

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____

din _____
Chişinău

**pentru aprobarea proiectului de Lege
pentru modificarea unor acte legislative**

Guvernul

HOTĂRĂŞTE:

Se aprobă şi se prezintă Parlamentului proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative.

PRIM-MINISTRU

Ion CHICU

Contrasemnează

Ministrul finanţelor

Serghei PUŞCUŢA

Ministrul justiţiei

Fadei NAGACEVSCHI

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.

Art. I. - 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:

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

Art. II. – 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 textul legii, cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „rezoluțiune” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. În preambul, 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”.

3. În textul legii, cuvântul „declarație”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „cerere” la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția articolului 14 alineatul (2) punctul 4).

4. Articolul 1:

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

5. Articolul 2:

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

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

2) alineatul (2):

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

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

c) la punctul 10), cuvântul „orice” se substituie cu cuvântul „vreun”, iar în final se introduce textul „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;

Instrumentele precizate la lit.a) și b) includ card-urile emise de un comerciant, card-urile de combustibil, card-urile de membru, card-urile pentru transportul public, tichetele de parcare, tichetele de masă în măsura în care nu îndeplinesc condițiile de la art.2 alin.(2) pct.11) lit.c).

c) sunt valabile doar în Republica Moldova, furnizate la solicitarea unei întreprinderi 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 de voce, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital și facturate pe factura aferentă; sau

b) efectuate de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și facturate pe factura aferentă în cadrul unei activități de caritate sau pentru achiziționarea de bilete, cu condiția ca valoarea oricărei operațiuni de plată singulare menționate la lit. a) și b) 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) la punctul 14), după cuvintele „operațiunilor de plată” se introduce textul „și serviciilor conexe”;

f) la punctul 15), în final se introduce textul „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.

6. Capitolul I, 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. 5), 7), 9), 10)-12), 15) au dreptul să înceapă activitatea doar după ce obțin de la Banca Națională confirmare că activitatea lor se încadrează sau nu se încadrează în domeniul de aplicare a legii.

(2) În realizarea prevederilor alin.(1), persoanele se vor adresa către Banca Națională cu o cerere de încadrare a activității care va conține o descriere detaliată a serviciilor ce 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) Banca Națională evaluează dacă sunt îndeplinite criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(2) și comunică persoanei decizia sa.

(4) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(2). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare din partea solicitantului, acesta trebuie să transmită informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(3) 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. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.

(5) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art.2 alin.(2) pct.11), 12) 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.

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), pentru care valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune depășește suma de 20 000 000 lei, transmit Băncii Naționale, în termen de 30 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).

(2) Banca Națională evaluează dacă se îndeplinesc criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) 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). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(2) 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. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ 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 30 de zile după finalizarea 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) lit.b).

(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). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(2) 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. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.

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.

(2) În procesul de supraveghere a respectării cerințelor prevăzute la art.2² și art.2³ se aplică prevederile Capitolului VII în mod corespunzător.”

7. Articolul 3:

1) după partea introductivă se introduc 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 prelucurează operațiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plății;

achizitor potențial – orice persoană fizică sau juridică, sau grup de persoane acționînd concertat, înregistrate ca atare sau nu, care urmează să dobândească prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, participațiuni în capitalul social al unei societăți de plată/ societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale sau să își majoreze participațiunile astfel încît proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunilor în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 30% sau 50% ori astfel încît societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o întreprindere dependentă a sa;”;

2) la noțiunea „*administrator*” cuvintele „al sucursalei sau” se exclud;

3) 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”;

4) după noțiunea „autentificare” se introduce 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; ”;

5) după noțiunea „*beneficiar al plății*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei dețineri în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale sau din drepturile de vot; ”;

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

7) la noțiunea „*control*” textul „consiliului, organului executiv sau de control” se substituie cu textul „organelor de administrație, de conducere sau de supraveghere”, textul „în virtutea unui acord încheiat cu alți acționari/asociați” se substituie cu textul „ca urmare a unui acord încheiat cu alți acționari sau asociați”;

8) după noțiunea „*control*” se introduce 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;”;

9) 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)”;

10) la noțiunea „*date sensibile privind plățile*” în final se introduce 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”;

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

„*deținător indirect* - persoana, inclusiv beneficiarul efectiv, care deține 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;”;

12) noțiunea „*filială*” se exclude;

13) 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;”;

14) după noțiunea „*legături strânse*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*marcă de plată* - orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinație a acestora în formă materială sau digitală, care are capacitatea să indice schema de plată cu cardul în care sunt efectuate operațiunile de plată cu cardul;”;

15) după noțiunea „monedă electronică” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

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

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

17) la noțiunea „*operațiune de plată*” după cuvintele „inițiată de plătitor sau” se introduce textul „în numele acestuia ori”;

18) după noțiunea „*operațiune de plată individuală*” se introduce 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;”;

19) la noțiunea „*persoană*” cuvintele „asociație sau” se exclude;

20) după noțiunea „plătitor” se introduc trei 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);”;

21) noțiunea „reputație bună” se exclude;

22) după noțiunea „remitere de bani” se introduc 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;”;

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

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

8. Articolul 4:

1) alineatul (1):

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

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

c) la punctul 7) cuvintele „în numerar (terminale cash-in)” se exclud

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.”

9. Articolul 7 alineatul (5), textul „Furnizorii de servicii poștale nu au dreptul de a accepta (a atrage) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Orice fonduri primite de la utilizatorii serviciilor de plată în scop de prestare a serviciilor de plată nu reprezintă un depozit sau alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, și nici monedă electronică, în sensul prezentei legi.” se exclude.

10. Articolul 8:

1) alineatul (2), textul „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 oficial 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.”

11. Articolul 9 alineatul (2), după textul „Republicii Moldova” se completează cu textul „care corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale”;

12. Articolul 10:

1) alineatul (1) se completează în final 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 în final cu textul „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 la final cu textul ” cel puțin până la valoarea prevăzută la alin.(1)”.

14. Articolul 13 la alineatul (2):

1) după cuvintele „Societatea de plată” se introduce textul „ , cu excepția aceleia care prestează doar serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.8) sau 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 textul „inclusiv o evaluare” se va adăuga 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 fraudă.

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) după cuvintele „se preconizează utilizarea acestora, ” se completează cu textul „ și a controalelor din oficiu și pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute asupra acestora cel puțin anual”;

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

3) alineatul (3) se completează în final 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 software-ul și sistemele IT 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) se completează la final cu textul:

„La solicitarea de către Banca Națională a documentelor informațiilor suplimentare din partea solicitantului, acesta trebuie să transmită informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la art.18 alin.(1) 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 de eliberare a licenței dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.”

5) se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

„(5¹) Banca Națională poate restitui cererea de eliberare a licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acesteia, dacă, urmare verificării plenitudinii documentelor și informațiilor prezentate conform alin.(2), se constată că cererea de eliberare a licenței și documentele și informațiile prezentate, nu corespund prevederilor prezentului articol. În acest caz, Banca Națională va informa solicitantul despre motivele restituirii iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a licenței.”.

16. Articolul 15:

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

2) alineatul (8), textul „au reputație bună și calități necesare” se substituie cu textul „corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale”;

17. Articolul 16¹:

1) la alineatul (1) textul „Persoana” se substituie cu textul „Orice persoană” și se completează în final cu textul „Modul de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilit 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, la o participațiune la capital într-o societate de plată sau să își reducă participațiunea, iar drept consecință proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 20 %, 30 % sau 50 % sau societatea de plată ar înceta să mai fie întreprindere dependentă trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform reglementărilor emise în acest sens.”;

3) la alineatele, (5), (6), (7) și (9) cuvintele „solicitantul” și „dobânditorul”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „achizitorul potențial” la forma gramaticală corespunzătoare ;

4) alineatul (2) se completează la final cu textul ” În cazul nerespectării prezentului alineat, Banca Națională poate dispune înstrăinarea participațiunii în termen de 3 luni”;

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

6) alineatul (6) va avea următorul conținut:

„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), 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 termen de 30 de zile lucrătoare de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul specificat în prezentul alineat,

Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de a dobândi participațiuni conform alin. (1) dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat achizitorul potențial. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.”

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

8) 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. ”;

9) la alineatul (11), textul „în care permisiunea pentru obținerea participațiunilor calificate nu a fost solicitată în termen sau nu au fost prezentate informațiile necesare, sau cererea a fost respinsă” se substituie cu textul „achiziției participațiunilor calificate cu încălcarea alin.(1)”, iar textul „6 luni” se substituie cu textul „3 luni”;

10) la alineatul (12) textul ” 6 luni prevăzut la” se substituie cu textul „3 luni prevăzute la alin.(2) sau”, iar textul „cel mult 6 luni” se substituie cu textul „cel mult 3 luni”;

18. Secțiunea 1 din Capitolul III, 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, 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 (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. (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)-(13).,,

19. Articolul 17:

1) alineatul (3), litera f) va avea următorul cuprins:

„f) societatea de plată străină întrunește condițiile stabilite la alin.(6) din prezentul articol.”;

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

„(6) Societățile de plată cu sediul în jurisdicții care nu implementează standardele internaționale de transparență nu poate înființa filiale pe teritoriul Republicii Moldova. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.”

20. Articolul 18:

1) textul „Comunicarea deciziei” din denumirea articolului se substituie cu textul „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.”

21. Articolul 19:

1) alineatul (1), textul „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), textul „cînd i s-a comunicat decizia privind eliberarea sau reperfectarea licenței” se substituie cu textul „notificării privind decizia de eliberare sau reperfectare a licenței”;

22. Articolul 20:

alineatul (3), punctul 1) textul ”7)” se substituie cu textul ”8)”.

23. Articolul 21:

alineatul (2) se completează în final cu textul „(care ulterior se restituie)”.

24. Articolul 22:

1) la alineatul (1) litera d), se completează în final cu textul „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 dacă societatea de plată nu începe activitatea în termen de 24 luni de la data eliberării licenței.”;

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

25. Articolul 23:

1) la alineatul (1) după cuvintele „care au obținut licențe,” se introduce textul „sau au fost înregistrate”, textul „genul de activitate licențiat” se substituie cu textul „serviciile de plată pentru care societatea de plată a obținut licența sau pentru care a fost înregistrată”, după cuvintele „eliberarea licenței,” se introduce textul „/înregistrării” și se completează în final cu textul „Societățile de plată care au obținut licențe figurează în registru pe o listă separată de lista societăților de plată care au fost înregistrate.”;

2) alineatul (3):

a) după cuvintele „a cărei licență,” se introduce textul „/înregistrare”

b) se completează în final cu textul „Societatea de plată este obligată sa returneze copiile autorizate de pe licență eliberate de Banca Națională sucursalelor după radierea din registru a acestora.”.

26. Secțiunea 1 din Capitolul III, 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 notifice Banca Națională pentru a fie înregistrate 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.13), 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, 23¹ și prevederile 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 30 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 (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 (4). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, 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. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.”

27. Articolul 26:

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

28. Articolul 27:

1) la alineatul (2), textul „ Sucursalele și agenții” se substituie cu cuvântul „Agenții”;

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

„(2¹) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale poate începe activitatea doar după obținerea copiei autorizate de pe licență conform prevederilor art. 19.”.

3) la alineatul (3):

a) la litera a) și b) textul „sucursalei/” se exclude;

b) la litera c) cuvântul „ administratorilor” se substituie cu cuvântul „administratorului”, textul „sucursalei/” se exclude iar cuvintele „ aceștia au” se substituie cu cuvintele „acesta are”;

c) la litera d) textul „mandată/” se exclude;

4) la alineatele (4) și (5¹) textul „sucursalei/” se exclude;

5) la alineatul (5), (6) și (7) textul „sucursala/” se exclude;

6) la alineatul (8) cuvintele „sucursala sau” și „activitatea sucursalei sau” se exclud;

7) alineatul (9) va avea următoarea redacție:

„(9) Banca Națională radiază din registru sucursala/agentul de plată în baza cererii, depuse de societatea de plată cu cel mult 3 zile după data încetării activității desfășurate prin intermediul sucursalei/agentului de plată.”

29. Articolul 28

1) cuvântul „operaționale” se exclude;

2) alineatul (5) va avea următoarea redacție:

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

2) alineatul (7) se exclude.

30. Articolul 29 alineatul (3), textul „legislative și” se exclude .

31. Articolul 30 alineatul (1), textul „în continuare – ” se exclude.

32. 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.”;

33. Articolul 32²:

1) la alineatul (1) sintagma „activităților de bază” se substituie cu „funcțiilor operaționale semnificative”, cuvântul „securitatea” se substituie cu cuvântul „confidențialitatea”, iar sintagma „sistemului informațional” se substituie cu textul „informațiilor, și/sau autenticitatea serviciilor aferente plăților, și/sau continuitatea serviciilor aferente plăților”;

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

„(4) La primirea notificării menționate la alin.(1), Banca Națională poate notifica alte autorități naționale și internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și autoritățile competente, după caz, în limita atribuțiilor sale, iau măsurile necesare pentru protejarea securității imediate a sistemului financiar.”;

34. Secțiunea 2 din Capitolul III:

1) se completează cu articolul 32³ cu următorul cuprins:

„Articolul 32³. Accesul la sistemele de plată

(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 plată împotriva unor riscuri specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plată.

(2) Sistemele de plată nu impun prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plată niciuna dintre cerințele următoare:

- a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plată;
- b) norme care fac o discriminare între prestatorii de servicii de plată 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 plată desemnate în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare;
- b) sistemelor de plată 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, proporțional 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.”

2) 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 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).”

35. 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 textul „plasarea pe pagina oficială”.

36. Articolul 35:

- 1) la alineatul (4) după cuvintele „schimb valutar se oferă la” se introduce 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.”

37. 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 introduce textul „și (1¹)”

38. 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) după caz, 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.”

39. Articolul 42:

1) La alineatul (1):

a) punctul 2):

- la litera b), după textul „în vederea” se introduce textul „inițierii sau”;

- la litera c), după textul „a consimțământului” se introduce textul „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.”

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

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

d) 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;”;

- la litera d), după textul „operațiune neautorizată” se introduce textul „sau incorect inițiată”;

- la litera e):

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

textul „necorespunzătoare a” se exclude;

după textul „art.70” se introduce textul „și art.70¹”;

e) 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;”;

40. 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 textul „și ca modificările” se introduce textul „ratei dobânzii sau ale cursului valutar”

41. 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. ”

42. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„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.”

43. Articolul 47:

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

44. Articolul 48.

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

45. Articolul 49:

1) la alineatul (2)

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

46. Articolul 50:

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

2) alineatul (7), cuvântul „interbancare” se substituie cu textul „care asigura compensarea și/sau decontarea documentelor de plată în lei moldovenești pe teritoriul Republicii Moldova”.

47. Articolul 51:

b) 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)”;

c) 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)”.

48. Articolul 52:

1) la alineatul (2), după textul „servicii de plată.” se introduce următorul text „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), textul „său” se substituie cu textul „relevant/ prestatorii relevanți”;

49. Secțiunea a 2-a, a Capitolului V, se completează cu articolele 52¹, 52², 52³, 52⁴ cu următorul cuprins:

„Articolul 52¹. Confirmarea disponibilității fondurilor

(1) Prestator 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 toate condițiile următoare:

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 toate condițiile următoare:

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) În conformitate cu Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, 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 și răspunsul furnizat prestatorului.

(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) din prezentul articol 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.”

50. Articolul 53:

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

2) la alineatul (1), după textul „pentru operațiunile” se introduce textul „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 și 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. Aceste informații cuprind detaliile relevante ale incidentului și motivele pentru luarea de măsuri. Banca Națională evaluează incidentul și, dacă este necesar, adoptă măsurile adecvate.”

51. Articolul 54:

denumirea articolului se completează la final cu următorul text „și la elementele de securitate personalizate”;

52. Articolul 55:

1) alineatul (1):

a) la litera c), după textul „deblocarea” se introduce textul „instrumentului de plată”;

b) la litera d), după textul „mijloacele de a dovedi că” se introduce textul „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;”

53. 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 următoarei 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 următoarei 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 autentificată, 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.”;

54. 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 textul „ înregistrat de prestatorul de servicii de plată” se completează cu textul „ , inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății, ”, iar textul „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 neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului de servicii de plată, inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății.”;

55. Articolul 58:

1) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prin excepție de la art. 56, plătitorul poate fi obligat la un quantum egal cu echivalentul în lei a sumei de 500 lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data de efectuare a tranzacției,, să suporte consecințele financiare legate de operațiunile de plată neautorizate care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau din folosirea fără drept al acestuia în cazul în care plătitorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu a încălcat, cu intenție, obligațiile ce îi revin în temeiul art. 54. Această prevedere nu se aplică 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 cărora 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 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).”;

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) 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.”;

3) alineatul (4) se exclude;

4) la alineatul (5) textul „ alin.(1)-(4)” se substituie cu textul „ alin.(1)-(3)”.

56. Articolul 59:

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

57. Articolul 60 alineatul (1) se completează în final cu textul „Contul plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.”;

58. 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.”.

59. Articolul 61:

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

2) alineatul (2) după textul „executarea unui ordin de plată” se completează cu textul „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”;

60. Articolul 62:

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

61. Capitolul V se completează cu o nouă secțiune denumită „Secțiunea a 3¹-a Termenul de executare și data valutei” care va cuprinde toate articolele după articolul 63 și până la articolul 67 inclusiv.

62. 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.”.

63. Articolul 64

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

64. Articolul 67:

1) la alineatul (2) după textul „suma este creditată” se adaugă textul „,dacă actele normative nu prevăd altfel,”, se completează în final cu textul „atunci când operațiunea este efectuată într-o valută străină tranzacționată prin intermediul unui sistem de plată național, 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) textul „ de debit a valutei pentru contul” se substituie textul „valutei debitării contului”.

65. Articolul 68 se abrogă.

66. Articolul 69

1) la alineatul (2) după textul „fondurile implicate în operațiunea de plată.” se completează cu o nouă frază „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.”;

67. Articolul 70

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

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

3) alineatul (3) se completează la final cu textul „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 conform 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 textul „la cerere” se completează cu textul „și fără costuri pentru plătitor”;

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, 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 la final cu textul „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 textul „la cerere” se completează cu textul „și fără costuri pentru beneficiarul plății”;

68. 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)-(2²), suma operațiunii de plată neexecutate sau incorrect 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. ”.

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

70. Articolul 72 alineatul (1) textul „art. 70” se substituie cu textul „art. 56, 70, 70¹” în toate situațiile, iar la final 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.”.

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

72. Articolul 77:

1) la alineatul (1)

a) textul „monedă națională” se substituie cu textul „lei moldovenești” ;

b) după textul „a fondurilor primite” se completează cu textul „, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data primirii fondurilor sau la valoarea nominală a valutei fondurilor primite”;

2) la alineatul (2)

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

b) după textul „și la valoarea nominală” se completează cu textul „, , cu respectarea prevederilor art. 8”

73. Articolul 85 la alineatul (1) textul „genul de activitate licențiat” se substituie cu textul „, serviciile de plată pentru care societatea emitentă de monedă electronică a obținut licența”.

74. Articolul 89 la alineatul (1) după cuvântul „băncile” se completează cu „licențiate”, după textul „Republica Moldova” se completează cu textul „, în monedele contra căror nominal a emis moneda electronică”;

75. Articolul 93:

1) alineatul (2):

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

b) la lit b) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „și de emitenți de monedă electronică”;

2) la alineatul (3) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „și de emitere de monedă electronică”.

76. Articolul 94:

1) alineatul (1)

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

b) la lit c) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „și de emitenți de monedă electronică”.

77. Articolul 99:

1) la alineatul (2) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „și de emitenți de monedă electronică”;

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

78. Articolul 100 la alin. (6) textul „bancă, societate de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică” se substituie cu textul „prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică”;

79. 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 consimțământul explicit al utilizatorului.

(2) Prestatorii de servicii de plată, emitenții de monedă electronică, operatorii sistemelor de plată prelucrează 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.”.

80. Articolul 103 va avea următorul cuprins:

„(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 (inspecției) 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) Prestatorii de servicii de plată și emitenții 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.

(5) În sensul prezentului capitol, informațiile prevăzute la alin.(4) constituie secret profesional.”

81. 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 pe bază individuală și/sau consolidată.

(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 prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situații:

- a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;
- b) când acestea urmează a fi publicate conform legislației;
- c) 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;
- 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) 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;
- i) în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau lichidare prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolvabilitatea sau lichidarea prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică respectivi;
- j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;
- k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări.

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

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

b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al prestatorului de servicii de plată sau emitentului de monedă electronică nu pot fi identificate;

c) furnizarea obligatorie Serviciului Fiscal de Stat a informației gestionare și financiare la executarea operațiunilor de plată și 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 prestatorului de servicii de plată sau emitentului 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), 88 alin. (11), cu respectarea cerințelor stabilite în Legea nr. 122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit

(5) Persoanele și autoritățile competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt 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 sînt obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.

(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților 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 prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică din alte țări.

(7) 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.

(8) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese cînd obligațiile lor de serviciu intră în conflict cu interesele lor personale.”

82. Articolul 104 se completează cu alineatul (3) 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.”.

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

1. la art. 5 pct. 40), textul „ce includ” se substituie cu textul „cu sau fără”, iar textul „în numerar, terminal cash-in” se exclude;
2. la articolul 254 alineatul (8), cuvintele „în numerar” se exclud.

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

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

- Art. II punctul 7 subpunctele 4), 10), 20), 22) noțiunea de serviciu de informare cu privire la conturi și serviciu de inițiere a plății;
- Art. II punctul 8 subpunctul 1) litera c);
- Art. II punctul 12;
- Art. II punctul 13 subpunctul 1);
- Art. II punctul 14 subpunctul 1);
- Art. II punctul 15 subpunctul 2) litera c) linia 2;
- Art. II punctul 22;
- Art. II punctul 25 subpunctul 1), subpunctul 2 litera a);
- Art. II punctul 26;
- Art. II punctul 27;
- Art. II punctul 34 subpunctul 2);
- Art. II punctul 37 subpunctele 2), 3);
- Art. II punctul 38;
- Art. II punctul 39 subpunctul 1) litera a) linia 1 și 2, litera d) linia 2 și 3;
- Art. II punctul 45 subpunctul 1) litera c) și d);
- Art. II punctul 48 subpunctul 1);
- Art. II punctul 47 subpunctul 1) litera b) linia 2, litera c) și subpunctul 2);
- Art. II punctul 49;

- Art. II punctul 50;
- Art. II punctul 53 subpunctele 2), 3), 4),5),6);
- Art. II punctul 54;
- Art. II punctul 55;
- Art. II punctul 59 subpunctele 1),2);
- Art. II punctul 60;
- Art. II punctul 67 subpunctul 6);

Art. II punctele 68,69,70;(3) Toate procesele 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.

(4) 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);

(3) În termen de doi ani de la data publicării prezentei legi:

a) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în vigoare în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin. (2);

b) Banca Națională a Moldovei va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin. (2);

(4) 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;

(5) 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;

(6) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor enumerate la alin. (2):

a) persoanele care, până la intrarea în vigoare a prezentei legi, au prestat și prestează servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi vor depune cereri de licențiere/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.