

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA

nr. ____ din __ _____ 2023

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la excluderea privind rețelele limitate în
temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică**

În temeiul art. 2² din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Aprobat

prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ din ___ _____ 2023

REGULAMENT

**cu privire la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Legii nr. 114/2012 cu
privire la serviciile de plată și moneda electronică**

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Regulament) se aplică persoanelor care intenționează să desfășoare sau care desfășoară oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art. 2 alin. (2) pct. 11 lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012).

2. În sensul prezentului Regulament se utilizează termenii și expresiile din Legea nr. 114/2012.

Capitolul II

CERINȚE AFERENTE ÎNȚIERII UNOR ACTIVITĂȚI EXCEPTATE ȘI CERINȚELE DE NOTIFICARE

Secțiunea 1

REȚEA LIMITATĂ DE COMERCIANȚI ȘI/SAU DE PRESTATORI DE SERVICII

3. Persoana care intenționează să desfășoare activitatea menționată la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012 începe activitatea respectivă doar după notificarea Băncii Naționale a Moldovei.

4. Notificarea prevăzută la punctul 3 conține informații privind denumirea persoanei și adresa sediului/domiciliului și este însoțită de următoarele documente și informații:

1) descrierea detaliată a activităților/serviciilor care urmează a fi oferite, inclusiv cu specificarea excepției în temeiul căreia se consideră că se va desfășura activitatea;

2) volumul și valoarea operațiunilor de plată anuale care urmează a fi efectuate anual;

3) cuantumul maxim care urmează a fi creditat în instrumente/dispozitive;

4) numărul maxim de instrumente care urmează a fi emise;

5) descrierea riscurilor pe care le poate întâmpina clientul atunci când utilizează instrumentul/dispozitivul;

6) proiect de acord comercial între emitentul instrumentului/dispozitivului și fiecare comerciant și/sau prestator de servicii care își vor desfășura activitatea în cadrul rețelei limitate;

7) numărul maxim preconizat de comercianți și/sau prestatori de servicii care își desfășoară activitatea în cadrul rețelei limitate, precum și descrierea restricțiilor tehnice care vor fi aplicate instrumentelor/dispozitivelor care să limiteze utilizarea acestora la numărul maxim preconizat de comercianți și/sau prestatori de servicii.

5. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 4 se prezintă semnate, de către administrator sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

6. O rețea limitată de comercianți și/sau de prestatori de servicii constă numai din magazine fizice, magazine online sau o combinație de magazine fizice și magazine online.

7. Instrumentele/dispozitivele care sunt exceptate în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012 nu pot fi utilizate în cadrul mai multor rețele limitate de comercianți și/sau de prestatori de servicii.

8. Instrumentele/dispozitivele, care permit titularului să obțină bunuri sau servicii comercializate cu amănuntul doar în încăperile emitentului astfel cum este prevăzut la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012, pot fi utilizate numai în magazine fizice.

9. Persoana care intenționează să desfășoare activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012 trebuie să aplice restricții tehnice și contractuale care să limiteze utilizarea instrumentului/dispozitivului.

Secțiunea 2

GAMĂ LIMITATĂ DE BUNURI SAU SERVICII

10. Persoana care intenționează să desfășoare activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012 anexează la notificarea prevăzută la punctul 4 următoarele documente și informații:

1) descrierea detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite, care să conțină inclusiv descrierea legăturii funcționale dintre bunurile și/sau serviciile care urmează a fi obținute prin intermediul instrumentului/dispozitivului, inclusiv cu specificarea excepției în temeiul căreia se consideră că se va desfășura activitatea;

2) volumul și valoarea operațiunilor de plată care urmează să fie efectuate anual cu utilizarea instrumentului/dispozitivului;

3) quantumul maxim care urmează a fi creditat în instrumente/dispozitive;

4) numărul maxim de instrumente/dispozitivul care urmează a fi emise;

5) descrierea riscurilor pe care le poate întâmpina clientul atunci când utilizează instrumentul/ dispozitivul.

11. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 10 se prezintă semnate, de către administrator sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

12. Pentru ca utilizarea unui instrument/dispozitiv să fie considerat limitat la achiziționarea unei game foarte limitate de bunuri sau servicii, astfel cum este prevăzut la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012, trebuie să existe o legătură funcțională între bunurile și/sau serviciile care pot fi achiziționate cu instrumentul/dispozitivul respectiv.

13. La evaluarea legăturii funcționale dintre bunuri și/sau servicii, Banca Națională a Moldovei va lua în considerare dacă emitentul a identificat o categorie specifică de bunuri și/sau servicii care servesc unui scop comun.

14. În cazul în care urmare examinării notificării, a documentelor și informațiilor specificate la punctul 4 și 10, Banca Națională a Moldovei 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.

Capitolul III

DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII ȘI NOTIFICAREA ÎN CAZUL UNOR SERVICII DE PLATĂ EXCEPTATE

15. Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune stabilite la art. 24 alin. (1) din *Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017*, 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) din Legea nr. 114/2012, precum și că valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune nu depășește limita de 20.000.000 de lei.

16. Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 notifică neîntârziat Banca Națională a Moldovei, dacă valoarea totală a operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune depășește suma de 20.000.000 de lei.

17. Notificarea prevăzută la punctul 15 și 16 conține informații privind denumirea persoanei și adresa sediului/domiciliului și este însoțită de conțină următoarele documente și informații:

- 1) descrierea detaliată a serviciilor oferite;
- 2) volumul și valoarea operațiunilor de plată realizate;
- 3) quantumul creditat pe instrumente/dispozitive;
- 4) numărul de instrumente emise;
- 5) lista furnizorilor de bunuri și servicii la care a fost utilizat instrumentul/dispozitivul, în cazul activităților menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012; și/sau
- 6) gama de bunuri și servicii achiziționate cu instrumentul/dispozitivul, în cazul activităților menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012;
- 7) acordul contractual direct pentru acceptarea operațiunilor de plată, între emitentul instrumentului și fiecare comerciant și/sau de prestator de servicii, în cazul activităților menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012;
- 8) numărul de comercianți și/sau prestatori de servicii care își desfășoară activitatea în cadrul rețelei limitate;
- 9) informații conform cărora furnizorul oferă bunuri și servicii sub un marcaj comun care caracterizează rețeaua limitată și furnizează o manifestare virtuală clienților instrumentului;
- 10) descrierea riscurilor cu care s-au confruntat clienții la utilizarea instrumentului de plată.

18. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 17 se prezintă semnate, de către administrator sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

19. Banca Națională a Moldovei examinează, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării prevăzute la punctul 15 sau 16, dacă activitatea entității care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 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. 293² alin. (1) din Codul contravențional nr. 218/2008.

20. Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate în temeiul punctului 15 și 16.

21. 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 punctul 18 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. 2⁴ alin. (2) din Legea nr. 114/2012. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.

22. Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la punctul 7, 8, 13 și 16 sunt pasibile de răspundere contravențională, astfel cum este prevăzut la art. 2¹ alin. (5) și art. 2⁴ din Legea nr. 114/2012.

23. Notificarea prevăzută la punctul 3, 10, 15 și 16 se prezintă de entitate o singură dată. O nouă notificare trebuie transmisă Băncii Naționale a Moldovei atunci când toate informațiile referitoare la același instrument de plată specific ca cel furnizat în notificarea inițială s-au modificat substanțial, cum ar fi:

- 1) Prestarea serviciilor excluse a încetat;
- 2) Emitentul intenționează să mărească numărul furnizorilor de bunuri și/sau servicii prevăzut la punctul 4 subpunctul 7);
- 3) Emitentul intenționează să ofere servicii în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11 lit. a) sau b) pe baza unui instrument care nu face obiectul notificării inițiale;
- 4) Categoria specifică de bunuri și/sau servicii care servesc unui scop comun notificată anterior conform punctului 4 subpunctul 7), urmează a fi modificată.

24. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 23, Banca Națională a Moldovei poate solicita transmiterea de către entitate a unei noi notificări cu informații actualizate în cazul în care consideră că acest lucru este necesar pentru a stabili dacă informațiile pe care entitatea le-a furnizat odată cu notificarea inițială s-au modificat sau nu.

Capitolul IV

PRESTAREA DE SERVICII EXCEPTATE DE CĂTRE ENTITĂȚILE LICENȚIATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI CONFORM LEGII NR. 114/2012

25. Prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de pot presta servicii bazate pe instrumente de plată specifice care pot fi utilizate doar într-un mod limitat, cu condiția să fie îndeplinite cerințele prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) și în prezentul regulament.

26. În cazul prevăzut la punctul 25 prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică fac în mod clar și ușor de recunoscut distincția între serviciile de plată/activitatea care vizează moneda electronică și serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b), inclusiv prin furnizarea unei manifestări vizuale specifice.

27. Prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică informează utilizatorul instrumentului/ dispozitivului specific într-un mod simplu și clar că

serviciile prestate nu sunt reglementate și supravegheate și că utilizatorii nu beneficiază de protecția acordată utilizatorilor serviciilor de plată în temeiul Legii nr. 114/2012.

28. Prestatorii de servicii de plată nebancari și societățile emitente de monedă electronică vor notifica Banca Națională a Moldovei anterior inițierii activității de prestare a serviciilor exceptate, precum și ulterior inițierii acestei activități, respectând prevederile Capitolului II și Capitolului III respectiv.

29. În cazul în care, în cursul evaluării notificării menționate la punctul 4, 10, 15, 16 Banca Națională a Moldovei consideră că:

1) distincția dintre serviciile de plată și/sau activitatea care vizează moneda electronică reglementată și serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 nu este suficient de clară sau adecvată, inclusiv transparența comunicării cu utilizatorii instrumentului de plată specific prevăzut la punctele 25 și 26 și/sau

2) serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ar putea să aducă atingere fie solidității financiare a prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, fie capacității Băncii Naționale a Moldovei de a monitoriza respectarea cerințelor legale din Legea nr. 114/2012

Banca Națională a Moldovei va aplica măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr. 114/2012.