

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor de la autorități (structurată pe articole sau puncte din proiect si/sau lege)
la proiectul de lege (nr.199/MF/BNM/2020) pentru modificarea unor acte legislative (inclusiv Legea nr.114/2012) în contextul transpunerii PSD2.

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Consiliul Concurenței	1	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Agenția pentru Protecția Consumatorilor și Supravegherea Pieței	2	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Agenția de Guvernare Electronică	3	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Serviciul de Informații și Securitate al RM	4	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Ministerul Justiției	5	În actele de modificare: termenul „textul” se utilizează pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și abrevieri, cuvinte și semne de punctuație, dar nu și pentru cuvinte, propoziții/fraze; în cazul în care nu se indică după care cuvânt/cuvinte se operează completarea, implicit, modificarea vizează finalul normei; în dispozițiile de modificare nu se individualizează secțiunea/capitolul în care se va grupa noul articol; la propunerile de modificare a cuvintelor/textelor se vor utiliza cuvintele „se substituie” și nu „se înlocuiește”, iar la propunerile de completare se vor utiliza cuvintele „se completează cu” și nu „se introduce”/„se adaugă”; la expunerea în redacție nouă a elementelor	Se acceptă Indicarea secțiunii/capitolului în care se grupează noul articol este necesară în contextul articolelor care sunt poziționate fie la începutul unei secțiuni/ capitol sau la sfârșitul acestora, astfel specificarea secțiunii/capitolului conferă o claritate a apartenenței noului articol inclus.

			structurale/noțiunilor se vor utiliza cuvintele „va avea următorul cuprins”; verbele se vor indica la timpul prezent (se substituie, se exclude, se completează); pentru exprimarea normativă a intenției de scoatere din vigoare a unor elemente structurale se vor utiliza cuvintele „se abrogă” și nu „se exclude”.	
		6	Întrucât Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică se modifică esențial, în conformitate cu art. 70 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, propunem completarea proiectului cu o dispoziție privind republicarea acestei legi.	Se acceptă Proiectul urmează a fi completat cu o dispoziție care să instituie temei de republicare a Legii nr.114/2012 după 2 ani de la data publicării prezentului proiect/legi. Perioada de 2 ani reprezintă perioada în care toate prevederile acestui proiect vor intra în vigoare și respectiv va putea fi posibilă o republicare corespunzătoare.
		7	Articolele de modificare se vor numerota consecutiv.	Se acceptă
		8	În clauza de adoptare a proiectului hotărârii Guvernului se va indica denumirea deplină a Acordului de asociere cu Uniunea Europeană, precum și numărul legii de ratificare a acestuia.	Nu se acceptă Această propunere va fi examinată în cadrul etapei de adoptare a proiectului de către Guvern.

II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect

Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova din 30.10.2015, nr.297-300, art.544) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: (...) Art. III. Legea nr.62-XVI/2008 privind reglementarea valutară (Republicat în Monitorul Oficial nr.423-429 art.859 din 09.12.2016) se modifică după cum urmează: (...)	Ministerul Justiției	9	La art. I și III sursele de publicare a actelor normative ce se propun a fi modificate se vor indica după următoarea schemă: (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, anul republicării, numărul Monitorului, numărul articolului). Totodată, la art. III se va exclude numărul legislaturii „-XVI”, iar amendamentul de la pct. 2 se va completa cu cuvintele „se exclude”.	Se acceptă
Art. V: 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	Centrul de Armonizare a Legislației	10	În ceea ce privește clauza de armonizare, se impune necesitatea modificării acesteia potrivit pct. 30 și Anexei nr. 2 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat HG nr. 1171/2018, aceasta urmând a fi completată în mod obligatoriu cu date despre seria, numărul și data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene a actului UE. Prin urmare, clauza de armonizare va fi expusă în următoarea redacție:	Se acceptă

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, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 337 din 23 decembrie 2015”.			„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. 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), se modifică după cum urmează: 3. Articolul 1: 1) alineatul (1) va avea următorul cuprins: „Prezenta lege reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată a prestatorilor de servicii de plată și activitatea de emiteră a monedei electronice a emitenților de monedă electronică, condițiile și modul de licențiere a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată și/sau de emitent de monedă electronică (în continuare – furnizor de servicii poștale), regimul de transparență a condițiilor de prestare a serviciilor de plată, de emiteră 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 de servicii, supravegherea prudențială a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale și supravegherea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emiteră a monedei electronice a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică.”	Ministerul Justiției	11	La art. V pct. 3 noua redacție a art. 1 alin. (1) va cuprinde și numărul de ordine al alineatului modificat (observație valabilă și pentru alte cazuri similare din proiect).	Se acceptă
5. Se completează cu articolele 2¹ - 2⁴, cu următorul cuprins: [...] (2) În realizarea prevederilor alin.(1), persoanele se vor adresa către Banca Națională cu o notificare ce va conține informații privind denumirea persoanei, adresa sediului/domiciliului și o descriere detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite însoțită de informații și documente relevante în acest sens, specificând în temeiul cărei excluderi menționate în alin.(1) se consideră că se efectuează activitatea. [...]	Centrul Național Anticorupție	12	Se recomandă reglementarea expresă a informațiilor și documentelor care necesită a fi prezentate Băncii Naționale a Republicii Moldova.	Nu se acceptă: Banca Națională a Moldovei va examina și aprecia încadrarea unei activități în baza unor informații și documente care conțin elemente juridice ce conferă temei rezonabil de încadrare sau nu în una dintre excepțiile prevăzute în articolul 2¹ alin.(1) din proiect. Reglementarea unei liste exprese de informații și documente, necesare a fi prezentate, nu poate fi prevăzută cumulativ pentru toate activitățile exceptate – dat fiind caracterul distinct al acestora.

				Mai mult ca atât, art. 293 ³ alin.(1) din Codul Contravențional prevede că în cazul desfășurării activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emitere a monedei electronice fără înregistrare sau fără licență, dacă licența este obligatorie, dacă aceste acțiuni au cauzat pagube persoanei fizice sau juridice ori statului sau dacă sânt însoțite de însușirea unui venit, se sancționează cu amendă.
7. Articolul 4: [...] 2) se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Prestatorii de servicii de plată vor respecta prevederile normative de domeniu fiscal în activitatea lor de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice.”.	Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova	13	Propunem excluderea prevederilor de completare a art.4 din Legea nr. 114/2012, cu alin.(3), deoarece aceste norme sunt superflue. Astfel, orice rezident al Republicii Moldova, inclusiv prestatorii de servicii de plată, trebuie să respecte prevederile cadrului normativ fiscal, în condițiile în care sunt aplicabile, fără a menționa despre aceasta în actele normative.	Nu se acceptă: Această norma a fost inclusă la insistența Serviciului Fiscal de Stat.
Pct. 15 și 17, completarea art. 14 cu alin. (6), art. 16 alin. (1) și alin. (4) din Legea nr. 114/2012 Art. 14 [...] 5) se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins: „(6) Banca Națională poate restitui cererea de eliberarea a licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționarii acesteia, dacă, urmare verificării plenitudinii documentelor și informațiilor prezentate conform alin.(2), se constată că cererea de eliberare a licenței și documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor prezentului articol. În acest caz, Banca Națională va informa solicitantul despre motivele restituirii iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberarea a licenței.”. [...] Articolul 16 va avea următorul cuprins: „Articolul 16. Respingerea și restituirea cererii de eliberare a licenței (1) Banca Națională poate respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care [...] (4) Banca Națională poate restitui cererea de eliberare a licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la recepționare dacă aceasta nu corespunde cerințelor prevăzute la art.14, cu indicarea asupra neajunsurilor. [...]	Centrul Național Anticorupție	14	Se recomandă autorului ca normele ce atribuie drepturi discreționare autorității de reglementare și supraveghere, la utilizarea sintagmelor sus-menționate urmează a fi excluse din proiect, excluzând riscul acordării drepturilor discreționare de interpretări abuzive în ceea ce privește modul de acțiune a acestora. Astfel, se recomandă excluderea cuvintelor „poate”. Se acceptă Cuvântul „poate” este exclus. Punctele menționate vor avea următoarea redacție: Art. 14 [...] 5) se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins: „(6) Banca Națională restituie cererea de eliberarea a licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționarii acesteia, dacă, urmare verificării plenitudinii documentelor și informațiilor prezentate conform alin.(2), se constată că cererea de eliberare a licenței și documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor prezentului articol. În acest caz, Banca Națională va informa solicitantul despre motivele restituirii iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberarea a licenței.”. [...] Articolul 16 va avea următorul cuprins: „Articolul 16. Respingerea și restituirea cererii de eliberare a licenței (1) Banca Națională poate respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care [...] (4) Banca Națională poate restituie cererea de eliberare a licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la recepționare dacă aceasta nu	

				corespunde cerințelor prevăzute la art.14, cu indicarea asupra neajunsurilor. [...]
15. Articolul 14: 5) se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins: „(6) Banca Națională poate restitui cererea de eliberarea a licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acesteia, dacă, urmare verificării plenitudinii documentelor și informațiilor prezentate conform alin.(2), se constată că cererea de eliberare a licenței și documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor prezentului articol. În acest caz, Banca Națională va informa solicitantul despre motivele restituirii iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberarea a licenței.”.	Serviciul Fiscal de Stat	15	Pct. 15, subpct.5 ce vizează modificarea alin.(6) din Legea 114/2012, nu este în spiritul Codului Administrativ nr.116/2018, care prevede la art. 76 alin.(2) că <i>dacă petiția nu corespunde cerințelor prevăzute la art.72 alin.(3) sau art.75 alin.(1) lit. c)–e), solicitantului i se indică asupra neajunsurilor și i se acordă un termen rezonabil pentru înlăturarea lor. În cazul în care petiționarul nu înlătură neajunsurile în termenul acordat, petiția nu se examinează.</i> Astfel, propunem alineatul vizat în următoarea redacție: „(6) Banca Națională verifică plenitudinea documentelor și informațiilor prezentate conform alin.(2), și în cazul în care constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor prezentului capitol, indică asupra neajunsurilor și acordă un termen rezonabil pentru înlăturarea lor. În cazul în care nu sunt înlăturate neajunsurile în termenul acordat, se restituie cererea de eliberare a licenței. În acest caz, Banca Națională va informa solicitantul despre motivele restituirii iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a licenței.”	Nu se acceptă: Codul administrativ reglementează condițiile acceptării unei petiții spre examinare cât și elementele obligatorii de conținut ale acesteia. Art. 14 al Legii nr.114/2012 reglementează conținutul cererii de eliberare a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată, care pe lângă elementele obligatorii prevăzute de codul administrativ, vine cu un set de informații și documente suplimentare necesare în vederea evaluării. Din motiv că unele acte importante și complexe prevăzute în art. 14 al Legii nr. 114/2012 pot să nici nu existe la momentul depunerii cererii și este dificil de apreciat cât timp poate dura elaborarea sau obținerea acestora, s-a optat pentru o asemenea procedură cu restituirea cererii și acordarea posibilității de a se adresa în orice alt moment cu o nouă cerere ajustată. Aceasta procedură acordă un termen nelimitat pentru solicitant în vederea completării cererii cu toate actele necesare fără a fi supus presiunii unui termen limitat.
Pct. 18, Articolul 16¹: 1) 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 obținerea prealabilă a permisiunii 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 va deveni participațiune calificată ori astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunii să atingă sau să depășească nivelurile de 20%, 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori astfel încât societatea de plată va deveni filială a acestei sau acestor persoane. Modul de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”	Centrul Național Anticorupție	16	Se recomandă indicarea concretă a actului normativ la care se face trimitere.	Nu se acceptă Formulările respective servesc drept temei pentru adoptarea unor acte normative secundare legii de către Banca Națională a Moldovei sau de a opera modificări la actele normative secundare deja existente. Considerăm inadmisibil de a avea un act normativ secundar adoptat sau deja modificat care execută prevederea unei norme legale înainte de adoptarea și intrarea în vigoare a legii/normei legale care stabilește temeiul de adoptare/modificare.
Pct. 20 Articolul 17 va avea următorul cuprins: „Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată a sucursalelor societăților de plată din alte state	Centrul Național Anticorupție	17	Se recomandă revizuirea condiției impuse de lit. d), alin. (1) din art. 17 prin prisma principiilor și condițiilor de autorizare a societăților din alt stat prevăzute de Directiva (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în	Nu se acceptă Principiile și condițiile de autorizare a societăților de plată din alt stat prevăzute de

(1) Societățile de plată înființate și licențiate în alt stat pot desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) activitatea se desfășoară prin înființarea unei sucursale în Republica Moldova; b) sucursala este licențiată de Banca Națională conform prevederilor legii și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei; c) autoritatea competentă din statul în care a fost înființată 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 legislativ existent în statul în care a fost înființată și licențiată societatea de plată și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a funcțiilor sale de supraveghere; e) sunt respectate prevederile prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia. [...]"			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.	Directiva (UE) 2015/2366 nu sunt aplicabile Republicii Moldova din motiv că majoritatea normelor se referă la relațiile între state membre ale UE sau raporturile între state membre și non-membre, în timp ce Republica Moldova trebuie să aplice aceste norme ținând cont de statutul nostru în plan regional și internațional precum și reieșind din acordurile pe care le are RM cu alte state sau pe care le are BNM cu alte autorități din alte state. Condiția cumulativă expusă în litera d) „cadrul legislativ existent în statul în care a fost înființată și licențiată societatea de plată și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a funcțiilor sale de supraveghere”, este o condiție obiectivă care poate fi examinată obiectiv și poate origina din acte bilaterale și multilaterale la care este RM parte sau din norme concrete sau prevederi legale concrete. Este absolut important de menținut o asemenea cerință pentru a nu crea situații în care autoritatea de supraveghere nu își va putea realiza atribuțiile în raport cu entitățile respective.
Pct. 20 Articolul 17 va avea următorul cuprins: „Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată a sucursalelor societăților de plată din alte state [...] (7) Banca Națională poate excepta de la aplicarea unor cerințe normative sucursalele societăților din alte state dacă, în urma evaluării efectuate, se constată că în statul în care societatea de plată este înființată și licențiată există un cadru de reglementare prudential și a activității de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin reglementările emise în aplicarea acesteia și că autoritatea competentă din acest stat exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova. [...]	Centrul Național Anticorupție	18	Întru asigurarea unei clarități și predictibilități a normei juridice este necesară elucidarea clară și deplină a procedurii, condițiilor și cerințelor normative concrete de la care va fi posibilă aplicarea exceptării fapt ce va permite evitarea sucursalelor societății de plată angajate în activități suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului în înțelesul Directivei (UE) 2015/849, sau în alte infracțiuni financiare. Se propune reformularea normei în concordanță cu Directiva (UE) 2015/2366 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.	Se acceptă Norma are scopul de a excepta sucursalele străine care provin din state cu un cadru de reglementare prudential și a activității de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin reglementările emise în aplicarea acesteia și că autoritatea competentă din acest stat exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova de la condițiile expuse în articolul ce se referă la constituirea autorizarea acestora și nicidecum de la alte norme ce țin de aplicarea măsurilor de precauție în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor sau finanțării terorismului sau în vederea admiterii comiterii unor infracțiuni financiare. Norma va avea următorul conținut: „(7) Banca Națională poate excepta de la aplicarea unor cerințe normative din Capitolul III Secțiunea 1, sucursalele societăților din alte state dacă, în urma evaluării efectuate, se constată că în statul în care societatea de plată este înființată și licențiată există un cadru de

				reglementare prudentțial și a activității de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin reglementările emise în aplicarea acesteia și că autoritatea competentă din acest stat exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.”
Pct. 20 Articolul 17 va avea următorul cuprins: „Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată a sucursalelor societăților de plată din alte state [...] (10) Banca Națională a Moldovei acordă licență sucursalei din Republica Moldova a unei societăți de plată dintr-un alt stat numai dacă este pe deplin convinsă că societatea de plată respectivă poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări prudente și sănătoase și că sînt asigurate condiții adecvate pentru realizarea supravegherii. [...]	Centrul Național Anticorupție	19	Reformularea normei propuse, astfel încât, să rezulte cu certitudine cerințele legale pe care se va fundamenta decizia de acordare a licenței privind activitatea de prestare a serviciilor de plată, în vederea excluderii tuturor posibilităților de a le interpreta în mod abuziv și discreționar norma propusă.	Se acceptă Norma va avea următorul cuprins: „Banca Națională a Moldovei acordă licență sucursalei din Republica Moldova a unei societăți de plată dintr-un alt stat numai dacă se constată că se întrunesc cumulativ condițiile expuse în art. 15 alin (1) care se aplică în mod corespunzător. ”
Pct. 20 Articolul 17 va avea următorul cuprins: „Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată a sucursalelor societăților de plată din alte state [...] „[...]Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.” [...]	Centrul Național Anticorupție	20	Se recomandă excluderea normei propuse cu completarea proiectului cu o normă care să permită accesul autorității de reglementare și supraveghere la datele ce vizează lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc, stabilită de Serviciul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.	Nu se acceptă Listele menționate, elaborate de către fiecare instituție au scopuri diferite, astfel cum sugerează și denumirea acestor liste. Lista stabilită de către BNM, pe lângă scop de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, mai urmărește implementarea standardelor internaționale de transparență, cerințe fiscale, etc. Asemenea practică există deja în Banca Națională (a se vedea HCA al BNM nr. 91 din 9.05.2013; Art. 29(4), 45(8) din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017).
Pct. 36 Articolul 32 ² : [...] 2) se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: „(4) La primirea notificării menționate la alin.(1), Banca Națională poate notifica alte autorități naționale și internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și autoritățile competente, după caz, în limita atribuțiilor sale, iau măsurile necesare pentru protejarea securității imediate a sistemului financiar.”;	Centrul Național Anticorupție	21	Se recomandă excluderea cuvântului „poate”	Nu se acceptă: Norma are scop de a oferi dreptul Băncii Naționale a Moldovei de a notifica autoritățile naționale și internaționale pentru care incidentul este relevant și nicidecum discreție în a notifica sau a nu notifica. Din motiv că asemenea informații pot conține și date care constituie secret bancar sau profesional și necesită o procesare adecvată, interacțiunea între autoritățile naționale și internaționale în

				privința raportării unor informații protejate de lege se guvernează de norme speciale, de acorduri între autorități sau chiar de acte internaționale care au prioritate în astfel de raporturi. Cuvântul „poate” va fi înlocuit cu „are dreptul de a”.
Articolul 102 va avea următorul cuprins: „Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal (1) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, accesează, prelucrează și păstrează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor lor 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 în cazul în care este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și detectarea fraudelor în domeniul plăților. (3) Furnizarea de informații către alte persoane privind datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația oricăror alte date cu caracter personal în sensul prezentei legi se realizează conform 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 și împuternicirilor lor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează orice date și informații necesare, inclusiv cele cu caracter personal în condițiile legislației aplicabile acestor date și informații.”.	Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal	22	Insistăm asupra completării art. 102 al proiectului de lege: „(1) La prelucrarea datelor cu caracter personal, prestatorii de servicii de plată emitenții de monedă electronică sânt obligați să respecte regimul de confidențialitate a datelor, să întreprindă măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva accesului ilicit sau întâmplător, împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspândirii ilicite sau neautorizate, precum și împotriva altor acțiuni ilicite. (2) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică trebuie să facă publice termenele și condițiile de prelucrare a datelor cu caracter personal și să ofere informații detaliate privind: a) numărul de înregistrare în calitate de operator de date cu caracter personal; b) categoriile informațiilor colectate de la utilizatorul serviciilor de plată, scopul colectării acestora și modul de prelucrare a datelor cu caracter personal; c) drepturile de care dispune utilizatorul serviciilor de plată în calitate de subiect al datelor cu caracter personal, în special dreptul de informare, dreptul de acces la datele cu caracter personal, de intervenție, de opoziție și de acces la justiție, modul de realizare a acestor drepturi; d) cazurile în care datele cu caracter personal pot fi divulgate terților; e) punctul de contact pentru solicitările utilizatorului serviciilor de plată cu privire la datele cu caracter personal care îi vizează; f) mecanismele și modul de monitorizare a activităților on-line ale utilizatorului serviciilor (cookie-uri) în scopuri de marketing, procedura de obținere a consimțământului pentru astfel de practici; g) dreptul de a refuza colectarea datelor cu caracter personal de către prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică; h) modalitatea de retragere a consimțământului. (3) Dacă utilizatorul serviciilor de plată consideră că i-au fost încălcate anumite drepturi în calitate de subiect de date cu caracter personal, acesta poate înainta o plângere, cu realizarea în prealabil a acestor drepturi în raport cu prestatorii de servicii de plată și/sau emitenții de monedă electronică, la adresa autorității naționale de protecție a	Nu se acceptă Prezenta lege nu reglementează activitatea de prelucrare a datelor cu caracter personal, se vor aplica normele speciale din actele normative relevante.

			datelor cu caracter personal care, fără să afecteze atribuțiile altor autorități publice, efectuează, după caz, controlul legalității operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal.”	
Art. VII Dispoziții finale și tranzitorii – (...) (6) În termen de doi ani de la data publicării prezentei legi: a) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în vigoare în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin. (2); b) Banca Națională a Moldovei va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin. (2); (...) (9) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor enumerate la alin. (2): a) persoanele care, până la intrarea în vigoare a prezentei legi, au prestat și prestează servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi vor depune cereri de licențiere/inregistrare în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. În caz de nerespectare a acestei obligații în termenul stabilit, persoanele vizate își vor înceta activitatea de prestare a serviciilor de inițiere a plății și/sau 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 enumerate la art. 4 alin (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în caz că prestează sau intenționează să presteze servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi, urmează să ajusteze statutele, documentele și informațiile prezentate la licențiere conform noilor prevederi și vor notifica Banca Națională în acest sens. În caz de nerespectare a acestei obligații în termenul stabilit, persoanele vizate își vor înceta activitatea de prestare a 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 sale interne pentru a se conforma cu prevederile noi.	Ministerul Justiției	23	La art. VII: în alin. (6) și (9) se va face referință la prevederile care intră în vigoare conform alin. (3), or alin. (2) prevede intrarea în vigoare la data publicării a modificărilor operate în Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei; la alin. (9) lit. a) cuvintele „prezentei legi” se vor substitui cu cuvintele „acestor prevederi”, în corelare cu dispoziția din partea introductivă a acestui alineat.	Se acceptă