

L E G E
pentru modificarea unor acte legislative

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, 30.10.2015, nr.297-300, art.544) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5 alin. (1) lit. f) după cuvântul „reglementează” se completează cu textul „, monitorizează”;

2. La articolul 10 alin. (2) cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „entităților enumerate la alin. (1)”;

3. Articolul 49¹ se modifică după cum urmează:

În tot articolul cuvintele „sisteme de plăți” și „sisteme de plăți și decontări” la toate formele gramaticale se substituie cu cuvintele „infrastructuri ale pieței financiare” la forma gramaticală corespunzătoare;

În titlul articolului, după cuvântul „Reglementarea” se completează cu textul „, licențierea, monitorizarea”;

la alin. (1) după cuvântul „reglementează” se completează cu textul „, licențiază, monitorizează”;

la alin. (2), după cuvântul „reglementării” se completează cu textul „ , licențierii, monitorizării”

la litera a) după cuvântul „politici” se completează cu cuvintele „ și acte normative”, după cuvântul „supravegherii” se completează cu cuvintele „și monitorizării”;

la litera b) după cuvintele „modul de” se completează cu textul „ licențiere,”.

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

1. Articolul 5:

1) la punctul 40), textul „ , terminal cash-in” se exclude;

2) se completează cu pct. 40²⁾, cu următorul cuprins:

„40²⁾ *terminal de plată în numerar* - dispozitiv automatizat care permite prestatorului de servicii de plată primirea și/sau eliberarea numerarului care este destinat pentru a executa un serviciu de plată de la/către utilizatorii de servicii de plată, care funcționează în regim autonom, fără prezența fizică (participarea) a unei alte persoane decât utilizatorul de servicii de plată care primește și/sau depune numerarul.”;

2. Articolul 254:

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

2) alineatul (8) se abrogă.

Art. III. Legea nr.62 /2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 09.12.2016, nr.423-429, art.859) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 4 alineatul (9), textul „, cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice” se exclude;

2. Articolul 16 alineatul (6), textul „(cu excepția conturilor de plăți legate de emiterea monedei electronice)” se exclude.

Art. IV. - Articolul 293² din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), se modifică după cum urmează:

1. la alineatul (1), după textul „dacă licența este obligatorie,” se completează cu textul „nerespectarea cerințelor stipulate la art.2¹ alin. (1), art. 2² alin. (1), art. 2³ alin. (1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică,”;

2. la alineatul (4), după cuvintele „către prestatorul de servicii de plată” se completează cu textul „și de către entitatea care desfășoară activitatea menționată în 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), 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 textul legii:

1) cuvântul „declarație”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „cerere” la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția articolului 14 alineatul (2) punctul 4);

2) cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „rezoluțiune” la forma gramaticală corespunzătoare.

3. Articolul 1:

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 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.”

2) la alineatul (2) cuvântul ”uniform” se exclude.

4. Articolul 2:

1) la alineatul (1), cuvintele „prestatorilor de servicii de plată” și „emitenților de monedă electronică” se exclud;

2) se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Pentru punerea în aplicare a prezentei legi, Banca Națională adoptă acte normative, acte individuale și emite note sau scrisori cu caracter explicativ și de recomandare.”

3) alineatul (2):

a) cuvintele „Prezenta lege” se substituie cu textul „Capitolele II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX”;

b) la punctul 5), cuvintele „numerarul este furnizat plătitorului de către beneficiarul plății” se substituie cu cuvintele „beneficiarul plății furnizează plătitorului numerar”;

c) la punctul 10), cuvântul „orice” se substituie cu cuvântul „vreun”, cât și se completează cu cuvintele „cu excepția serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi”;

d) punctele 11) și 12) vor avea următorul cuprins:

„11) serviciilor bazate pe anumite instrumente/dispozitive, inclusiv valorilor monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite doar într-un mod limitat, care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

a) îi permit titularului să dobândească bunuri sau servicii cu amănuntul doar în incintele emitentului sau în cadrul unei rețele limitate de comercianți și/sau prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist;

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

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

12) operațiunilor de plată efectuate de către un furnizor de rețele sau servicii de comunicații electronice, furnizate în plus față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețeaua sau la serviciul respectiv:

a) pentru achiziționarea de conținut digital și de servicii vocale, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital și facturate pe factura aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice, cu condiția ca valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei; 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; sau

b) efectuate de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și facturate pe factura aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice în cadrul unei activități filantropice efectuate de către organizațiile filantropice înregistrate conform Legii nr.1420/2002 cu privire la filantropie și sponsorizare sau pentru achiziționarea de bilete electronice, cu condiția ca valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei; 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;”;

e) punctul 14), va avea următorul cuprins:

„14) operațiunilor de plată și serviciilor conexe efectuate între o întreprindere-mamă și filiala sa sau între filialele aceleiași întreprinderi-mamă, fără intervenția în calitate de intermediar a unui alt prestator de servicii de plată decât o întreprindere care aparține aceluiași grup;”

f) la punctul 15), se completează cu propoziția „Cu toate acestea, clientului i se pun la dispoziție informații privind orice comisioane de retragere menționate la art.35, 38, 39 și 40 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului la sfârșitul operațiunii, după retragere.”;

g) punctul 16) se abrogă.

5. Se completează cu articolele 2¹ - 2⁴, cu următorul cuprins:

„Articolul 2¹. Procedura de notificare înainte de începerea activităților

(1) Persoanele care intenționează să desfășoare oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art.2 alin.(2), pct.10)-12), 15) vor începe activitatea după ce notifică Banca Națională în privința inițierii unei astfel de activități.

(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.

(3) În caz că, din informațiile prezentate, se constată că persoana intenționează să desfășoare o altă activitate exceptată de la licențiere decât cea specificată sau o activitate supusă obligatoriu licențierii, Banca Națională informează în termen rezonabil persoana despre acest fapt, iar în cazul necesității unei licențe pentru activitatea respectivă, va informa suplimentar și organul constator relevant.

(4) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)-12), 15 se face publică într-un registru menținut de Banca Națională.

Registrul trebuie să includă informații privind denumirea persoanei, adresa și în temeiul cărei excluderi desfășoară activitatea exceptată.

(5) În cazul în care persoanele specificate la alin.(1) vor desfășura activitățile menționate la alin.(1) fără notificarea prealabilă a Băncii Naționale, acestea sunt pasibile de răspundere în conformitate cu alin.(1) al art. 293² din Codul Contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008.

Articolul 2². Desfășurarea activității 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, în termen de cel mult 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) și în limita de 20 000 000 lei a valorii totale a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune.

(2) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) vor notifica neîntârziat Banca Națională dacă valoarea totală a operațiunilor de plată executate, până la finalizarea perioadei de gestiune depășește suma de 20 000 000 lei.

(3) Banca Națională evaluează, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(1), conform actelor normative interne 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 la licențiere și comunică opinia sa persoanei precum și autorității responsabile de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute de alin.(1) al art.293² din Codul Contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008.

(4) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(3) se suspendă doar pentru prima solicitare. În cazul în care persoana nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit și nu există temeiuri de suspendare sau de repunere în termen, Banca Națională va constata că notificarea nu a fost depusă și va aplica prevederile art.2⁴ alin.(2). La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018.

Articolul 2³. Operațiuni de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară o activitate menționată la art.2 alin.(2) pct.12), transmit Băncii Naționale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, o descriere a serviciilor oferite și opinia exprimată de un auditor financiar, din care să rezulte faptul că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12).

(2) Banca Națională evaluează dacă se îndeplinesc 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) și comunică persoanei decizia sa.

3) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). Prevederile art.2² alin.(3) se aplică *mutatis mutandis*.

Articolul 2⁴. Nerespectarea cerințelor activităților exceptate

(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art.2² și art.2³ le este interzisă continuarea desfășurării activității prevăzute la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a), b) și pct.12 până la remedierea încălcărilor care au stat la baza interdicției.

(2) În caz că Banca Națională va stabili că nu a primit informațiile necesare conform art.2² alin.(1) și art.2³ alin.(1) în termenul prevăzut, Banca Națională va notifica despre acest fapt autoritatea responsabilă de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute de alin.(1) al art. 293² din Codul Contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008.”

6. Articolul 3:

1) după partea introductivă se completează cu doua 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 – orice persoană fizică sau juridică, sau grupare de persoane fizice și/sau juridice acționând concertat, înregistrate ca atare sau nu, care urmează să dobândească prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, 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 sau a participațiunii calificate în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul

de 20%, 30% sau 50% ori astfel încât societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o filială a sa;”;

2) noțiunea „*agent*” va avea următorul cuprins:

„agent – persoană fizică sau juridică care furnizează servicii de plată în numele și pe contul unei societăți de plată sau unei societăți emitente de monedă electronică (agent de plată); persoană fizică sau juridică care distribuie sau răscumpără monedă electronică în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică (agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice);”

3) noțiunea „*administrator*” se exclude;

4) la noțiunea „*autentificare*” textul „utilizarea unui instrument de plată specific, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia” se substituie cu textul „identitatea unui utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului”;

5) după noțiunea „*autentificare*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*autentificarea strictă a clienților* - autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;”;

6) după noțiunea „*beneficiar al plății*” se completează cu 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 unei participațiuni în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale sau din drepturile de vot;”;

7) la noțiunea „*cod unic de identificare*” cuvântul „specificate” se substituie cu cuvântul „comunicate”;

8) noțiunea „*control*” va avea următorul conținut:

„*control* - relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia sau o relație similară între o persoană și o întreprindere, de jure sau de facto;”

9) după noțiunea „*control*” se completează cu o noțiune 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;”;

10) la noțiunea „*curs valutar de referință*” în final se exclude textul „ (cursul oficial al leului moldovenesc sau cursul valutar al băncii atît timp cît acesta provine dintr-o sursă publică)”;;

11) la noțiunea „*date sensibile privind plățile*” se completează cu textul „ . 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 și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile”;;

12) după noțiunea „*debitare directă*” se completează cu trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*deținător/dobânditor indirect* - persoana, inclusiv beneficiarul efectiv, care deține/dobîndește participațiuni la capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale prin intermediul unei alte persoane asupra căreia aceasta exercită controlul;

elemente de securitate personalizate - caracteristici personalizate furnizate de prestatorul de servicii de plată unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;

emiterea de instrumente de plată - serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care se inițiază și prelucrează operațiunile de plată ale plătitorului;”;

13) noțiunea „*filială*” va avea următorul cuprins:

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

14) noțiunea „*grup*” va avea următorul cuprins:

„grup – un grup de întreprinderi care sunt legate între ele prin relații de control sau 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 sau statutului acestor întreprinderi;

b) au organele de administrație, de conducere sau de supraveghere formate în majoritate din aceleași persoane, care sunt în funcție în cursul exercițiului financiar și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate;”;

15) după noțiunea „*instrument de plată*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins:

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

a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);

b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor consiliului, organului executiv sau de control al altei persoane (filiale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (filiale);

c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filialei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filialei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;

d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor consiliului, organului executiv sau de control al acelei persoane (filiale), aflați în funcție în perioada de gestiune în curs, în perioada de gestiune anterioară și până la data la care sînt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de filială drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);

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

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

16) noțiunea „*legături strînse*” va avea următorul conținut:

„*legături strînse* – situație în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sînt legate între ele în 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 aceste persoane și aceeași persoană terță printr-o relație de control;”;

17) după noțiunea „*monedă electronică*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*nerezidenți* – persoane astfel cum sunt definite în Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară;”;

18) la noțiunea „*operator (administrator) al sistemului de plăți*” textul „(administrator)” se exclude;

19) la noțiunea „*operațiune de plată*” după cuvintele „inițiată de plătitor sau” se completează cu cuvintele „în numele acestuia ori”;

20) după noțiunea „*operațiune de plată individuală*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*operațiune de plată la distanță* - operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanță;”;

21) după noțiunea „*ordin de plată*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins:

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

22) la noțiunea „*persoană*”, cuvintele „asociație sau grup de persoane” se substituie cu textul „grupare de persoane fizice și/sau juridice”;

23) după noțiunea „*persoane care acționează în mod concertat*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*organ de conducere* - membri ai personalului societății ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării societății, însă care nu sînt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care dețin funcții-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și de control. Categoriile de persoane fizice care dețin funcții-cheie sînt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; ”

24) după noțiunea „*plătitor*” se completează cu 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 menționate la art.4 alin.(1) pct.9);

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

punct de lucru/oficiu secundar – subdiviziune a societății de plată/ societății emitente de monedă electronică/ furnizorului de servicii poștale dependentă juridic de societatea de plată/ societatea emitentă de monedă electronică/ furnizorul de servicii care nu întrunește caracteristicile definitorii ale unei sucursale și prin intermediul căreia se efectuează toate sau unele din activitățile societății de plată/ societății emitente de monedă electronică/ furnizorului de servicii poștale;”;

25) noțiunea „*reputație bună*” se exclude;

26) după noțiunea „*remitere de bani*” se completează cu cinci noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*rețea de comunicații electronice* – este o rețea astfel cum este definită conform Legii comunicațiilor electronice nr. 241/2007;

rezidenți – persoane astfel cum sunt definite în Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară;

serviciu de comunicații electronice – un serviciu astfel cum este definit conform Legii comunicațiilor electronice nr. 241/2007;

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

serviciu de inițiere a plății – serviciu de inițiere a unui ordin de plată la cererea utilizatorului serviciilor de plată cu privire la un cont de plăți deținut la un alt prestator de servicii de plată;”;

27) noțiunea „*sucursală*” va avea următorul cuprins:

„*sucursală a societății de plată/ a societății emitente de monedă electronică/ 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 al Republicii Moldova

nr.1107/2002 care efectuează direct toate sau unele din activitățile licențiate ale societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale;

28) la noțiunea „suport durabil”, textul „(suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.)” se exclude;

29) noțiunea „terminal de plată în numerar (terminal cash-in)” se exclude.

7. Articolul 4:

1) alineatul (1):

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

b) punctul 5) va avea următorul cuprins „5) emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată;”;

c) punctul 7) se abrogă;

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

„8) servicii de inițiere a plății;”

9) servicii de informare cu privire la conturi.”;

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.”.

8. Articolul 5 alineatul (1):

1) la litera a) cuvântul „filialele” se va substitui cu „sucursalele”;

2) la litera b) se completează cu cuvintele „și sucursalele societăților de plată din alte state”;

3) la litera c) se completează cu cuvintele „și sucursalele societăților emitente de monedă electronică din alte state”.

9. Articolul 7:

1) la alineatul (5), se vor exclude propozițiile doi și trei;

2) se va completa cu alineatele (7) și (8) care vor avea următorul cuprins:

„(7) Prestatorii de servicii de plată enumerați la art.5 alin.(1) au dreptul să presteze serviciile de plată conform alin.(1)-(5) prin toate mijloacele de comunicare legal disponibile ținând cont de legislația din domeniul serviciilor de plată, legislația aferentă mijlocului de comunicare ales și alte acte normative aplicabile acestui raport.

(8) În scopul supravegherii respectării cerințelor minime de securitate și gestiune a riscurilor aferente sistemelor informatice prin intermediul cărora se prestează servicii de plată de către prestatorii de servicii de plată, Banca Națională avizează în prealabil, conform procedurii și cerințelor stabilite în actele sale normative, lansarea activității de prestare a serviciilor de plată de către prestatorii de servicii de plată prin intermediul unor sisteme informatice.”

10. Articolul 8:

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

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

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

3) se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenți are loc doar în lei moldovenești. În cazul răscumpărării monedei al cărei nominal este o valută străină se aplică cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data răscumpărării acestor mijloace.”;

4) alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Moneda electronică se utilizează pe teritoriul Republicii Moldova ca echivalent al monedei al cărei nominal îl reprezintă, cu respectarea prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară și ale actelor normative care pun în aplicare prevederile acestei legi.”.

11. Articolul 9:

1) alineatul (2), după cuvintele „Republicii Moldova” se completează cu cuvintele „care corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale”;

2) se completează cu alin. (3) cu următorul cuprins:

„(3) Prevederile alin.(1) nu se aplică în cazul constituirii unei sucursale în Republica Moldova a unei societăți de plată cu sediul în străinătate”.

12. Articolul 10:

1) alineatul (1) se completează cu textul „sau ,după caz, să fie înregistrată”;

2) se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

” (1¹) Persoana care intenționează să presteze doar serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9) este obligată, înainte de a începe să presteze servicii de plată, să fie înregistrată. În cazul în care persoana intenționează să presteze servicii suplimentare la serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9), aceasta trebuie să obțină licență de activitate.”;

3) alineatul (2) se completează cu cuvintele „sau pentru care a fost înregistrată”.

13. Articolul 12:

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

2) alineatul (3) se completează cu textul „cel puțin până la valoarea prevăzută la alin.(1), iar pentru societăți emitente de monedă electronică cel puțin până la valoarea prevăzută la art.82 alin.(1).”;

3) la alineatul (4), textul „(credite bancare)” se exclude.

14. Articolul 13 la alineatul (2):

1) după cuvintele „Societatea de plată” se completează cu textul „ , cu excepția aceleia care prestează doar serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) sau ambele servicii,”;

2) 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;

3) textul „pct.1)-3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4)” se substituie cu textul „pct.1)-5)”.

15. Articolul 14:

1) denumirea articolului va avea următorul cuprins:
„Articolul 14. Solicitarea eliberării licenței”;

2) la alineatul (2):

a) se completează cu punctul 5¹) cu următorul cuprins:

” 5¹) un program de activitate care să indice în special tipul de servicii de plată preconizate a fi prestate;”;

b) punctul 6) va avea următorul cuprins:

„6) planul de afaceri care să demonstreze că solicitantul poate folosi sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale necesare pentru buna sa funcționare și care include bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfășurarea activității;”;

c) punctul 7):

- la litera h) după cuvintele „inclusiv o evaluare” se completează cu cuvântul „detaliată”;

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

„i) o descriere a principiilor și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și fraude.

j) o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă care să acopere obligațiile menționate la articolele 56, 70, 70¹ și 72, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.8).

k) o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă 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 sau utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze inclusiv servicii de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.9);”;

d) punctul 8) va avea următorul cuprins:

„8) descrierea structurii organizatorice a societății, inclusiv informația și lista referitoare la sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată dacă se preconizează utilizarea acestora, și a controalelor din oficiu și/sau pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute asupra agenților de plată cel puțin anual, condițiile și acordurile de externalizare preconizate, precum și participarea la un sistem de plăți național sau internațional;”

e) la punctul 11) cuvintele „datele și documentele referitoare la acestea” se substituie cu cuvintele „precum și datele de identificare ale acestora”;

f) punctul 12) va avea următorul cuprins:

„12) lista organelor de conducere și membrilor organelor de conducere ale solicitantului și, dacă este cazul, lista persoanelor care dețin funcții cheie, însoțită de datele și documentele referitoare la aceștia precum și dovezi care să ateste faptul că acestea se bucură de o bună reputație și au cunoștințe și experiență adecvate pentru a presta servicii de plată;

g) punctul 13) se abrogă;

3) alineatul (3) se completează cu textul:

„Măsurile de control al securității și de atenuare a riscurilor menționate la alin.(2) pct.7) lit.h) trebuie să precizeze modul în care asigură un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește sistemele software și sistemele tehnologiei informației utilizate de solicitant sau de întreprinderile cărora le externalizează toate operațiunile sale sau o parte din acestea. Printre măsurile respective se numără, de asemenea, măsurile de securitate prevăzute la art.32¹ alin.(1).”;

4) alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Banca Națională verifică, din punct de vedere a plenitudinii, cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate conform alin.(2) și prevederilor actelor sale normative, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.”

5) se completează cu alineatele (6)-(9) cu următorul cuprins:

„(6) În cazul în care urmare verificării plenitudinii, astfel cum este specificat la alin.(5), se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor alin.(2) și prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională îi indică solicitantului asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le soluționeze și documentele și informațiile necesare de a fi prezentate. Banca Națională stabilește un termen pentru soluționarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor necesare. În caz că solicitantul nu soluționează neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cerere dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și îl notifică neîntârziat despre aceasta pe solicitant, fapt ce duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor aferente cererii de eliberare a licenței fără examinarea acestora.

(7) După ce solicitantul soluționează 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 soluționate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În caz că neajunsurile au fost soluționate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(8), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cerere dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și îl notifică neîntârziat despre aceasta pe solicitant, fapt ce duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor aferente cererii de eliberare a licenței fără examinarea acestora.

(8) În cazul în care urmare verificării plenitudinii, astfel cum este specificat la alin.(5), alin.(7), se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și prevederilor actelor normative care reglementează procedura de licențiere, Banca Națională transmite solicitantului o confirmare a primirii cererii și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute la alin.(2) și în actele sale normative. Din momentul transmiterii confirmării, termenul de evaluare a cererii, prevăzut la art.18 alin.(1), începe să curgă.

(9) În caz de restituire a 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:

1) la alineatul (1):

a) punctul 7) va avea următorul cuprins:

„7) organele de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin funcții cheie se bucură de o reputație bună și au cunoștințe și experiență adecvate pentru a presta servicii de plată, precum și corespunzătoare naturii, extinderii și complexității activității. Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale;”;

b) 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”;

2) se completează cu un nou alineat cu următorul cuprins:

„ (6) Banca Națională solicită prezentarea de documente și informații suplimentare care sunt necesare pentru constatarea întrunirii condițiilor stabilite la alin. (1) și în actele sale normative. Pentru prezentarea informațiilor și documentelor Banca Națională acordă un termen rezonabil solicitantului, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la art. 18 alin. (1) se suspendă. În caz de neprezentare a informațiilor și documentelor solicitate în termenul stabilit, Banca Națională va aplica art. 16 alin. (1) lit. b) dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și îl notifică neîntârziat despre aceasta pe solicitant.”.

17. Articolul 16 va avea următorul cuprins:

„Articolul 16. Respingerea și restituirea 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; și/sau

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

(2) Înainte de respingerea cererii de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată, Banca Națională va asigura respectarea prevederilor art.94 din Codul administrativ al Republicii Moldova nr.116/2018.

(3) În caz de respingere a cererii de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă cerere după lichidarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru respingerea celei precedente.”.

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 calificate 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. Procedura de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilită în actele normative ale Băncii Naționale.”

2) se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

”(1¹) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat care au decis să renunțe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv la o participațiune calificată la capital într-o societate de plată sau să își reducă participațiunea calificată, iar drept consecință proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 10%, 20 %, 30 % sau 50 % sau societatea de plată în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform reglementărilor emise de Banca Națională în acest sens.”;

3) la alineatele, (5), (7) și (9) cuvintele „solicitantul”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „achizitorul potențial” la forma gramaticală corespunzătoare;

4) alineatul (2) se completează cu textul ” În aplicarea prezentului articol, dobânditorul este considerat achizitor potențial.”;

5) alineatul (3) se completează cu textul „Alin.(13) propoziția a doua devine aplicabilă corespunzător.”;

6) după alineatul (5), articolul se completează cu alineatele (5¹)-(5⁴) cu următorul cuprins:

„(5¹) Banca Națională verifică, din punct de vedere a plenitudinii, cererea de dobândire a participațiunilor, documentele și informațiile prezentate conform prezentului articol și actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.

(5²) În cazul în care urmare verificării plenitudinii, astfel cum este specificat la alin.(5¹), se constată că cererea de dobândire a participațiunilor, documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională îi indică achizitorului potențial asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le soluționeze și documentele și informațiile necesare de a fi prezentate. Banca Națională stabilește un termen pentru soluționarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor necesare, în caz că achizitorul potențial nu soluționează neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cerere dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și îl notifică neîntârziat despre aceasta pe achizitorul potențial, fapt ce duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere, fără examinarea acestora.

(5³) După ce achizitorul potențial soluționează neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit conform alin.(5²), Banca Națională în termen de 10 zile lucrătoare verifică dacă au fost soluționate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În caz că neajunsurile au fost soluționate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin. (5⁴), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cerere dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și îl notifică neîntârziat despre aceasta pe achizitorul potențial, fapt ce duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere, fără examinarea acestora.

(5⁴) În cazul în care urmare verificării plenitudinii, astfel cum este specificat la alin.(5¹), alin.(5³), se constată că cererea de dobândire a participațiunilor, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională transmite achizitorului potențial o confirmare a primirii cererii și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute în prezentul articol și în actele normative ale Băncii Naționale. Din momentul transmiterii confirmării, termenul de examinare a cererii de dobândire a participațiunilor, prevăzut la alin.(6), începe să curgă.”

7) 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 zile lucrătoare de la data de primire a cererii însoțite de documentele și informațiile necesare. Dacă este necesar, pentru evaluarea prevăzută la alin.(5) și alin. (7), Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și/sau informații suplimentare. Achizitorul potențial va transmite documentele și/sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în

termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care termenul de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională va aplica alin. (9).. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.”

8) alineatul (7) se completează cu textul ” . Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.”.

9) se completează cu alineatul (7¹) cu următorul cuprins:

„(7¹) Ca urmare a 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, cu excepția cazului când Banca Națională consideră necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători indirecti, beneficiarul/beneficiarii efectivi al/ai deținătorului/deținătorilor indirecti. ”;

10) la alineatul (9), textul „sînt incomplete și/sau conțin date eronate” se substituie cu textul „conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau sunt insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute în alin. (7) și în actele normative ale Băncii Naționale”.

11) alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor/ asociaților, dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobîndirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1). Acțiunea concertată și data achiziției/dobîndirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) și (2) sînt constatate de Banca Națională. Banca Națională informează achizitorul potențial/dobînditorul și societatea de plată, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobîndirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.”;

12) se completează cu alineatul (11¹) care va avea următorul cuprins:

„(11¹) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) și (2) vor înstrăina, în termen de 6 luni de la data achiziției/dobîndirii, participațiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobîndite.”

13) la alineatul (12) textul „6 luni prevăzut la alin.(11)” se substituie cu textul „6 luni prevăzute la alin.(11¹) sau”, iar cuvîntul „acțiunilor” se substituie cu cuvîntul „participațiunilor”;

14) se completează cu alineatul (12¹) cu următorul cuprins:

„(12¹) În cadrul procesului de înstrăinare a participațiunilor se va ține cont de dreptul de preemțiune al celorlalți acționari/asociați.”;

15) la alineatul (13), cuvintele „iau în considerare” se substituie cu cuvintele „exclud din calcul la convocarea și”, iar cuvintele „și la luarea deciziilor de către adunare” se substituie cu textul „, însă acestea nu participă la adoptarea hotărârilor adunării”;

16) se completează cu alineatul (14) care va avea următorul cuprins:

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

19. Se completează cu articolul 16² cu următorul cuprins:

„Articolul 16². Informări subsecvente

(1) Societatea de plată trebuie să identifice și să informeze Banca Națională, de îndată ce ia cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a participațiunilor la capitalul său social care depășește nivelurile prevăzute la art.16¹ alin.(1) și (2), precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție/dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale.

(2) Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al participațiunilor calificate în capitalul unei societăți de plată notifică Banca Națională despre orice modificări efectuate la documentele și informațiile prezentate anterior conform art.14 alin.(2) pct. 9, 10 și art.16¹, în termen de 20 zile de la survenirea acestora împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză.

(3) Banca Națională asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8) și art.16¹ alin.(7) și poate solicita, în acest sens, de la societatea de plată și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, orice informații pe care le consideră necesare.

(4) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei participațiuni calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de art.15 alin.(1) pct.8), art.16¹ alin.(7) și actele normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia privind calitatea persoanei care deține participațiuni calificate sau aceasta nu a furnizat Băncii Naționale informațiile necesare sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a persoanelor care dețin participațiuni calificate fără permisiunea prealabilă a acesteia, Banca Națională poate dispune, inclusiv în mod cumulativ, măsuri și sancțiuni prevăzute de art.16¹ alin.(11), (12) și (13).”.

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

(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.

(2) În scopul exercitării supravegherii prudențiale de către Banca Națională, toate sucursalele înființate pe teritoriul Republicii Moldova de către o societate de plată din alt stat sînt considerate o singură sucursală.

(3) Serviciile de plată care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența acordată 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 a Moldovei, în condițiile prezentei legi, ca și societățile de plată persoane juridice din Republica Moldova licențiate de Banca Națională, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor și altor măsuri sancționatoare/de remediere.

(5) Prevederile art.21 se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de plată din alte state.

(6) Cerințele de licențiere și cele privind desfășurarea activității reglementate de prezenta lege care se aplică față de societățile de plată cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător și sucursalelor societăților de plată din alte state, în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale.

(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 prudențial 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.

(8) Regimul prevăzut la alin.(7) poate fi aplicat numai în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Banca Națională și autoritatea competentă din statul în care societatea a fost înființată și licențiată, și fără ca prin acest regim 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 aibă un act în care se specifică cel puțin denumirea, adresa, quantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale.

(10) 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.

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

(12) Particularitățile suplimentare de licențiere și supraveghere a sucursalei înființate în Republica Moldova a societății de plată din alt stat sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.”;

21. Se completează cu articolul 17¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 17¹. Retragera licenței sucursalei societății de plată din alt stat

(1) Banca Națională poate retrage licența acordată unei sucursale a unei societăți de plată din alt stat dacă aceasta se află în una dintre situațiile prevăzute la art.22 alin.(1).

(2) Licența sucursalei din Republica Moldova a unei societăți de plată din alt stat se retrage de către Banca Națională în următoarele situații:

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

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

c) entitatea rezultată ca urmare a unui proces de reorganizare în urma căreia societatea dintr-un alt stat își încetează existența, hotărăște dizolvarea și lichidarea sucursalei respective;

d) în urma unor procese de reorganizare la nivelul respectivei societăți de plată sau al grupului din care face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de plată sau de o sucursală din Republica Moldova a unei societăți de plată dintr-un alt stat;

e) licența acordată societății de plată respective din alt stat este retrasă de autoritatea competentă din statul unde este înființată și licențiată sau își încetează valabilitatea în orice mod;

f) s-a pronunțat o hotărâre definitivă de lichidare a societății de plată respective din alt stat;

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

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

22. Articolul 18:

1) cuvintele „Comunicarea deciziei” din denumirea articolului se substituie cu cuvîntul „Decizia”;

2) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data primirii cererii însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea cererii și îl notifică pe solicitant.”

23. Articolul 19:

1) alineatul (1), cuvintele „Licența se perfectează” se substituie cu textul „După emiterea deciziei de eliberare a licenței și notificării solicitantului în conformitate cu art.18 alin.(1), licența se perfectează”;

2) alineatul (6), cuvintele „cînd i s-a comunicat decizia privind eliberarea sau reperfectarea licenței” se substituie cu cuvintele „notificării privind decizia de eliberare sau reperfectare a licenței”;

24. 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)”.

26. Articolul 22:

1) la alineatul (1):

a) litera a) și c) se abrogă;
b) litera d), se completează cu cuvintele „sau nu informează Banca Națională cu privire la modificări importante în acest sens”;

2) după alineatul (1), se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:
„(1¹) Banca Națională retrage licența eliberată unei societăți de plată în cazul în care societatea:

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

3) la alineatul (2) textul „30 de zile” se substituie cu textul „60 de zile”.

27. Articolul 23:

1) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională ține un registru public al societăților de plată care au obținut licențe sau au fost înregistrate. Registrul include informații privind societatea de plată: denumirea, sediul, serviciile de plată pentru care societatea de plată a obținut licența sau pentru care a fost înregistrată, data și numărul hotărârii privind eliberarea licenței/ înregistrării, seria, numărul și data de eliberare a licenței, informații privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenței și retragerea licenței, sucursalele și agenții de plată, precum și alte informații relevante. Societățile de plată care au obținut licențe figurează în registru pe o listă separată de lista societăților de plată care au fost înregistrate.”;

2) la alineatul (3) după textul „a cărei licență,” se completează cu textul „/ înregistrare”;

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

„(4) Societatea de plată este obligată să returneze copiile autorizate de pe licență eliberate de Banca Națională sucursalelor după radierea din registru a acestora.”.

28. Se completează cu articolul 23¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 23¹. Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi

(1) Persoana care intenționează să presteze serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9) urmează să fie înregistrată cu respectarea prevederilor art.14 alin.(2) pct.1), 2), 5), 6), 7) lit.a), b), c), e), f), g), h), pct.8), pct.12), pct.14), alin.(4), alin.(5). Modul de prezentare și examinare a documentelor și a informațiilor referitoare la 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 serviciul de plată prevăzut la art.4 alin.(1) pct.9) sunt scutite de la aplicarea procedurii și condițiilor prevăzute în secțiunile 1 și 2, cu excepția art.9, 23 și prevederilor art.14 enumerate la alin.(1).

(3) Persoanele menționate la alin.(2) de la prezentul articol sunt considerate societăți de plată; cu toate acestea, capitolele IV și V nu li se aplică, cu excepția art.36, 38 și 42, după caz, și a art.52³, 52⁴ și art.54.

(4) Prestatorii de servicii de plată, care dețin licență ce permite prestarea tuturor serviciilor de plată menționate la art. 4 alin.(1), înainte de a începe prestarea serviciului de informare cu privire la conturi urmează să prezinte, în cazul în care nu au fost prezentate la licențiere, informațiile și documentele necesare conform alin.(1).

(5) Banca Națională evaluează, în termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii adresării în baza alin.(1) sau în baza alin.(4), informațiile și documentele prezentate în baza alin.(1) sau alin.(4) și comunică persoanei decizia sa.

(6) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1) sau alin.(4). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care termenul 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 cererea solicitantului dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul.”

29. Articolul 26:

1) la alineatul (1), după cuvintele „Societatea de plată” se completează cu textul „, care prestează serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1) - 6),”.

2) la alineatul (2), după cuvintele „băncile din Republica Moldova” se completează cu textul „și/sau sunt investite în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională”.

3) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Creditorii societății de plată, alții decât utilizatorii de servicii de plată, nu pot obține grevarea/sechestrarea prin măsuri de asigurare a executării și nu pot executa în nicio situație fondurile protejate potrivit alin.(1), (2), inclusiv în caz de insolvabilitate a societății de plată.”

30. Articolul 27 va avea următorul cuprins:

„Articolul 27. Sucursale, puncte de lucru/oficii secundare și agenți de plată

(1) Societatea de plată are dreptul să desfășoare activități pentru care a obținut licență direct, prin sucursală în Republica Moldova, prin sucursală în străinătate, prin punct de lucru/oficiu secundar pe teritoriul Republicii Moldova sau prin agent de plată în Republica Moldova și/sau în străinătate.

(2) Fiecare persoană fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul societăților de plată, al sucursalelor și al agenților de plată va fi 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 străinătate poate începe activitatea prin intermediul acestuia doar după înregistrarea agentului de plată 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 în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înregistrarea acesteia conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale și obținerea copiei autorizate de pe licență conform prevederilor art.19.

(5) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin sucursală în străinătate, poate începe activitatea respectivă doar după înregistrarea acesteia conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

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

(7) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin puncte de lucru/oficii secundare, poate începe activitatea respectivă doar după înregistrarea acestora conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(8) Banca Națională examinează cererea însoțită de informațiile/documentele necesare pentru înregistrare a sucursalelor, agenților de plată, punctelor de lucru/oficiilor secundare în termen de 30 zile lucrătoare după primirea lor și comunică societății de plată decizia sa.

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

(10) Societatea de plată este obligată să notifice Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile prezentate pentru înscrierea în registru a sucursalei, agentului de plată, punctului de lucru/oficiul

secundar în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor împreună cu documentele și informațiile ce confirmă modificările în cauză. Documentele/informațiile se depun în original sau în copii, prezentând-se originalele pentru verificare (*care ulterior se restituie*).

(11) Societatea de plată se asigură că sucursalele/agenții de plată care acționează în numele acesteia îi informează pe utilizatorii serviciilor de plată în legătură cu acest fapt.

(12) În cazul în care Banca Națională consideră că informațiile și documentele care i-au fost furnizate sunt incomplete, contradictorii sau neveridice, aceasta, înainte de a înregistra sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în registru, poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea informațiilor și documentelor. La solicitarea de către Banca Națională a informațiilor și documentelor suplimentare din partea societății de plată, aceasta trebuie să transmită informațiile și documentele solicitate în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(8) se suspendă. În cazul în care societatea nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea solicitantului dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul.

(13) În cazul în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea informațiilor, Banca Națională nu este încredințată se întrunesc condițiile de înregistrare și/sau nu este încredințată că informațiile care i-au fost furnizate sunt actuale, veridice și complete, aceasta refuză să înregistreze sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în registru și informează societatea de plată, iar documentele primite se 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 ei, precum și în cazul în care constată că înscrierea în registru a avut loc în baza unor informații sau documente false. Despre radierea din registru Banca Națională informează societatea de plată respectivă, care este obligată să înceteze activitatea prin sucursala respectivă, punctul de lucru/oficiul secundar respectiv, sau activitatea de prestare a serviciilor de plată a agentului de plată respectiv.

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

1) cuvintele „operaționale”, „operațională” se exclude;

2) alineatul (5) va avea următoarea redacție:

„(5) Cerințele suplimentare față de externalizare se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.”;

3) alineatul (7) se abrogă.

32. Articolul 29 alineatul (3), cuvintele „legislative și” se exclude.

33. Articolul 30:

1) la alineatul (1), textul „în continuare – ” se exclude.

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual care efectuează auditul societății de plată este obligat să furnizeze Băncii Naționale informații legate de auditul activității de prestare a serviciilor de plată, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune.”.

34. Articolul 31

1) la alineatul (1), (2) și (3) cuvântul „operaționale” se exclude;

2) alineatul (4) se abrogă.

35. Articolul 32¹:

se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În vederea prevenirii și diminuării riscurilor operaționale și de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatori de servicii de plată, Banca Națională poate coopera cu alte autorități naționale și internaționale competente.”;

36. Articolul 32²:

1) alineatul (1) va avea următoarea redacție:

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

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

„(4) La primirea notificării menționate la alin.(1), Banca Națională are dreptul de a 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.”;

37. Se completează cu articolul 32³ cu următorul cuprins:

„Articolul 32³. Accesul la sistemele de plăți

(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăți trebuie să fie obiective, nediscriminatorii și proporționale și că acestea să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protejarea sistemului de plăți împotriva unor riscuri 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 impun prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plăți niciuna dintre cerințele următoare:

- a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plăți;
- b) norme care fac o discriminare 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) Alin.(1) și alin.(2) nu se aplică:

- a) sistemelor de plăți desemnate 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 prestatori de servicii de plată care aparțin unui grup.

(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) în cazul în care un participant la un sistem desemnat 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 sistem să treacă ordinele de transfer prin sistem, acest participant acordă aceeași posibilitate, la cerere, într-un mod obiectiv, proportional și nediscriminatoriu, altor prestatori de servicii de plată, în conformitate cu alin.(1) și alin.(2).

(5) Participantul menționat la alin.(4) furnizează prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a oricărei decizii de respingere.”.

38. Se completează cu articolul 32⁴ cu următorul cuprins:

„Articolul 32⁴. Accesul la conturile administrate de o bancă

(1) Băncile asigură societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale accesul la serviciile de conturi de plăți furnizate de acestea, într-un mod obiectiv, nediscriminatoriu și proporțional. 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 furnizează Băncii Naționale motivația corespunzătoare a oricărei decizii de respingere a accesului la conturile de plăți deschise în evidențele lor, solicitate în conformitate cu prevederile alin.(1).”

39. Articolele 32¹-32⁴ se grupează în noul capitol denumit „Capitolul III¹ RISCURI OPERAȚIONALE ȘI DE SECURITATE, ACCESUL LA SISTEME DE PLĂȚI ȘI LA CONTURI”.

40. Articolul 34:

- 1) punctul 1) litera c), textul „, dacă există,” se exclude;
- 2) 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 oficială”.

41. Articolul 35:

- 1) la alineatul (4) după cuvintele „schimb valutar se oferă la” se completează cu textul „un bancomat, la”;
- 2) se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:
„(7) Plătitorul are obligația de a plăti comisioanele menționate la alin.(6) doar dacă valoarea lor totală a fost comunicată înainte de inițierea operațiunii de plată.”

42. Articolul 37, după cuvintele „vizează numai operațiunile de plată individuale” se completează cu textul „care nu depășesc 500 de lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției sau instrumente”.

43. Articolul 38:

- 1) 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.”
- 2) se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:
„(1¹) Prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează sau pun la dispoziția plătitorului, înainte de inițierea plății, următoarele informații clare și complete:
a) numele prestatorului de servicii de inițiere a plății, adresa sediului său și, după caz, adresa agentului sau a sucursalei, precum și orice altă dată de contact, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă 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.”;

3) la alineatul (3), după textul „alin.(1)” se completează cu textul „și (1¹)”

44. Secțiunea a 2-a a Capitolului IV, se completează cu articolele 38¹ și 38² cu următorul cuprins:

„Articolul 38¹. Informații destinate plătitorului și beneficiarului plății după inițierea unui ordin de plată

În cazul în care se inițiază 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), (1¹) și (7), acesta din urmă oferă sau pune imediat după inițiere la dispoziția plătitorului și, după caz, a beneficiarului plății următoarele date:

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

b) o referință care permite plătitorului și beneficiarului plății să identifice operațiunea de plată și beneficiarului plății să identifice plătitorul, după caz, precum și orice informație transferată odată cu operațiunea de plată;

c) valoarea operațiunii de plată;

d) valoarea comisioanelor percepute de prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru operațiune și, dacă este cazul, specificarea acestor comisioane după tip și valoare.

Articolul 38². Informații destinate prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul unui serviciu de inițiere a plății

În cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, acesta pune referința operațiunii de plată la dispoziția a prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.”

45. Articolul 42:

1) La alineatul (1):

a) la punctul 1), litera a), cuvintele „sediul prestatorului” se substituie cu cuvintele „adresa sediului prestatorului”;

b) punctul 2):

- la litera b), după cuvintele „în vederea” se completează cu cuvintele „inițierii sau”;

- la litera c), după cuvintele „a consimțământului” se completează cu cuvintele „pentru inițierea unui ordin de plată sau”;

- se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) în cazul instrumentelor de plată, drepturile utilizatorului serviciului de plată prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale;”

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

d) la punctul 4) litera a), după cuvintele „privind echipamentele” se completează cu cuvintele „și software-ul”, iar după cuvintele „transmiterii informațiilor” se completează cu cuvintele „sau a notificărilor”;

e) punctul 5):

- se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) procedura securizată de notificare a utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată în cazul unei suspiciuni de fraudă sau al unei fraude reale sau în cazul unor amenințări la adresa securității asociate serviciilor de plată;”;

- la litera d), după cuvintele „operațiune neautorizată” se completează cu cuvintele „sau incorect inițiată”;

- la litera e):

cuvântul „neexecutarea” se substituie cu cuvântul „inițierea”;

cuvintele „necorespunzătoare a” se exclude;

după textul „art.70” se completează cu textul „și art.70¹”;

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

„a) dacă părțile convin, modificările condițiilor contractuale se consideră a fi acceptate de către utilizatorul de servicii de plată, în conformitate cu art.44, cu excepția cazului în care, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, utilizatorul serviciilor de plată informează prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă;”;

46. Articolul 44:

1) se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înaintea datei propuse pentru intrarea lor în vigoare.”;

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul indicat la alin.(2), prestatorul de servicii de plată îl informează, de asemenea, pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la faptul că, în cazul în care respinge modificările respective, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a rezolvi gratuit contractul-cadru, începând de la data la care s-ar fi aplicat modificările.”;

3) la alineatul (4), după cuvintele „și ca modificările” se completează cu cuvintele „ratei dobânzii sau ale cursului valutar”

47. Articolul 45:

1) 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 a fost în vigoare mai puțin de 6 luni. ”

48. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„Articolul 46. Informații prelabile executării unei operațiuni de plată individuale

Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru, inițiată de un plătitor, prestatorul de servicii de plată oferă, la cererea plătitorului, exprimată pentru această operațiune specifică de plată, informații explicite privind toate aspectele următoare:

- a) termenul maxim de executare;
- b) comisioanele plătibile de către plătitor;
- c) după caz, specificarea valorii tuturor comisioanelor.”

49. Articolul 47:

la alineatul (1), cuvântul „imediat” se exclude, iar după cuvintele „la dispoziția acestuia” se completează cu cuvintele „fără întârzieri nejustificate”;

50. Articolul 48.

alineatul (1), la litera a), textul „, după caz, identificarea” se substituie cu textul „a”;

51. Articolul 49:

1) la alineatul (2)

- a) cuvintele „părțile operațiunii de plată” se substituie cu cuvintele „utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată”;
- b) după textul „art.52 alin.(3)” se completează cu textul „și (4)”;
- c) după textul „art.57-59, 62, 70” se completează cu textul „, 70¹”;
- d) după textul „art.56 alin.(1)” se completează cu textul „și (1¹)”

52. Articolul 50:

1) alineatul (4), după cuvintele „să ofere o reducere” se completează cu cuvântul „plătitorului”, iar după cuvintele „serviciu de plată” al primei fraze se completează cu cuvintele „sau să orienteze plătitorul în alt fel către utilizarea unui anumit instrument de plată”;

2) 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::

1) alineatul (1):

a) la litera a)

- textul „lit.c)-e)” se substituie cu textul „lit.c) - d¹)”

- textul „art.58 alin.(3) și (4)” se substituie cu textul „art.58 alin.(1) lit.d), alin.(3)”;

b) la litera b),

- textul „alin.(2) și (3)” se substituie cu textul „alin.(2), (3), (5), (6), (7)”

- textul „art.58 alin.(1) și (2)” se substituie cu textul „art.58 alin.(1) lit.a), b), c), e) și alin.(2)”;

2) la alineatul (2), textul „alin.(2) și (3)” se substituie cu textul „alin.(2), (3), (5), (6), (7)”.

54. Articolul 52:

1) la alineatul (2), după textul „servicii de plată.” se completează cu următoarea propoziție „Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi acordat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății.”;

2) la alineatul (5), cuvântul „său” se substituie cu textul „relevant/prestatorii relevanți”;

55. Secțiunea a 2-a, a Capitolului V, se completează cu articolele 52¹- 52⁴ cu următorul cuprins:

„Articolul 52¹. Confirmarea disponibilității fondurilor

(1) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont confirmă imediat, la cererea unui prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată cu cardul, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului, cu condiția să fie îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

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

b) plătitorul să își fi dat 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 faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului;

c) consimțământul menționat la litera (b) să fie acordat înainte de a fi formulată prima cerere de confirmare.

(2) Prestatorul de servicii de plată poate solicita confirmarea menționată la alin.(1) în cazul în care se întrunesc cumulativ următoarele condiții:

a) plătitorul a dat prestatorului de servicii de plată consimțământul său explicit de a solicita confirmarea menționată la alin.(1);

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

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

(3) Confirmarea menționată la alin.(1) constă doar într-un simplu răspuns „da” sau „nu”, și nu într-o declarație privind soldul contului. Acest răspuns nu este stocat sau utilizat în alte scopuri decât cel al executării operațiunii de plată cu cardul.

(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 îi comunice identitatea prestatorului de servicii de plată care a solicitat confirmarea menționată la alin.(1) și răspunsul furnizat acestui prestator.

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

Articolul 52². Reguli de acces la contul de plăți în cazul serviciilor de inițiere a plății

(1) Un plătitor 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) Atunci când plătitorul își dă consimțământul explicit pentru executarea unei plăți în conformitate cu art.52, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont întreprinde acțiuni specificate la alin.(4) pentru a garanta dreptul plătitorului de a utiliza serviciul de inițiere a plății.

(3) Prestatorul de servicii de inițiere a plății:

a) nu deține în niciun moment fondurile plătitorului în legătură cu prestarea serviciului 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 și a emitentului elementelor personalizate, precum și că sunt transmise de către prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;

c) se asigură că orice altă informație 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 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 serviciului de inițiere a plății;

g) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de inițiere a plății solicitat explicit de plătitor;

h) nu modifică suma, beneficiarul plății sau orice altă caracteristică a 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 privind inițierea operațiunii de plată și toate informațiile la care are acces prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont cu privire la executarea operațiunii de plată;

c) tratează ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective, în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătitor, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele.

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

Articolul 52³. 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.

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

a) prestează servicii numai pe baza consimțământului explicit al utilizatorului serviciului de plată;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea lor 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 plată desemnate și de la operațiunile de plată aferente;

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

f) nu utilizează, nu accesează sau nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu normele de protecție a 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 unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective.

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

Articolul 52⁴ Autentificarea

(1) Prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților atunci când plătitorul:

a) își accesează online contul de plăți;

b) inițiază o operațiune de plată electronică;
c) întreprinde orice acțiune, printr-un canal la distanță, care poate implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri.

(2) Atunci când se inițiază o operațiune de plată electronică în condițiile menționate la alin.(1) lit. b), prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților, incluzând elemente care asigură o legătură dinamică între operațiune, o sumă specifică și un beneficiar al plății specific, în cazul în care operațiunile de plată electronică sunt inițiate la distanță.

(3) În cazul prevăzut la alin.(1), prestatorii de servicii de plată instituie măsuri de securitate adecvate în vederea protejării confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată.

(4) Dispozițiile alin.(2) și (3) se aplică, de asemenea, în cazul în care plățile sunt inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, iar dispozițiile alin.(1) și (3) se aplică de asemenea, în cazul 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 utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în cazurile în care este implicat prestatorul de servicii de inițiere a plății, 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 utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în conformitate cu alin.(1) și (3).

(7) Cerințele față de autentificarea strictă și față de standardele deschise, comune și sigure de comunicare ce trebuie să fie aplicată de către prestatori se stabilesc suplimentar în actele normative ale Băncii Naționale.”

56. Articolul 53:

1) denumirea articolului se completează cu următoarele cuvinte „și ale accesului prestatorilor de servicii de plată la conturile de plăți”;

2) la alineatul (1), după cuvintele „pentru operațiunile” se completează cu cuvintele „de plată”;

3) se completează cu alineatele (5), (6), (7), (8) cu următorul cuprins:

„(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont poate refuza accesul la un cont de plăți în cazul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau al unui prestator de servicii de inițiere a plății, din motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate

de accesarea neautorizată sau 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, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont informează plătitorul, într-un mod convenit de comun acord, că accesul la contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz.

(6) Informarea prevăzută la alin.(5) este furnizată plătitorului, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului sau cel mai târziu imediat după aceasta, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate 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 sau prestatorilor de servicii de inițiere a plății la contul de plăți odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.

(8) În cazul prevăzut la alin.(5), prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont raportează de îndată Băncii Naționale 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.32². Aceste informații cuprind detaliile relevante ale incidentului și motivele pentru luarea de măsuri. Banca Națională evaluează incidentul și, dacă este necesar, adoptă măsurile adecvate.”

57.Articolul 54:

denumirea articolului se completează cu următoarele cuvinte „și la elementele de securitate personalizate”;

58. Articolul 55:

1) alineatul (1):

a) la litera c), după cuvântul „deblocarea” se completează cu cuvintele „instrumentului de plată”;

b) la litera d), după cuvintele „mijloacele de a dovedi că” se completează cu cuvintele „utilizatorul serviciilor de plată”;

c) se completează cu litera d¹) cu următorul cuprins:

„d¹) să ofere utilizatorului serviciilor de plată o opțiune de a face o notificare în temeiul art.54 alin.(1) lit.b), în mod gratuit sau să nu perceapă, în caz că nu e gratuit, decât costurile de înlocuire atribuite în mod direct instrumentului de plată;”

59. Articolul 56:

1) la alineatul (1) textul „, cu excepția situațiilor în care, dacă este cazul,” se substituie cu textul „. Termenul limită de 13 luni nu este aplicabil atunci când”;

2) se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) În cazul în care este implicat un prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont corectează operațiunea în conformitate cu alin (1), fără a aduce atingere alin. (5) și art. 70.”;

3) alineatul (2) va 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 comunică aceste motive, în scris, autorităților naționale relevante;

b) dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. 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 efectuarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului 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.”;

4) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(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, valoarea operațiunii de plată neautorizate și, dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc.”;

5) alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazul în care prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru operațiunea de plată neautorizată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului, inclusiv contravaloarea operațiunii de plată neautorizate.”;

6) se completează cu alineatele (5), (6), (7) cu următorul cuprins:

„(5) În conformitate cu art.57, prestatorului de servicii de inițiere a plății îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autenticată, 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) Prezentul articol nu împiedică determinarea unei despăgubiri suplimentare, dacă aceasta este prevăzută de legea aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de plată sau contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de inițiere a plății, după caz.

(7) Prevederile alin.(1)-(6) se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.”;

60. Articolul 57

1) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau pretinde că operațiunea de plată nu a fost corect executată:

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

b) în cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acestuia din urmă îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autenticată, înregistrată corect și nu a fost afectată de nici o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil;”

2) la alineatul (2) după cuvintele „ înregistrat de prestatorul de servicii de plată” se completează cu textul „ , inclusiv, după caz, de prestatorul de servicii de inițiere a plății, ”, iar propoziția „Prestatorul de servicii de plată furnizează probe pentru a dovedi fraudă sau neglijență gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.” se exclude;

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

„(3) Sarcina probei cu privire la fraudă sau neglijență gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului de servicii de plată, inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății.”;

61. Articolul 58 va avea următorul cuprins:

„Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate

(1) Prin derogare de la art.56, plătitorul poate fi obligat, la un quantum de până la 500 lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul valutar al leului

moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției/tranzacțiilor, să suporte consecințele financiare legate de orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau din folosirea fără drept al acestuia.

(2) Prin derogare de la alin. (1), plătitorul nu va suporta nicio consecință financiară legată de orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau din folosirea fără drept al acestuia și va primi suma integrală de la prestatorul relevant conform art. 56 în următoarele situații:

a) pierderea, furtul sau folosirea fără drept a unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării unei plăți, cu excepția cazului în care plătitorul a acționat fraudulos;

b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau a unei entități căreia i-au fost externalizate activități;

c) după notificarea realizată conform art.54 lit.(b);

d) în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu solicită o autentificare strictă a clienților;

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

f) în cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept, astfel cum se prevede la art.55 lit.c).

(3) Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform art.54. În astfel de cazuri, 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 prejudiciul financiar cauzat prestatorului de servicii de plată al plătitorului.

(5) Prevederile alin.(1), (2), (3) și (4) se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.”

62. Articolul 59:

alineatul (4) se completează cu propoziția „Data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.”.

63. Articolul 60 alineatul (1) se completează cu propoziția „Contul plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.”;

64. Secțiunea 3 din Capitolul V, se completează cu articolul 60¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 60¹. Operațiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută în avans

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

(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului eliberează fondurile blocate în contul de plăți al plătitorului în temeiul alineatului (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.”.

65. Articolul 61:

1) alineatul (1) după cuvintele „executarea unui ordin de plată autorizat” se completează cu cuvintele „sau inițierea unei operațiuni de plată”, iar după cuvintele „această executare” se completează cu cuvintele „sau inițiere”;

2) alineatul (2) după cuvintele „executarea unui ordin de plată” se completează cu cuvintele „sau inițierea unei operațiuni de plată”;

3) alineatul (4) după cuvântul „comision” se completează cu cuvântul „rezonabil”;

4) la alineatul (5) cuvântul „Un” se substituie cu textul „În sensul art. 64 și 70, un”;

66. Articolul 62:

la alineatul (2) după cuvintele „plata este inițiată” se completează cu cuvintele „de un prestator de servicii de inițiere a plății sau”, iar cuvintele „transmiterea acestuia sau după exprimarea” se substituie cu cuvintele „acordarea consimțământului către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru a iniția operațiunea de plată sau după acordarea”;

67. Articolele 63¹-67 se grupează în noua secțiune a 3¹-a Termenul de executare și data valutei.

68. Secțiunea a 3¹-a din Capitolul V se completează cu articolul 63¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 63¹. Domeniu de aplicare

(1) Prezenta secțiune se aplică:

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

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

c) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și valută străină, cu condiția ca serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova.

(2) Prezenta secțiune se aplică și altor operațiuni de plată care nu sunt menționate la alin.(1), dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepția prevederilor referitoare la data valutei și disponibilității fondurilor de la art.67 care se aplică în orice situație.

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

69. Articolul 64

alineatul (1) se completează cu propoziția „ Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate pe suport de hârtie.”;

70. Articolul 67:

1) la alineatul (2) , se completează cu textul „ , dacă actele normative nu prevăd altfel. Obligația este valabilă atunci când, 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.”;

2) se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Obligația prevăzută la alin. (2) se aplică și în cazul plăților efectuate de un singur prestator de servicii de plată.”;

3) La alineatul (3) cuvintele „ de debit a valutei pentru contul” se substituie cuvintele „valutei debitării contului”.

71. Articolul 68 se abrogă.

72. Articolul 69

1) la alineatul (2) după textul „fondurile implicate în operațiunea de plată.” se completează cu propoziția „Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cooperează la aceste eforturi, inclusiv prin comunicarea către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a tuturor informațiilor relevante pentru colectarea adecvată a fondurilor.”

2) se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cazul în care colectarea fondurilor nu este posibilă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă plătitorului, în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în judecată în vederea recuperării fondurilor.”;

73. Articolul 70

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

2) alineatul (2) se completează cu propoziția „Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.”;

3) alineatul (3) se completează cu propoziția „Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect, în conformitate cu art.67.”;

4) se completează cu articolul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) În cazul în care o operațiune de plată este executată târziu, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acționează pe seama acestuia din urmă, că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății este cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.”;

5) la alineatul (4) după cuvintele „la cerere” se completează cu cuvintele „și fără costuri pentru plătitor”, iar textul „alin.(1)-(3)” se substituie cu textul „alin.(1)-(3¹)”;

6) alineatul (5) după textul „art. 56 alin (1),” se completează cu textul „(1¹)”;

7) se completează cu alineatul (7¹) cu următorul cuprins:

„(7¹) În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată de către prestatorul de servicii de plată a beneficiarului, suma are ca dată a valutei în contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.”;

8) alineatul (9) se completează cu propoziția „Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.”;

9) se completează cu alineatul (9¹) cu următorul cuprins:

„(9¹) Obligația în temeiul alin.(9) nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta dovedește că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată este executată cu o întârziere minoră. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește ca dată a valutei pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.”;

10) la alineatul (10) după cuvintele „la cerere” se completează cu cuvintele „și fără costuri pentru beneficiarul plății”;

74. Secțiunea 4 din Capitolul V se completează cu articolul 70¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 70¹. Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere a plății pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare sau 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 alin.(2¹), suma operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc.

(2) Sarcina de a dovedi 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 că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de neexecutarea sau executarea incorectă sau cu întârziere a operațiunii.

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

75. Articolul 71 textul „și 70” se substituie cu textul „,70 și 70¹”.

76. Articolul 72 alineatul (1), textul „art. 70” se substituie cu textul „art. 56, 70, 70¹” în toate situațiile, se completează cu textul „Această compensație se aplică și în cazul în care oricare dintre prestatorii de servicii de plată nu utilizează autentificarea strictă a clienților.”.

77. Articolul 73 după textul „3-a” se completează cu textul „, 3¹-a”.

78. Articolul 75:

1) la alineatul (1):

a) la litera a), după cuvântul „băncile” se completează cu cuvintele „și sucursalele băncilor din alte state”;

b) la litera b), după cuvintele „societățile emitente de monedă electronică” se completează cu cuvintele „și sucursalele societăților emitente de monedă electronică din alte state”.

79. Articolul 77:

1) la alineatul (1), cuvintele „moneda națională a fondurilor primite” se substituie cu cuvintele „lei moldovenești utilizând cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data primirii fondurilor sau la valoarea nominală a valutei fondurilor primite”;

2) la alineatul (2)

a) după cuvintele „la valoarea nominală” se completează cu cuvintele „sau în echivalentul în lei moldovenești a valorii nominale valutare”.

b) după cuvintele „pe care o deține” se completează cu textul „, cu respectarea prevederilor art.8”

80. Articolul 84 se completează cu două alineate noi cu următorul cuprins:

„(3) Regulile cu privire la licențierea și retragerea licenței sucursalelor societăților de plată străine, prevăzute la art. 17 și 17¹, se aplică în mod corespunzător și sucursalelor societăților emitente de monedă electronică străine.

(4) Toate prevederile referitoare la societățile emitente de monedă electronică, cu excepția prevederilor art. 79 alin. (1) se aplică în mod corespunzător și furnizorilor de servicii poștale.”.

81. Articolul 89 la alineatul (1), cuvintele „băncile din Republica Moldova” se substituie cu textul „băncile din Republica Moldova în monedele contra căror nominal a emis moneda electronică și/sau să le investească în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională”.

82. Articolul 90:

1) denumirea acestuia va avea următorul cuprins:

„Articolul 90. Sucursale, puncte de lucru/oficii secundare, agenți și externalizare”;

2) la alineatul (2), după cuvintele „prin intermediul agenților” se completează cu următorul text „de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice. Agenții de distribuire și răscumpărare a monedei electronice se înregistrează de către Banca Națională conform procedurii și cerințelor prevăzute în actele sale normative.”;

3) se completează cu alineatul (2¹) care va avea următorul cuprins:

„(2¹) Societatea emitentă de monedă electronică se asigură că agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice vor acționa conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative relevante. Societatea emitentă de monedă electronică este răspunzătoare în fața deținătorilor de monedă electronică și în fața autorităților de supraveghere pentru orice prejudiciu cauzat deținătorilor de monedă electronică și pentru orice încălcare comisă. Această prevedere nu anulează dreptul la acțiunea în regres.”;

4) la alineatul (3), după cuvintele „prin intermediul sucursalelor” se completează cu textul „, punctelor de lucru/oficiilor secundare”;

5) se completează cu alineatul (3¹), care va avea următorul cuprins:

„(3¹) 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 se va asigura că entitatea respectivă va duce o evidență separată a activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice de activitatea de prestare a serviciilor de plată din numele și pe contul societății emitente de monedă electronică și va respecta suplimentar cerințele specifice activității de distribuire și răscumpărare a monedei electronice.”;

6) la alineatul (4), cuvintele „operaționale” se exclud.

83. Capitolul VII va avea următoarea denumire:

„SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ ȘI DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE”

84. Articolul 93:

1) alineatul (2):

a) la lit. a) cuvântul „sistemul” se substituie cu cuvântul „sistemele”;

b) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) supraveghează și reglementează prudențial societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale;”;

c) se completează cu litera b¹ cu următorul cuprins:

„b¹) supraveghează și reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată și/sau de emisie a monedei electronice a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale, băncilor;”

2) la alineatul (3), după textul „la alin.(2) lit.b)” se completează cu textul „, b¹)”, iar după cuvintele „legate de prestarea serviciilor de plată” se completează cu cuvintele „și de emisie de monedă electronică”;

3) la alineatul (4), se completează cu cuvintele „și va informa anual Banca Națională cu privire la rezultatele supravegherii efectuate”.

85. Articolul 94:

1) cuvintele „operaționale” se exclud;

2) la alineatul (1), textul „a activității prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică” se substituie cu cuvintele „prudențială și de supraveghere și reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată și de emisie a monedei electronice”;

a) litera a), se completează cu textul „, , precizând scopul solicitării, după caz, și termenul rezonabil până la care urmează să fie furnizate informațiile”;

b) la litera c) cuvintele „în calitate de prestatori de servicii de plată” se exclud.

86. Articolul 97:

1) la litera f) cuvântul „sistemului” se substituie cu cuvântul „sistemelor”.

2) la final, se completează cu o nouă literă cu următorul conținut: „h) încălcarea cerințelor și a termenului de examinare a reclamațiilor stabilite în art. 104, neexaminarea sau refuzul de a înregistra reclamația, acordarea unui răspuns care nu vizează reclamația utilizatorilor”

87. Articolul 99:

1) la alineatul (1) litera b) după textul „modificarea mecanismelor,” se completează cu cuvântul „politicilor”;

2) la alineatul (2) cuvintele „în calitate de prestator de servicii de plată” se exclud;

3) la alineatul (3) litera b¹) după textul „12 luni” se completează cu cuvântul „lucrate”;

88. Articolul 100 la alin. (5) și (6) textul „bancă, societate de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică” se

substituie cu cuvintele „prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică”;

89. 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.”.

90. Articolul 103 va avea următorul cuprins:

„Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese

(1) Membrii organelor de conducere și salariații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii autorizați, specialiștii numiți, potrivit legii, de autoritatea de supraveghere pentru efectuarea controlului și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în exercitarea atribuțiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la autoritatea de supraveghere sau încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

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

(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele indicate nu au dreptul să folosească

informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau al unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul acestora la informațiile respective.

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

a) când informația urmează a fi publicată conform legislației;

b) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;

c) furnizarea informației în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;

d) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;

e) în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau lichidare a societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale, societăților emitente de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolabilitatea sau lichidarea societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale, societăților emitente de monedă electronică respective.

(5) Societățile de plată, furnizorii de servicii poștale, societățile emitente de monedă electronică sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute.

(6) În sensul prezentului capitol, informațiile prevăzute 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 când obligațiile lor de serviciu intră în conflict cu interesele lor personale.

(8) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate 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 țări în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale și acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile de supraveghere a băncilor, a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale, societăților emitente de monedă electronică din alte țări.

(9) În cazul în care informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-o altă țară, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al

autorității competente care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.

(10) Persoanele și autoritățile competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional de la persoanele indicate la alin. (1) sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate, potrivit legii sau acordurilor încheiate, de asemenea sunt obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.”

91. Capitolul VIII se completează cu articolul 103¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 103¹. Condițiile furnizării informației ce constituie secret profesional

(1) Obligația de păstrare a secretului profesional nu poate fi opusă unei autorități competente în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere prudentială.

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

(3) Informațiile ce constituie secret profesional urmează a fi furnizată de societățile de plată, furnizorii de servicii poștale, societățile emitente de monedă electronică, în măsura în care furnizarea acestei informații 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, furnizorului de servicii poștale, societății emitente de monedă electronică sau a reprezentantului acestuia;
- c) în cazul decesului clientului societății de plată, furnizorului de servicii poștale, societății emitente de monedă electronică, la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moștenitor, precum și la solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei certificatului de deces al clientului societății de plată, furnizorului de servicii poștale, societății emitente de monedă electronică;
- d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;
- e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;
- f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;
- 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) când societatea de plată, furnizorul de servicii poștale, societatea emitentă de monedă electronică justifică un interes legitim;

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

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 din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități publice au dreptul, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la societățile de plată, furnizorii de servicii poștale, societățile emitente de monedă electronică.

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

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

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

c) furnizarea obligatorie organelor fiscale a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;

d) furnizarea informației societății de audit a societății de plată, furnizorul de servicii poștale, societății emitente de monedă electronică, în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;

e) furnizarea informației Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit referitoare la creditele acordate conform prevederilor art.25 alin.(3), art.88 alin.(1¹), cu respectarea cerințelor stabilite în Legea nr.122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit;

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

(5) Persoanele și autoritățile competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional de la entitățile indicate în alin. (3) sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate, potrivit legii, de asemenea sunt

obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.”.

92. Articolul 104:

1. la alin. (2) după textul „ 15 zile” se completează cu cuvântul „lucrătoare”;

2. se completează cu alineatul (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(3) În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care utilizatorul serviciilor de plată va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucrătoare.

(4) Cerințe suplimentare cu privire modul de administrare a petițiilor utilizatorilor se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.”.

Art. VI. Articolul 4 alineatul (1) din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308/2017 (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 58-66 art. 133 din 23.02.2018) se modifică după cum urmează:

la litera i), după cuvintele „și furnizorii de servicii poștale” se completează cu cuvintele „cu excepția prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi”.

Art. VII Dispoziții finale și tranzitorii –

(1) Prezenta lege intră în vigoare peste un an de la data publicării, cu excepția prevederilor de la alin. (2) și (3).

(2) Prin derogare de la termenul de intrare în vigoare stabilit la alin. (1), art. I și art. V punctul 4, subpunctul 2) și punctul 9, subpunctul 2) intră în vigoare la data publicării.

(3) Prin derogare de la termenul de intrare în vigoare stabilit la alin. (1), art. V cât și următoarele prevederi din art. V intră în vigoare la expirarea a 2 ani de la data publicării:

- punctul 6 subpunctele 5), 11), precum și noțiunile - 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;

- punctul 7 subpunctul 1) litera d);
- punctul 12;
- punctul 13 subpunctul 1);
- punctul 14 subpunctul 1);
- punctul 15 subpunctul 2) litera c) linia 2;
- punctul 24;
- punctul 25 subpunctul 1),subpunctul 2);
- punctul 28;
- punctul 29;
- punctul 38
- punctul 43 subpunctele 2),3);
- punctul 44;
- punctul 45 subpunctul 1) litera b) linia 1 si 2, litera e) linia 2 și 3;
- punctul 51 subpunctul 1) litera c) și d);
- punctul 53 subpunctul 1) litera a) linia 2, litera a) și subpunctul 2);
- punctul 54 subpunctul 1);
- punctul 55;
- punctul 56;
- punctul 59 subpunctele 2), 3), 4),5),6);
- punctul 60;
- punctul 61;
- punctul 65 subpunctele 1),2);
- punctul 66;
- punctul 73 subpunctul 6);
- punctele 74-76;

(4) Toate procesele prestatorilor de servicii de plată și a Băncii Naționale care vizează aplicarea unor norme modificate de prezenta lege începute înainte de intrarea în vigoare a prevederilor prezentei legi și care continuă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentei legi, se vor finaliza conform prevederilor care erau în vigoare până la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi.

(5) În termen de un an 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. (1);

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

(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. (3);

b) Banca Națională a Moldovei va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin. (3);

(7) În termen de 1 lună de la data intrării în vigoare a prevederilor conform alin. (1):

a) Prestatorii de servicii de plată nebancari care dețin licență pentru prestarea serviciului de plată stipulat la art.4 alin.(1) pct. 7) urmează să se adreseze către Banca Națională a Moldovei pentru reîncadrarea activității și reperfectarea licenței gratis. În caz de neîndeplinire a acestei obligații în termenul stabilit, Banca Națională va retrage licența la expirarea termenului;

(8) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor conform alin (1):

a) prestatorii de servicii de plată care au agenți de plată înregistrați pentru prestarea serviciului de plată stipulat la art.4 alin.(1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică urmează să se adreseze către Banca Națională a Moldovei pentru reîncadrarea activității acestora și pentru modificarea documentelor și informațiilor prezentate la înregistrare, în caz de neîndeplinire a acestei obligații în termenul stabilit, Banca Națională va radia din registru acești agenți la expirarea termenului, iar prestatorii de servicii de plată nu vor avea dreptul 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 sale interne pentru a se conforma cu prevederile noi;

c) persoanele care oferă serviciile menționate în art. 2¹ alin. (1) din Legea nr.114/2012 vor notifica Banca Națională, aplicând procedura din art. 2¹ din Legea nr. 114/2012 în modul corespunzător. Persoanelor care nu vor notifica Banca Națională conform acestei prevederi, le este interzisă desfășurarea acestei activități în continuare și urmează a fi sancționate în temeiul art. 293² din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008.

(9) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor enumerate la alin. (3):

a) persoanele care, până la intrarea în vigoare a acestor prevederi, 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 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.

10) Guvernul, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi, va asigura republicarea, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, a Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronica nr.114 din 18.05.2012 și a prezentei legi, cu modificările operate inclusiv prin legea menționată, dându-le titlurilor, capitolelor, secțiunilor, paragrafelor, articolelor și alineatelor o nouă numerotare și corectând, după caz, toate referințele la articolele și la alineatele Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronica nr.114 din 18.05.2012.

Ori de câte ori actele legislative sau normative fac trimitere la Legea nr.114/2012, la un anumit articol sau la dispoziții abrogate ori modificate, sau la articolele renumerotate ulterior prin legea respectivă, trimiterea se consideră a fi făcută la dispozițiile corespunzătoare care le înlocuiesc, dacă există, sau la articolul renumerotat.