea sunt prevăzute de legislația aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de plată sau aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de inițiere a plății, după caz.

(7) Prevederile prezentului articol se aplică corespunzător și operațiunilor cu monedă electronică, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată."

**60. Articolele 57 și 58 vor avea următorul cuprins:**

**"Articolul 57.** Probele privind autentificarea și executarea operațiunilor de plată



(1) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat operațiunea de plată executată sau pretinde că operațiunea de plată a fost executată incorect:

a) prestatorul de servicii de plată trebuie să probeze că operațiunea de plată a fost autentificată, a fost înregistrată corect, înscrisă în conturi și că nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe;

b) dacă operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acesta din urmă trebuie să probeze că, în limita competențelor sale, operațiunea de plată a fost autentificată, a fost înregistrată corect și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.

(2) În situația în care utilizatorul serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat operațiunea de plată executată, utilizarea propriu-zisă a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul de servicii de plată și, după caz, înregistrat de prestatorul de servicii de inițiere a plății nu este suficientă pentru a proba nici că operațiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, nici că plătitorul a acționat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenționat ori din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile care îi revin conform art.54.

(3) Sarcina probațiunii cu privire la fraudă sau cu privire la nerespectarea obligațiilor din neglijență gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului de servicii de plată și, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății.

**Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate**

(1) Prin derogare de la prevederile art.56, plătitorul poate fi obligat, până la o sumă maximă de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului valutar al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției/tranzacțiilor, să suporte pierderile financiare legate de orice operațiune de plată neautorizată, rezultate din utilizarea instrumentului de plată pierdut ori furat sau din utilizarea fără drept a acestuia.

(2) Prin derogare de la prevederile alin.(1) din prezentul articol, plătitorul nu suportă nicio pierdere financiară în legătură cu orice operațiune de plată neautorizată, rezultată din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat ori din utilizarea fără drept a acestuia, precum și i se rambursează integral suma de către prestatorul relevant conform art.56 în următoarele situații:

a) pierderea, furtul sau utilizarea fără drept a instrumentului de plată nu a putut fi depistată de plătitor înaintea efectuării plății, cu excepția cazului în care plătitorul a acționat fraudulos;

b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni a prestatorului de servicii de plată, a sucursalei, a unui angajat sau a unui agent ori a unei entități careia i-au fost externalizate activități/funcții;

c) dacă instrumentul de plată a fost utilizat după notificarea realizată conform art.54 lit.b);

d) prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu solicită autentificarea strictă a clienților;

e) beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților;

f) prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele de comunicație adecvate care să permită notificarea în orice moment privind instrumentul de plată pierdut, furat sau utilizat fără drept, astfel cum este prevăzut la art.55 lit.c).

(3) Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată dacă pierderile respective rezultă din fraudă ori din nerespectarea, intenționată sau cu neglijență gravă, a unei sau mai multor obligații care îi revin conform art.54. În aceste situații, suma maximă menționată la alin.(1) din prezentul articol nu se aplică.

(4) În cazul în care beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților, acesta rambursează pierderile financiare cauzate prestatorului de servicii de plată al plătitorului.

(5) Prevederile prezentului articol se aplică corespunzător și operațiunilor de plată cu monedă electronică, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată."

**61.** La articolul 59, alineatul (4) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată."

**62.** La articolul 60, alineatul (1) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Contul de plăți al plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată."

**63.** Legea se completează cu articolul 60<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**"Articolul 60<sup>1</sup>.** Operațiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută din timp

(1) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată de sau prin intermediul beneficiarului plății în contextul unei operațiuni de plată prin cardul de plată, iar valoarea exactă a acesteia nu este cunoscută în momentul în care plătitorul își exprimă consimțământul pentru executarea operațiunii respective, prestatorul de servicii de plată al plătitorului poate bloca fonduri în contul de plăți al plătitorului doar dacă plătitorul și-a exprimat consimțământul cu privire la valoarea exactă a fondurilor care urmează a fi blocate.

(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului eliberează fondurile blocate în contul de plăți al plătitorului în temeiul alin.(1) fără întârzieri nejustificate, în urma primirii informațiilor legate de valoarea exactă a operațiunii de plată și cel târziu imediat după primirea ordinului de plată."

**64.** Articolul 61:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) În cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile stabilite în contractul-cadru al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate refuza executarea unui ordin de plată autorizat sau inițierea unei operațiuni de plată, indiferent dacă ordinul de plată a fost inițiat de plătitor sau de beneficiarul plății ori prin intermediul beneficiarului plății, cu condiția că executarea sau inițierea respectivă nu este interzisă de alte legi."

la alineatul (2), după cuvintele "executarea unui ordin de plată" se introduc cuvintele "sau inițierea unei operațiuni de plată";

la alineatul (4), după cuvântul "comision" se introduce cuvântul "rezonabil";

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

"(5) În sensul art.64 și 70, ordinul de plată a cărui executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primit."

**65.** La articolul 62, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

"(2) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată de un prestator de servicii de inițiere a plății sau de beneficiarul plății ori prin intermediul beneficiarului plății, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după exprimarea consimțământului către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru inițierea operațiunii de plată sau după exprimarea consimțământului pentru executarea operațiunii de plată către beneficiarul plății."

**66.** După articolul 63 se introduce textul:

### **"Secțiunea 3<sup>1</sup>**

#### **Termenul de executare și data valutei".**

**67.** Secțiunea 3<sup>1</sup> a capitolului V se completează cu articolul 63<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**"Articolul 63<sup>1</sup>.** Domeniul de aplicare

(1) Prevederile prezentei secțiuni se aplică:

a) operațiunilor de plată efectuate în monedă națională pe teritoriul Republicii Moldova;

b) operațiunilor de plată efectuate în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;

c) operațiunilor de plată efectuate în euro în cadrul Zonei unice de plăți în euro;

d) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și o valută străină, cu condiția că serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova, precum și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, transferul transfrontalier să fie realizat în cadrul Zonei unice de plăți în euro.

(2) Prevederile prezentei secțiuni se aplică și altor operațiuni de plată care nu sunt menționate la alin.(1) din prezentul articol, dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepția prevederilor referitoare la data valutei și la disponibilitatea fondurilor indicate la art.67 care se aplică în toate situațiile.

(3) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată convin asupra unei perioade mai mari decât cea indicată la art.64, această perioadă nu poate depăși 4 zile lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată, în conformitate cu art.60."

**68.** La articolul 64, alineatul (1) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate prin ordine de plată pe suport de hârtie."

**69.** Articolul 67:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

"(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății are obligația de a asigura ca suma operațiunii de plată să fie la dispoziția beneficiarului plății imediat după ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, dacă actele normative nu prevăd altfel. Obligația se aplică și în cazul în care, din partea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății:

a) nu există nicio conversie monetară; sau

b) există o conversie monetară între o valută străină cu care prestatorul de servicii de plată operează și moneda națională sau între două valute străine cu care prestatorul de servicii de plată operează."

articolul se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(2<sup>1</sup>) Obligația prevăzută la alin.(2) se aplică și în cazul operațiunilor de plată efectuate la nivelul unui singur prestator de servicii de plată."

la alineatul (3), cuvintele "de debit a valutei pentru contul" se substituie cuvintele "valutei debitării contului".

**70.** Articolul 68 se abrogă.

**71.** Articolul 69:

alineatul (2) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cooperează cu prestatorul de servicii de plată al plătitorului, inclusiv prin comunicarea către acesta a tuturor informațiilor relevante pentru recuperarea fondurilor."

articolul se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(2<sup>1</sup>) În cazul în care recuperarea fondurilor nu este posibilă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă, în baza unei cereri scrise a plătitorului, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în justiție în scopul recuperării fondurilor."

**72.** Articolul 70:

la alineatul (1), textul " , caz în care" se substituie cu textul " . În acest caz,";

alineatul (2) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată."

alineatul (3) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: "Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect, în conformitate cu art.67."

articolul se completează cu articolul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(3<sup>1</sup>) În cazul în care o operațiune de plată este executată cu întârziere, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acționează pe seama plătitorului, asigură că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect."

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

"(4) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate necorespunzător, în care ordinul de plată a fost inițiat de plătitor, prestatorul de servicii de plată al acestuia depune, la cerere și fără costuri pentru plătitor, indiferent de răspunderea sa determinată în temeiul alin.(1)–(3<sup>1</sup>), eforturi imediate pentru identificarea și urmărirea operațiunii de plată, precum și informează plătitorul cu privire la rezultate."

la alineatul (5), după textul "art.56 alin.(1)" se introduce textul "și (1<sup>1</sup>)";

articolul se completează cu alineatul (7<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(7<sup>1</sup>) În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, data valutei pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect."

alineatul (9) se completează cu următorul enunț: "Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată."

articolul se completează cu alineatul (9<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(9<sup>1</sup>) Obligațiile stipulate la alin.(9) nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta probează că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată a fost executată cu întârziere nesemnificativă. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății o dată a valutei ce nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect."

la alineatul (10), după cuvintele "la cerere" se introduc cuvintele "și fără costuri pentru beneficiarul plății".

**73. Legea se completează cu articolul 70<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

**"Articolul 70<sup>1</sup>.** Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere a plății pentru neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunilor de plată

(1) În cazul în care ordinul de plată este inițiat de plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează plătitorului, fără a aduce atingere art.56 și art.69 alin.(2) și (2<sup>1</sup>), suma operațiunii de plată neexecutate sau executate incorect și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația la care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată executată incorect nu ar fi avut loc.

(2) Sarcina de a proba că ordinul de plată a fost primit de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului revine prestatorului de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu art.60, precum și acestuia îi revine sarcina de a proba că, în limita competențelor sale, operațiunea de plată a fost autenticată, a fost înregistrată corect și nu a fost afectată de defecțiuni tehnice sau de alte deficiențe legate

de neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunii de plată.

(3) Dacă prestatorul de servicii de inițiere a plății poartă răspundere pentru neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunii de plată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, în legătură cu pierderile suferite sau cu sumele plătite în urma rambursării plătitorului."

**74.** La articolul 71, textul "la art.69 și 70" se substituie cu textul "la art.69, 70 și 70<sup>1</sup>".

**75.** La articolul 72, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"(1) În cazul în care răspunderea unui prestator de servicii de plată, conform art.56, 70 și 70<sup>1</sup>, a rezultat din vinovăția altui prestator de servicii de plată sau a unui intermediar, prestatorul de servicii de plată sau intermediarul respectiv despăgubește pe primul prestator de servicii de plată în legătură cu toate prejudiciile cauzate sau cu sumele plătite în conformitate cu art.56, 70 și 70<sup>1</sup>. Aceste despăgubiri se plătesc și în cazul în care oricare dintre prestatorii de servicii de plată menționați nu utilizează autentificarea strictă a clienților."

**76.** La articolul 73, textul "Răspunderea prevăzută în secțiunile a 2-a, a 3-a și a 4-a" se substituie cu textul "Răspunderea prevăzută în secțiunile 2, 3, 3<sup>1</sup> și 4 din prezentul capitol".

**77.** La articolul 75 alineatul (1), literele a) și b) vor avea următorul cuprins:

"a) băncile și sucursalele înființate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state;"

**78.** La articolul 77, alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

"(1) Emitentul de monedă electronică emite moneda electronică la valoarea nominală, la primirea fondurilor. În cazul primirii fondurilor din străinătate în valută străină, emiterea monedei electronice se efectuează la valoarea nominală a echivalentului în lei moldovenești, utilizându-se cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data primirii fondurilor, sau la valoarea nominală a fondurilor primite în valută străină.

(2) La cererea deținătorului monedei electronice, emitentul de monedă electronică răscumpără, în orice moment și la valoarea lor nominală sau în echivalentul în lei moldovenești al valorii lor nominale în valută străină, valoarea monetară a monedei electronice pe care o deține, cu respectarea prevederilor art.8."

**79.** Articolul 84 se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

"(3) Regulile cu privire la licențiere și la retragerea licenței sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state, prevăzute la art.17 și 17<sup>1</sup>, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state.

(4) Prevederile prezentei legi cu privire la societățile emitente de monedă electronică, cu excepția prevederilor art.79 alin.(1), se aplică corespunzător și furnizorilor de servicii poștale."

**80.** La articolul 89 alineatul (1), al doilea enunț va avea următorul cuprins: "Societatea emitentă de monedă electronică are obligația să țină evidența fondurilor primite de la fiecare deținător al monedei electronice separat de fondurile altei persoane și de fondurile proprii, precum și să le depună (înregistreze) în conturi bancare separate în băncile din Republica Moldova, deschise de societatea emitentă de monedă electronică în monedele contra căror nominal a emis moneda electronică și/sau să investească fondurile respective în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională."

**81.** Articolul 90:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

**"Articolul 90.** Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare, agenții. Externalizarea";

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

"(2) Societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să distribuie și să răscumpere moneda electronică prin intermediul agenților de distribuire și/sau de răscumpărare a monedei electronice. Agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice se înregistrează de către Banca Națională conform cerințelor și procedurii prevăzute în actele normative ale acesteia."

articolul se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(2<sup>1</sup>) Societatea emitentă de monedă electronică se asigură că agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice acționează conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative relevante. Societatea emitentă de monedă electronică poartă răspundere în fața deținătorilor de monedă electronică și în fața autorităților de supraveghere pentru toate prejudiciile cauzate deținătorilor de monedă electronică și pentru încălcările comise. Prevederile prezentului alineat nu anulează dreptul la acțiunea în regres."

la alineatul (3), cuvintele "prin intermediul sucursalelor și agenților" se substituie cu textul "prin intermediul sucursalelor, al punctelor de lucru/oficiilor secundare și al agenților de plată";

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"(3<sup>1</sup>) În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică intenționează să distribuie și/sau să răscumpere monedă electronică prin intermediul unei entități înregistrate ca agent de plată conform alin.(3), societatea emitentă de monedă electronică se asigură că entitatea respectivă va ține evidența activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice separat de evidența activității de prestare a serviciilor de plată din numele și pe contul societății emitente de monedă electronică, precum și va respecta și cerințele specifice activității de distribuire și răscumpărare a monedei electronice."

la alineatul (4), cuvântul "operațional", în ambele cazuri, se exclude.

**82.** Denumirea capitolului VII va avea următorul cuprins:

#### **"Capitolul VII**

### **SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ. SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ ȘI A ACTIVITĂȚII DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE".**

**83.** Articolul 93:

alineatul (2):

la litera a), cuvântul "sistemul" se substituie cu cuvântul "sistemele";

litera b) va avea următorul cuprins:

"b) supraveghează și reglementează, din punct de vedere prudențial, societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale;"

alineatul se completează cu litera b<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

"b<sup>1</sup>) supraveghează și reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată și/sau activitatea de emiteră a monedei electronice ale societăților de plată, ale societăților emitente de monedă electronică, ale furnizorilor de servicii poștale, ale băncilor;"

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

"(3) Atribuțiile de supraveghere indicate la alin.(2) lit.b) și b<sup>1</sup>) din prezentul articol nu implică competența Băncii Naționale de a supraveghea activitatea de întreprinzător a societății de plată și a societății emitente de monedă electronică, prevăzută la art.25

alin.(1) lit.c) și la art.88 alin.(1) lit.d), precum și a activităților, altele decât cele legate de prestarea serviciilor de plată și de emitere de monedă electronică, desfășurate de furnizorii serviciilor poștale."

alineatul (4) se completează cu textul " , și informează anual Banca Națională cu privire la rezultatele supravegherii efectuate".

**84. Articolul 94:**

în cuprinsul articolului, cuvântul "operaționale" se exclude;

alineatul (1):

partea introductivă și litera a) vor avea următorul cuprins:

"În scopul exercitării atribuției de supraveghere și reglementare prudentiale și a celei de supraveghere și reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice, autoritatea de supraveghere este împuternicită:

a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, precum și organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie, angajaților acestora să furnizeze informațiile necesare, conform legislației, indicând scopul solicitării, după caz, și termenul rezonabil pentru furnizarea informațiilor;"

la litera c), cuvintele "furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată" se substituie cu cuvintele "furnizorilor de servicii poștale";

litera d) va avea următorul cuprins:

"d) să dispună măsuri de remediere și să aplice sancțiuni prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică dacă aceștia, acționarii/asociații, organele de conducere, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie ori angajații, sucursalele, agenții sau furnizorii funcțiilor externalizate ai acestora au comis încălcări."

**85. Articolul 97:**

la litera f), cuvântul "sistemului" se substituie cu cuvântul "sistemelor";

litera g) se abrogă;

articolul se completează cu litera h) cu următorul cuprins: "h) încălcarea cerințelor și a termenului de examinare a reclamațiilor, stabilite la art.104, refuzul de a înregistra reclamația sau neexaminarea acesteia, oferirea unui răspuns care nu vizează reclamația utilizatorului serviciilor de plată/deținătorului monedei electronice."

**86. Articolul 99:**

la alineatul (1) litera b), după cuvintele "modificarea mecanismelor" se introduce textul " , a politicilor";

alineatul (2):

în partea introductivă, cuvintele "în calitate de prestator de servicii de plată" se exclud;

litera f) va avea următorul cuprins:

"f) dispunerea înlocuirii organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie;"

la alineatul (3), litera b<sup>1</sup>) va avea următorul cuprins:

"b<sup>1</sup>) aplicarea amenzii față de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deține o funcție-cheie, în mărime de la unu la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, calculat pentru ultimele 12 luni lucrate, incluzând toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție);".

**87. La articolul 100, alineatele (5) și (6) vor avea următorul cuprins:**

"(5) Banca Națională dispune măsuri de remediere și aplică sancțiuni față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică.

(6) Aplicarea amenzilor de către Banca Națională față prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile

Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică corespunzător."

**88.** Articolele 102 și 103 vor avea următorul cuprins:

**"Articolul 102.** Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Prestatorii serviciilor de plată și emitenții de monedă electronică accesează, prelucrează, stochează și utilizează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor de plată și/sau de emitere/răscumpărare a monedei electronice, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal.

(2) Prestatorii de servicii de plată, emitenții de monedă electronică, operatorii sistemelor de plăți pot prelucra date cu caracter personal și în cazurile în care aceasta este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și depistarea fraudelor în domeniul plăților.

(3) Furnizarea informațiilor altor persoane despre datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal, în sensul prezentei legi, se realizează conform prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal.

(4) În exercitarea atribuțiilor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează toate datele și informațiile necesare, inclusiv cele cu caracter personal, în condițiile respectării legislației aplicabile datelor și informațiilor în cauză.

**Articolul 103.** Secretul profesional și conflictul de interese

(1) Membrii organelor de conducere și angajații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii și specialiștii desemnați de autoritatea de supraveghere, conform legii, pentru efectuarea controlului, precum și auditorii au obligația să păstreze secretul profesional privind toate informațiile confidențiale de care iau cunoștință în exercitarea atribuțiilor. Persoanele respective sunt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul autorității de supraveghere sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale elaborate de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă. Realizarea dreptului Băncii Naționale stipulat la art.100 alin.(7) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.

(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot utiliza informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor aferente atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele respective nu au dreptul să folosească informația ce constituie secret profesional în interesul personal sau al unor terți, să divulge informația în cauză, să permită folosirea acesteia de către terți ori să permită accesul terților la informația respectivă.

(4) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional de către persoanele indicate la alin.(1) în următoarele cazuri:

- a) informația urmează a fi publicată conform legislației;
- b) furnizarea informației respective, în formă sumară sau agregată, are loc astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care aceasta se referă;
- c) informația este furnizată pentru exercitarea atribuțiilor privind informarea publicului;



d) informația este furnizată în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control;

e) interesele autorității de supraveghere impun dezvăluirea informației respective în cadrul unor proceduri judiciare;

f) informația este furnizată în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau de lichidare a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poștale, cu excepția informației referitoare la terții implicați în acțiunile legate de insolvabilitatea sau de lichidarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poștale respectivi.

(5) Societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea acestora, asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor de care dispun referitoare la persoane, bunuri, activități, afaceri, relații personale sau de afaceri ale clienților, asupra tuturor informațiilor referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la tranzacțiile încheiate de clienți, precum și confidențialitatea asupra altor informații despre clienți care le-au devenit cunoscute.

(6) În sensul prezentului capitol, informația prevăzută la alin.(5) constituie secret profesional.

(7) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese în situația în care obligațiile de serviciu ale acestora intră în conflict cu interesele lor personale.

(8) Informația care constituie secret profesional poate fi furnizată băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale, societăților emitente de monedă electronică din alte state în bază de reciprocitate, în modul prevăzut de tratatele internaționale și de acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile respective din alte state.

(9) În cazul în care informația care constituie secret profesional provine din alt stat, aceasta poate fi divulgată sau furnizată numai cu acordul expres al autorității competente care a furnizat-o și, după caz, în scopul pentru care a fost exprimat acest acord.

(10) Persoanele și autoritățile abilitate să solicite și să primească informația care constituie secret profesional de la persoanele indicate la alin.(1) au obligația să păstreze confidențialitatea acesteia și o pot utiliza doar în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii și acordurilor încheiate, precum și au obligația să nu o divulge sau să o furnizeze terților, cu excepția cazurilor executării obligațiilor prevăzute de lege."

**89.** Legea se completează cu articolul 103<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**"Articolul 103<sup>1</sup>.** Condițiile furnizării informației care constituie secret profesional

(1) Obligația păstrării secretului profesional nu poate fi opusă autorității de supraveghere în exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale acesteia.

(2) Furnizarea informației care constituie secret profesional, inclusiv către persoanele și autoritățile abilitate prin legi speciale să solicite și/sau să primească informații de la persoanele fizice și juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prezentul articol.

(3) Informația care constituie secret profesional este furnizată de societățile de plată, de societățile emitente de monedă electronică, de furnizorii de servicii poștale, în măsura în care furnizarea informației respective este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situații:

a) cu acordul persoanei la care se referă informația;

b) la solicitarea clientului societății de plată, al societății emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poștale sau a reprezentantului acestora – dacă informația solicitată se referă la clientul respectiv;

c) în cazul decesului clientului societății de plată, societății emitente de monedă electronică, furnizorului de servicii poștale – la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moștenitor, precum și la solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei de pe certificatul de deces al clientului respectiv;

d) la solicitarea organului de urmărire penală, autorizată de judecătorul de instrucție pentru o cauză penală concretă;

e) la solicitarea instanței de judecată – în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;

f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate – în scopul exercitării atribuțiilor ce țin de asigurarea securității de stat;

g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – în privința persoanei sau a unor tranzacții realizate de către persoană sau în beneficiul persoanei care cad sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

h) la solicitarea executorului judecătoresc – în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;

i) dacă societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică, furnizorul de servicii poștale justifică un interes legitim;

j) la cererea autorităților de supraveghere a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state;

k) la cererea Consiliului Concurenței – în scopul supravegherii și aplicării prevederilor Legii concurenței nr.183/2012 și ale actelor normative secundare din domeniul concurenței;

l) la solicitarea altor autorități publice ori furnizarea informației din oficiu, dacă prin lege specială autoritățile respective au dreptul, în scopul exercitării atribuțiilor acestora, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale.

(4) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional:

a) furnizarea către Banca Națională a informației necesare exercitării atribuțiilor acesteia;

b) furnizarea informației și a datelor, întocmite astfel încât identitatea și informațiile despre activitatea fiecărui client al societății de plată, al societății emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poștale nu pot fi identificate;

c) furnizarea obligatorie către Serviciul Fiscal de Stat a informației cu privire la deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;

d) furnizarea informației către entitatea de audit/auditorul desemnat de societatea de plată, de societatea emitentă de monedă electronică, de furnizorul de servicii poștale în limitele necesare efectuării de către acesta a auditului;

e) furnizarea informației către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile suspecte, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit privind creditele acordate conform prevederilor art.25 alin.(3) și ale art.88 alin.(1<sup>1</sup>), cu respectarea prevederilor Legii nr.122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit;

g) furnizarea informației și a datelor către Consiliul Concurenței în scopul aplicării prevederilor Legii concurenței nr.183/2012 și ale actelor normative secundare din domeniul concurenței.

(5) Persoanele și autoritățile abilitate să solicite și să primească informația care constituie secret profesional de la entitățile menționate la alin.(3) sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și o pot utiliza numai în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii, precum și sunt obligate să nu o furnizeze sau să o divulge terților, cu excepția cazurilor executării obligațiilor prevăzute de lege."

**90. Articolul 104:**

la alineatul (2), după textul "15 zile" se introduce cuvântul "lucrătoare";

articolul se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

"(3) În situații excepționale, dacă răspunsul nu poate fi oferit în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, în care indică explicit motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și termenul în care utilizatorul serviciilor de plată/deținătorul de monedă electronică va primi răspunsul final. Termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăși 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamației.

(4) Cerințele suplimentare cu privire la modul de gestionare a reclamațiilor utilizatorilor serviciilor de plată/deținătorilor de monedă electronică de către prestatorii de servicii de plată/emitenții de monedă electronică se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale."

**Art.VI. –** La articolul 4 alineatul (1) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, art.58–66, art.133), cu modificările ulterioare, litera i) va avea următorul cuprins:

"i) societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică și furnizorii de servicii poștale, cu excepția prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și a prestatorilor de servicii de inițiere a plății, care activează în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;".

**Art.VII. –** (1) Prezenta lege intră în vigoare peste 12 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Prin derogare de la prevederile alin.(1) din prezentul articol, prevederile art.I, ale art.V pct.4, în partea ce ține de completarea articolului 2 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatul (1<sup>1</sup>), ale art.V pct.9, în partea ce ține de completarea articolului 7 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatele (7) și (8), și ale art.V pct.18, 19 și 33 intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(3) Prin derogare de la prevederile alin.(1) din prezentul articol, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova intră în vigoare prevederile:

– art.V pct.6, în partea ce ține de modificarea noțiunii "date sensibile privind plățile" și de introducerea noțiunilor "autentificarea strictă a clienților", "prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont", "prestator de servicii de informare cu privire la conturi", "prestator de servicii de inițiere a plății", "serviciu de informare cu privire la conturi" și "serviciu de inițiere a plății" în articolul 3 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

- art.V pct.7, în partea ce ține de completarea alineatului (1) de la articolul 4 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu punctele 8) și 9);
- art.V pct.12;
- art.V pct.13, în partea ce ține de modificarea literei b) de la articolul 4 alineatul (1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.14, în partea ce ține de modificarea părții introductive de la articolul 13 alineatul (2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.15, în partea ce ține de completarea punctului 7) de la articolul 14 alineatul (2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu literele j) și k);
- art.V pct.24;
- art.V pct.27, în partea ce ține de modificarea alineatelor (1) și (3) de la articolul 23 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.28;
- art.V pct.29, în partea ce ține de modificarea alineatului (1) de la articolul 26 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.38, în partea ce ține de completarea Legii nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu articolul 32<sup>4</sup>;
- art.V pct.43, în partea ce ține de completarea articolului 38 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatul (1<sup>1</sup>) și de modificarea alineatului (3) din același articol;
- art.V pct.44;
- art.V pct.45, în partea ce ține de modificarea literelor b) și c) de la articolul 42 alineatul (1) punctul 2) și de modificarea literelor d) și e) de la articolul 42 alineatul (1) punctul 5) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.51, în partea ce ține de aplicarea articolului 56 alineatul (1<sup>1</sup>) și a articolului 70<sup>1</sup> din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform articolului 49 alineatul (2) din legea menționată;
- art.V pct.53, în partea ce ține de aplicarea articolului 58 alineatul (1) litera d) și alineatul (3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform articolului 51 alineatul (1) litera a) din legea menționată, precum și în partea ce ține de modificarea alineatului (2) de la articolul 51 din legea indicată;
- art.V pct.54, în partea ce ține de modificarea alineatului (2) de la articolul 52 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.55 și 56;
- art.V pct.59, în partea ce ține de completarea articolului 56 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatul (1<sup>1</sup>), de modificarea alineatelor (2), (3) și (4) din același articol și de completarea articolului menționat cu alineatele (5), (6) și (7);
- art.V pct.60;
- art.V pct.64, în partea ce ține de modificarea alineatelor (1) și (2) de la articolul 61 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.65;
- art.V pct.72, în partea ce ține de modificarea alineatului (5) de la articolul 70 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- art.V pct.73, 74 și 75;
- art.VI.

(4) Toate procedurile administrative care implică aplicarea prevederilor introduse/modificate prin prezenta lege, care au început înainte de intrarea în vigoare a modificărilor respective și care continuă după intrarea în vigoare a acestora, se vor

finaliza conform prevederilor care erau în vigoare până la data intrării în vigoare a modificărilor respective.

(5) Banca Națională a Moldovei:

a) în termen de un an de la data publicării prezentei legi:

– va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin.(1);

– va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin.(1);

b) în termen de doi ani de la data publicării prezentei legi:

– va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin.(3);

– va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin.(3).

(6) În termen de o lună de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi conform alin.(1), prestatorii de servicii de plată care dețin licență pentru prestarea serviciilor de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică se vor adresa Băncii Naționale a Moldovei pentru reîncadrarea activității și reperfectarea licenței, care se realizează în mod gratuit. În cazul neîndeplinirii prevederilor prezentului alineat în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei, la expirarea termenului indicat, retrage licența sau dispune măsuri de remediere corespunzătoare.

(7) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi conform alin.(1):

a) prestatorii de servicii de plată care au agenți de plată înregistrați pentru prestarea serviciilor de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică se vor adresa Băncii Naționale a Moldovei pentru reîncadrarea activității acestora și pentru modificarea documentelor și informațiilor prezentate la înregistrarea agenților de plată. În cazul neîndeplinirii prevederilor prezentei litere în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei radiază din registru agenții respectivi la expirarea termenului, iar prestatorii de servicii de plată încetează să presteze servicii de plată prin intermediul acestora;

b) prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică își vor ajusta mecanismele și procedurile interne pentru a se conforma noilor prevederi ale legislației;

c) persoanele care oferă serviciile indicate la art.2<sup>1</sup> alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică vor notifica Banca Națională a Moldovei, aplicând procedura de la art.2<sup>1</sup> din legea menționată în modul corespunzător. Persoanele care nu notifică Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei litere, în termenul indicat, sunt pasibile de a fi sancționate în temeiul art.293<sup>2</sup> din Codul contravențional nr.218/2008.

(8) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi conform alin.(3) din prezentul articol:

a) persoanele care, până la intrarea în vigoare a prevederilor respective, au prestat și prestează servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi vor depune cereri de licențiere/înregistrare în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. În cazul nerespectării dispozițiilor prezentei litere în termenul stabilit, persoanele vizate încetează prestarea serviciilor de inițiere a plății și/sau de prestare a serviciilor de informare cu privire la conturi;

b) prestatorii de servicii de plată care dețin licență care le acordă dreptul de prestare a tuturor serviciilor de plată indicate la art.4 alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în cazul în care prestează sau intenționează să presteze servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi, își vor

ajusta statutele, documentele și informațiile prezentate la licențiere în conformitate cu noile prevederi și vor notifica Banca Națională a Moldovei în acest sens. În cazul nerespectării dispozițiilor prezentei litere în termenul stabilit, persoanele vizate încetează prestarea serviciilor de inițiere a plății și/sau a serviciilor de informare cu privire la conturi;

c) prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică își vor ajusta mecanismele și procedurile interne pentru a se conforma noilor prevederi ale legislației.

(9) Guvernul, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi, va asigura republicarea Legii nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronica în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**Igor GROSU**

**Nr.209. Chișinău, 15 iulie 2022.**