

SINTEZA

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

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Agencia pentru Protecția Consumatorilor și Supravegherea Pieței	1	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Agencia de Guvernare Electronică	2	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Consiliul Concurenței	3	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Serviciul de Informații și Securitate al Republicii Moldova	4	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Centrul de Armonizare a Legislației	5	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
	Ministerul Economiei	6	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor.	
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 30.10.2015, nr.297-300, art.544) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: (...)	Ministerul Justiției	7	În sursa de publicare a actului normativ propus spre modificare textul „30.10.2015” se va substitui cu cifrele „2015”, deoarece se indică doar anul publicării, nu și data acesteia (observație valabilă și pentru art. III).	Se acceptă
3. Articolul 49 ¹ se modifică după cum urmează: (...)	Ministerul Justiției	8	La pct. 3 textul „Articolul 49 ¹ se modifică după cum urmează” se va substitui cu textul „La articolul 49 ¹ .”, iar modificările propuse la alin. (2) se vor structura conform uzanțelor normative.	Se acceptă
Art. II. Codul fiscal nr. 1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007), se modifică după cum urmează: 1. Articolul 5:	Ministerul Justiției	9	La art. II, prin care se modifică Codul fiscal, amendamentele propuse la pct. 1 se vor reda fără specificarea lor în subpuncte (observație valabilă și pentru alte cazuri similare din proiect).	Nu se acceptă Modificările propuse prin proiect au fost divizate în subpuncte, litere și linii din considerentul instituirii pentru unele

<p>1) la punctul 40), textul „ , terminal cash-in” se se exclude;</p> <p>2) se completează cu pct. 40²⁾, cu următorul cuprins:</p> <p>„40²⁾ <i>terminal de plată în numerar</i>– dispozitiv automatizat care permite prestatorului de servicii de plată primirea și/sau eliberarea numerarului care este destinat pentru a executa un serviciu de plată de la/către utilizatorii de servicii de plată, care funcționează în regim autonom, fără prezența fizică (participarea) a unei alte persoane decât utilizatorul de servicii de plată care primește și/sau depune numerarul.”;</p>				<p>amendamente intrări în vigoare diferite în Dispoziții tranzitorii.</p>
<p>Art. IV. - Articolul 293² din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), se modifică după cum urmează:</p> <p>1. la alineatul (1), după textul „dacă licența este obligatorie,” se completează cu textul „nerespectarea cerințelor stipulate la art.2¹ alin. (1), art. 2² alin. (1), art. 2³ alin. (1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică,”;</p> <p>2. la alineatul (4), după textul cuvintele „către prestatorul de servicii de plată” se introduce completează cu textul „și de către entitatea care desfășoară activitatea menționată în art.2 alin.(2) pct. 15) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>10</p>	<p>La art. IV modificarea art. 293² din Codul contravențional se va indica fără divizarea acesteia în puncte.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Articolul 2³. Operațiuni de plată exceptate</p> <p>(1) Persoanele care desfășoară o activitate menționată la art.2 alin.(2) pct.12), transmit Băncii Naționale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, o descriere a serviciilor oferite și opinia exprimată de un auditor financiar, din care să rezulte faptul că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12).</p> <p>(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.</p> <p>3) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). Prevederile art.2² alin.(3) se aplică <i>mutatis mutandis</i>.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>11</p>	<p>În pct. 5, vis-a-vis de completarea cu art. 2³, se va reda corect alineatul (3) al acestuia.</p>	<p>Se acceptă</p>

<p>6. Articolul 3: (...) 5) după noțiunea „autentificare” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „autentificarea strictă a clienților - autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare; ”; (...)</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>12</p>	<p>La pct. 6, în subpunctele 5), 6), 9), 12), 15), 17), 20), 21) și 23) urmează de indicat expres noțiunile completate.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>6. Articolul 3: (...) 21) după noțiunea „ordin de plată” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „organ de conducere – organele unei societăți care sunt numite în conformitate cu statutul societății și legislația aplicabilă formei de organizare juridică și sînt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală ale societății și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoanele fizice care conduc în mod efectiv activitatea societății;” (...) 23) după noțiunea „persoane care acționează în mod concertat” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „organ de conducere - membri ai personalului societății ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării societății, însă care nu sînt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care dețin funcții-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și de control. Categoriile de persoane fizice care dețin funcții-cheie sînt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; ”</p>	<p>Centrul Național Anticorupție</p>	<p>13</p>	<p>La redactarea definițiilor a fost admisă o inadvertență, deoarece se explică aceeași noțiune prin definiții diferite. Urmare a analizei definițiilor respective, considerăm că urmează a fi revăzută noțiunea definită la alineatul 23) prin înlocuirea cuvintelor „organ de conducere” cu „persoană de conducere” sau „persoane fizice ce dețin funcții-cheie”.</p> <p>Omisiunea excluderii acestei erori este de natură să genereze dificultăți la etapa implementării proiectului din cauza diverselor interpretări și posibilitatea eludării cadrului legal.</p> <p>Se recomandă substituirea noțiunii „organ de conducere” cu o altă noțiune care se potrivește definiției expuse. În acest sens, se propun noțiunile de „persoană de conducere” sau „persoană fizică ce deține funcții-cheie”.</p>	<p>Se acceptă</p> <p>La pct. 6, subpct. 23) al proiectului, se va substitui cuvintele „organ de conducere” cu cuvintele „persoane care dețin funcții cheie”.</p>
<p>„organ de conducere - membri ai personalului societății ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării societății, însă care nu sînt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care dețin funcții-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și de control. Categoriile de persoane fizice care dețin funcții-cheie sînt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; ”</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>14</p>	<p>Atenționăm că la subpunctele 21) și 23) se definește aceeași noțiune de „organ de conducere”, care, totodată, este redată diferit.</p>	
<p>9. Articolul 7: (...) 2) se va completa cu alineatele (7) și (8) care vor avea următorul cuprins: (...)</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>15</p>	<p>La pct. 9 sbp. 2) cuvintele „care vor avea” se vor substitui cu cuvântul „cu”</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>15. Articolul 14: c) punctul 7):</p>	<p>Centrul Național Anticorupție</p>	<p>16</p>	<p>Se recomandă completarea cu prevederi detaliate referitoare la condițiile asigurătorii obligatorii, cum ar fi: suma asigurată, subiectul care decide asupra</p>	<p>Nu se acceptă:</p>

<p>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).</p> <p>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);”;</p>			<p>principalelor elemente ale contractului de asigurare obligatorie etc.; precum și referitor la garanția comparabilă, cum ar fi: mărirea garanției, tipul garanției, subiectul garant etc.</p> <p>După caz, se propune specificarea expresă în proiect despre mandatarea BNM să stabilească condițiile asigurătorii obligatorii și a garanției comparabile într-un act ce va fi accesibil publicului.</p>	<p>Detalii cu privire la asigurarea de răspundere civilă profesională și garanție comparabilă care va fi necesară pentru licențierea unor două categorii distincte de societăți de plată (și anume doar pentru prestatorii de servicii de inițiere a plății și cei de informare cu privire la conturi) urmează a fi prevăzute în actele normative secundare legii, prin transpunerea la nivel național de către BNM a <i>Ghidului UE privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile, în conformitate cu articolul 5 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366.</i></p>
<p>15. Articolul 14: 5) se completează cu alineatele (6)-(9) cu următorul cuprins: (8) În cazul în care urmare verificării plenitudinii, astfel cum este specificat la alin.(5), alin.(7), se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și prevederilor actelor normative care reglementează procedura de licențiere, Banca Națională transmite solicitantului o confirmare a primirii cererii și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute la alin.(2) și în actele sale normative. Din momentul transmiterii confirmării, termenul de evaluare a cererii, prevăzut la art.18 alin.(1), începe să curgă.</p>	<p>Centrul Național Anticorupție</p>	<p>17</p>	<p>Se recomandă specificarea exactă a termenului în care BNM urmează să transmită confirmarea solicitantului. De asemenea, se recomandă substituirea cuvintelor „Din momentul transmiterii confirmării” cu „Din momentul primirii tuturor documentelor și informațiilor” sau cu o altă formulare similară care ar exclude contradicția din proiect.</p> <p>Totodată, se recomandă completarea art. V pct. 18 alin. 6) cu specificarea exactă a termenului în care BNM urmează să transmită confirmarea achizitorului potențial. De asemenea, se recomandă substituirea cuvintelor „Din momentul transmiterii confirmării” cu „Din momentul primirii tuturor documentelor și informațiilor solicitate” sau cu o altă formulare similară care ar exclude contradicția din proiect.</p>	<p>Nu se acceptă:</p> <p>Mecanismul de examinare a plenitudinii dosarului de licențiere este prevăzut în art. 14 alineatele (5)-(9), iar norma din alineatul (8) este doar o parte a acestui mecanism, prin urmare este necesară a fi pe deplin citit și înțeleasă esența acestui mecanism.</p> <p>Astfel, nemijlocit în conținutul alin.(8) se face trimitere către termenul în care BNM urmează să efectueze examinarea și să transmită confirmarea solicitantului, și anume în 10 zile lucrătoare (alin.(5)).</p> <p>Același raționament se aplică inclusiv la pct. 18 alin.(6) din proiect. Pentru a clarifica cele menționate s-a completat norma astfel încât confirmarea să fie expediată neîntârziat de către BNM.</p>
<p>16. Articolul 15: 2) se completează la final cu un nou alineat cu următorul cuprins:</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>18</p>	<p>la pct. 16 sbp. 2) cuvintele „un nou alineat” se vor substitui cu textul „alineatul (6)”, conform uzanțelor normative.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>17. Articolul 16 va avea următorul cuprins: „Articolul 16. Respingeră și restituirea cererii de eliberare a licenței (...)”</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>19</p>	<p>La pct. 17, cu referire la titlul art. 16 atenționăm că restituirea cererii nu se reglementează prin articolul propus.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>21. Se completează cu articolul 17¹ cu următorul cuprins: „Articolul 17. Retragerea licenței sucursalei societății de plată din alt stat (1) Banca Națională poate retrage licența acordată unei sucursale a unei societăți de plată din alt stat dacă aceasta se află în una dintre situațiile prevăzute la art.22 alin.(1).</p>	<p>Centrul Național Anticorupție</p>	<p>20</p>	<p>Examinarea posibilității excluderii cuvântului „poate”. În cazul, menținerii poziției, proiectul urmează a fi completat cu o lista de repere obiective în contextul cărora BNM este îndreptățită să-și realizeze dreptul sau să se abțină de la exercitarea acestuia.</p> <p>O abordare similară se recomandă și pentru art. 22 alin. (1) din Legea nr. 114.</p>	<p>Nu se acceptă:</p> <p>Legiuitorul a acordat autorității de supraveghere acest drept de a aplica o măsură excepțională (retragerea licenței) în baza normelor care stabilesc temeiurile de retragere a licenței pentru a evita situațiile când circumstanțele sunt formal întrunite însă există</p>

				temeiuri obiective care vin să ducă la concluzia că o asemenea măsură încalcă principiul proporționalității măsurii întreprinse de autoritatea de supraveghere. Considerăm că această abordare trebuie menținută și în cazurile prevederilor care reglementează temeiurile de retragere a licenței sucursalei societății de plată din străinătate.
26. Articolul 22: 1) la alineatul (1): a) litera a) și c) se abrogă;	Ministerul Justiției	21	Cuvântul „litera” se va substitui cu cuvântul „literele”.	Se acceptă
30. Articolul 27 va avea următorul cuprins: „Articolul 27. Sucursale, puncte de lucru/oficii secundare și agenți de plată (15) Banca Națională poate radia din registru sucursala, punctul de lucru/oficiul secundar, agentul de plată în baza cererii. Cererea se depune de societatea de plată în cel mult 3 zile după data încetării activității de prestare a serviciilor de plată desfășurate prin intermediul sucursalei, punctului de lucru/oficiului secundar, agentului de plată.”.	Centrul Național Anticorupție	22	Se recomandă substituirea cuvintelor „poate radia” cu „radiază”. În cazul, menținerii poziției, proiectul urmează a fi completat cu o listă de repere obiective în contextul cărora BNM este îndreptățită să-și realizeze dreptul sau să se abțină de la exercitarea acestuia.	Se acceptă
34. Articolul 31 1) la alineatul (1), (2) și (3) cuvântul „operaționale” se exclude; 2) alineatul (4) se abrogă.	Ministerul Justiției	23	cuvântul „alineatul” se va substitui cu cuvântul „alineatele”	Se acceptă
36. Articolul 322: 1) alineatul (1) va avea următoarea redacție:	Ministerul Justiției	24	cuvintele „următoarea redacție” se vor substitui cu cuvintele „următorul cuprins”	Se acceptă
41. Articolul 35: 1) la alineatul (4) după cuvintele „schimb valutar se oferă la” se completează cu textul „un bancomat, la”;	Centrul Național Anticorupție	25	La redactarea normei citate s-a admis o inadvertență de ordin terminologic, deoarece în norma juridică de la art. 35 alin.(4) din Legea nr.114/2012 nu este combinația de cuvinte „schimb valutar se oferă la”. Având în vedere că sintagma „schimb valutar” este utilizat de 3 ori în această normă, devine dificil de apreciat în care anume loc din norma juridică urmează a fi introduse modificările propuse prin proiect. Prin urmare, este iminent riscul imposibilității aplicării normei analizate sau aplicarea vicioasă, contrar scopului pentru care a fost elaborată. Se recomandă substituirea combinației de cuvinte „schimb valutar se oferă la” cu o combinație de cuvinte existentă în Legea nr.114/2012 și care să permită fără îndoială operarea modificărilor legislative.	Nu se acceptă: În conținutul normei de la alin. (4) al art. 35 din Legea nr.114/2012 se conține combinația de cuvinte „schimb valutar se oferă la”, astfel modificările operate acestei norme corespund pe deplin intenției autorului și nu creează dificultăți de apreciere în care loc din prevedere urmează să fie introdusă amendamentul din proiect.
45. Articolul 42: e) punctul 5):	Ministerul Justiției	26	Cuvântul „exclude” se va substitui cu cuvântul „exclud”.	Se acceptă

cuvintele „necorespunzătoare a” se exclude;				
-	Ministerul Justiției	27	Conținutul pct. 67 se va plasa după pct. 68, conform uzanțelor normative. Totodată, la pct. 68 textul „Secțiunea a 3-a din Capitolul V” se va exclude.	Se acceptă
72. Articolul 69 1) la alineatul (2) după textul „fondurile implicate în operațiunea de plată.” se completează cu textul „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.”	Ministerul Justiției	28	La pct. 72 cuvântul „textul” în al doilea caz se va substitui cu textul „o propoziție cu următorul cuprins:”.	Se acceptă
80. Articolul 84 la final se completează cu două alineate noi cu următorul cuprins: (...)	Ministerul Justiției	29	La pct. 80 cuvintele „două alineate noi” se vor substitui cu textul „alineatele (3) și (4)”	Se acceptă
82. Articolul 90: 1) denumirea acestuia va avea următorul cuprins: (...) 3) se completează cu alineatul (21) care va avea următorul cuprins: (...)	Ministerul Justiției	30	la pct. 82 sbp. 1) cuvântul „acestuia” se va substitui cu cuvântul „articolului”, iar la sbp. 3) cuvintele „care va avea” se vor substitui cu cuvântul „cu”.	Se acceptă
83. Capitolul VII va avea următoarea denumire:	Ministerul Justiției	31	La pct. 83 textul „Capitolul VII va avea următoarea denumire:” se va substitui cu textul „Denumirea Capitolului VII va avea următorul cuprins:”.	Se acceptă
84. Articolul 93: 1) alineatul (2): a) la lit. a) cuvântul „sistemul” se substituie cu cuvântul „sistemele”; b) la litera b) va avea următorul cuprins: „b) supraveghează și reglementează prudențial societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale;” c) se completează cu litera b) cu următorul cuprins: „b1) supraveghează și reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată și/sau de emiterie a monedei electronice a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale, băncilor;” 2) la alineatul (3), după textul „la alin.(2) lit.b)” se completează cu textul „, b1)”, iar după cuvintele „legate de prestarea serviciilor de plată” se completează cu cuvintele „și de emiterie de monedă electronică”; 3) la alineatul (4), se completează cu textul „și va informa anual Banca Națională cu privire la rezultatele supravegherii efectuate”.	Ministerul Justiției	32	La pct. 84 sbp. 1) lit. c), completarea cu lit. b) va fi urmată de o paranteză.	Se acceptă
		33	La sbp. 3) din același punct nu este clară completarea privind obligarea Ministerului Finanțelor de a informa anual Banca Națională a Moldovei cu privire la rezultatele supravegherii efectuate, având în vedere prevederile art.95 din Legea nr. 114/2012, în special cele din alin. (2) și (3), potrivit cărora autoritățile de supraveghere sunt independente în exercitarea atribuțiilor lor prevăzute de legislație. La cerere, autoritățile de supraveghere fac schimb de informații care le sunt necesare la exercitarea atribuțiilor lor.	Comentariu: Completarea art. 93 prin care Ministerului de Finanțe va trebui să informeze anual Banca Națională a Moldovei cu privire la rezultatele supravegherii efectuate a fost inclusă pentru a seta periodicitatea furnizării informațiilor, fără a fi nevoie să efectuăm nemijlocit solicitările prevăzute în art. 95 alin. (3) (care stipulează că la cerere, autoritățile de supraveghere fac schimb de informații care le sunt necesare la exercitarea atribuțiilor lor).

<p>86. Articolul 97: 1) la litera f) cuvântul „sistemului” se substituie cu cuvântul „sistemelor”. 2) la final, se completează cu o nouă literă cu următorul conținut: „h) încălcarea cerințelor și a termenului de examinare a reclamațiilor stabilite în art. 104, neexaminarea sau refuzul de a înregistra reclamația, acordarea unui răspuns care nu vizează reclamația utilizatorilor”</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>34</p>	<p>La pct. 86 sbp. 2) se va vedea oportunitatea completării art. 97 cu lit. h) în redacția propusă, prin prisma art. 104 din Legea nr. 114/2012, potrivit căruia „Dacă prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică nu a examinat reclamația în termenul indicat la art.104 alin.(2) sau dacă utilizatorul de servicii de plată/deținătorul monedei electronice nu este de acord cu decizia comunicată, acesta, precum și asociațiile de consumatori au dreptul fie să sesizeze autoritatea de supraveghere în funcție de competența stabilită la art.93 și 94, fie să întenteze acțiune în instanța de judecată competentă împotriva prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronic.”</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Lista încălcărilor a fost completată cu această prevedere pentru a permite autorității de supraveghere să verifice respectarea obligațiilor prestatorilor de servicii de plată stabilite în art. 104 și să dispună de o metodă eficientă de impunere a respectării acestor obligații în scopul evitării comportamentului neglijent al prestatorilor de servicii de plată față de petițiile utilizatorilor de servicii de plată.</p>
<p>89. Articolul 102 va avea următorul cuprins: „Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal (1) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, accesează, prelucrează și păstrează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor lor de plată și/sau de emitere/răscumpărare a monedei electronice, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal. (2) Prestatorii de servicii de plată, emitenții de monedă electronică, operatorii sistemelor de plăți pot prelucra date cu caracter personal în cazul în care este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și detectarea fraudelor în domeniul plăților. (3) Furnizarea de informații către alte persoane privind datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația oricăror alte date cu caracter personal în sensul prezentei legi se realizează conform Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal. (4) În exercitarea atribuțiilor și împuternicirilor lor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează orice date și informații necesare, inclusiv cele cu caracter personal în condițiile legislației aplicabile acestor date și informații.”</p>	<p>Centrul National Pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal</p>	<p>35</p>	<p>CNPDCP reiterează propunerile expuse în avizele anterioare, și anume, completarea art. 102 al proiectului de lege astfel: „(1) La prelucrarea datelor cu caracter personal, prestatorii de servicii de plată emitenții de monedă electronică sânt obligați să respecte regimul de confidențialitate a datelor, să întreprindă măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva accesului ilicit sau întâmplător, împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspândirii ilicite sau neautorizate, precum și împotriva altor acțiuni ilicite. (2) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică trebuie să facă publice termenele și condițiile de prelucrare a datelor cu caracter personal și să ofere informații detaliate privind: a) numărul de înregistrare în calitate de operator de date cu caracter personal; b) categoriile informațiilor colectate de la utilizatorul serviciilor de plată, scopul colectării acestora și modul de prelucrare a datelor cu caracter personal; c) drepturile de care dispune utilizatorul serviciilor de plată în calitate de subiect al datelor cu caracter personal, în special dreptul de informare, dreptul de acces la datele cu caracter personal, de intervenție, de opoziție și de acces la justiție, modul de realizare a acestor drepturi; d) cazurile în care datele cu caracter personal pot fi divulgate terților; e) punctul de contact pentru solicitările utilizatorului serviciilor de plată cu privire la datele cu caracter personal care îi vizează; f) mecanismele și modul de monitorizare a activităților on-line ale utilizatorului serviciilor (cookie-uri) în scopuri de marketing, procedura de obținere a consimțământului pentru astfel de practici;</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Prezenta lege nu reglementează activitatea de prelucrare a datelor cu caracter personal, se vor aplica normele speciale din actele normative relevante.</p> <p>Potrivit art.55 alin.(1) al <i>Legii cu privire la actele normative nr.100/2017</i>, în cazul în care proiectul actului normativ cuprinde prevederi ce se regăsesc în alte acte normative în vigoare, se face trimitere expresă la actul normativ care le conține.</p> <p>De asemenea, potrivit art. 93, BNM este autoritatea de supraveghere a respectării normelor Legii nr.114/2012 care reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată și a emiterii de monedă electronică, astfel în eventualitatea preluării unor norme aferente protecției datelor cu caracter personal ar avea loc o depășire a atribuțiilor BNM (și a cunoștințelor de domeniu) în sensul sancționării privind nerespectarea acestora.</p>

			g) dreptul de a refuza colectarea datelor cu caracter personal de către prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică; h) modalitatea de retragere a consimțământului. (3) Dacă utilizatorul serviciilor de plată consideră că i-au fost încălcate anumite drepturi în calitate de subiect de date cu caracter personal, acesta poate înainta o plângere, cu realizarea în prealabil a acestor drepturi în raport cu prestatorii de servicii de plată și/sau emitenții de monedă electronică, la adresa autorității naționale de protecție a datelor cu caracter personal care, fără să afecteze atribuțiile altor autorități publice, efectuează, după caz, controlul legalității operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal.”	
91. Capitolul VIII se completează cu articolul 103 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 103 ¹ . Condițiile furnizării informației ce constituie secret profesional [...] (4) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional: a) furnizarea către Banca Națională a informației necesare exercitării atribuțiilor ei; b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al societății de plată, furnizorul de servicii poștale, societății emitentede monedă electronică nu pot fi identificate; c) furnizarea obligatorie organelor fiscale a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;	Serviciul Fiscal de Stat	36	Referitor la art. V (Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică), pct. 91 la art. 103 ¹ alin. (4) lit. c), propunem cuvintele, „organelor fiscale” să fie substituite cu cuvintele „Serviciului Fiscal de Stat”.	Se acceptă
92. Articolul 104: 2. se completează cu alineatul (3) și (4) cu următorul cuprins:	Ministerul Justiției	37	Cuvântul „alineatul” se va substitui cu cuvântul „alineatele”,	Se acceptă
92. Articolul 104: 1. la alin. (2) după textul „ 15 zile” se adaugă cuvântul „lucrătoare”; 2. se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins: „(3) În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care utilizatorul serviciilor de plată va primi răspunsul definitiv. În orice caz,	Ministerul Justiției	38	Cu referire la pct. 92 sbp. 2, la fel, se va reexamina oportunitatea și legitimitatea reglementării propuse la art. 104 alin. (4) din Legea nr. 114/2012, în contextul prevederilor Codului administrativ, care determină statutul juridic al participanților la raporturile administrative, atribuțiile autorităților publice administrative și ale instanțelor de judecată competente pentru examinarea litigiilor de contencios administrativ, drepturile și obligațiile participanților în procedura administrativă și cea de contencios administrativ. Anumite aspecte ce țin de activitatea administrativă privind domenii specifice de activitate pot fi reglementate prin norme legislative speciale derogatorii	Nu se acceptă: Prevederile incluse prin norma menționată nu țin de procedura administrativă sau de reglementarea unor raporturi administrative prin acte subordonate legii, aceste raporturi care urmează a fi reglementate suplimentar sunt între prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică (bancă, societate de plată, societate emitentă de monedă electronică, furnizor de servicii poștale care prestează servicii de plată și/sau emite monedă electronică) și utilizatorii săi de servicii de plată,

<p>termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucrătoare. (4) Cerințe suplimentare cu privire modul de administrare a petițiilor utilizatorilor se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.”.</p>			<p>de la prevederile Codului administrativ numai dacă această reglementare este absolut necesară și nu contravine principiilor acestui cod (a se vedea art. 2 din Codul administrativ). Mai mult, nota informativă nu conține argumentele respective referitoare la necesitatea și condițiile ce au impus completarea propusă.</p>	<p>ambii fiind în raporturi de drept privat. Reglementările care urmează să stabilească cerințe suplimentare privind administrarea petițiilor utilizatorilor se referă la petițiile utilizatorilor de servicii de plată/deținătorilor de monedă electronică. Norma a fost completată pentru a evita neclaritățile.</p>
<p>Art. VI. Articolul 4 alineatul (1) din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308/2017 (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 58-66 art. 133 din 23.02.2018) se modifică după cum urmează:</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>39</p>	<p>La art. VI, prin care se propune modificarea art. 4 alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se va indica corect sursa publicării acesteia, după cum urmează: „(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, art. 58-66, art. 133)”.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Art. VII Dispoziții finale și tranzitorii – (1) Prezenta lege intră în vigoare peste un an de la data publicării, cu excepția prevederilor de la alin. (2) și (3). 10) Guvernul, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi, va asigura republicarea, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, a Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18.05.2012 și a prezentei legi, cu modificările operate inclusiv prin legea menționată, dându-le titlurilor, capitolelor, secțiunilor, paragrafelor, articolelor și alineatelor o nouă numerotare și corectând, după caz, toate referințele la articolele și la alineatele Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18.05.2012. Ori de câte ori actele legislative sau normative fac trimitere la Legea nr.114/2012, la un anumit articol sau la dispoziții abrogate ori modificate, sau la articolele renumerotate ulterior prin legea respectivă, trimiterea se consideră a fi făcută la dispozițiile corespunzătoare care le înlocuiesc, dacă există, sau la articolul renumerotat.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>40</p>	<p>La art. VII: La alin. (1) cuvintele „peste un an” se vor substitui cu cuvintele „la expirarea unui an”.</p>	<p>Se acceptă</p>
		<p>41</p>	<p>La alin. (10) cuvintele „și a prezentei legi” și ultimul alineat se vor exclude, întrucât republicarea se referă la legea supusă modificărilor, dar nu și la acte legislative prin care se modifică.</p>	<p>Se acceptă</p>