



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE cu privire la serviciile de plată și moneda electronică

nr. 114 din 18.05.2012

(în vigoare 14.09.2013)

Monitorul Oficial nr.193-197 art.661 din 14.09.2012

* * *

Actul urmează a fi modificat de:	În vigoare
- Legea nr.209 din 15.07.2022 <i>Se modifică și se completează</i>	05.08.2024

CUPRINS

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1. Obiectul și scopul legii
- Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii
- Articolul 2¹. Procedura de notificare înainte de începerea unor activități
- Articolul 2². Desfășurarea activității și notificarea în cazul unor servicii de plată exceptate
- Articolul 2³. Notificarea în cazul unor operațiuni de plată exceptate
- Articolul 2⁴. Răspunderea pentru nerespectarea cerințelor privind activitățile exceptate
- Articolul 3. Noțiuni principale

Capitolul II SERVICIILE DE PLATĂ ȘI PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ

- Articolul 4. Serviciile de plată
- Articolul 5. Prestatorii de servicii de plată
- Articolul 6. Interdicția privind prestarea serviciilor de plată de către alte persoane
- Articolul 7. Serviciile de plată permise prestatorilor de servicii de plată
- Articolul 8. Moneda serviciilor de plată

Capitolul III CONSTITUIREA, LICENȚIEREA ȘI ACTIVITATEA SOCIETĂȚILOR DE PLATĂ

Secțiunea 1 Constituirea și licențierea societății de plată

- Articolul 9. Constituirea societății de plată
- Articolul 10. Obligativitatea licenței
- Articolul 11. Autoritatea competentă de a elibera licențe
- Articolul 12. Capitalul propriu

- Articolul 13. Capitalul reglementat
Articolul 14. Solicitarea eliberării licenței
Articolul 15. Decizia privind eliberarea licenței
Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenței
Articolul 16¹. Controlul participațiunilor societăților de plată
Articolul 16². Informări subsecvente
Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state
Articolul 17¹. Retragerea licenței sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat
Articolul 18. Decizia privind cererea de eliberare a licenței
Articolul 19. Eliberarea licenței. Copii autorizate de pe licență, reperfectarea licenței, eliberarea duplicatului licenței
Articolul 20. Termenul de valabilitate a licenței. Taxa pentru licență
Articolul 21. Modificarea datelor prezentate pentru eliberarea licenței
Articolul 22. Retragerea licenței
Articolul 23. Registrul societăților de plată

Secțiunea a 2-a Activitatea societății de plată

- Articolul 24. Conturi de plăți la societatea de plată și interdicția privind acceptarea depozitelor
Articolul 25. Activități suplimentare permise societății de plată
Articolul 26. Cerințe cu privire la protejarea fondurilor
Articolul 27. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată
Articolul 28. Externalizarea
Articolul 29. Contabilitatea
Articolul 30. Auditul
Articolul 31. Răspunderea societății de plată
Articolul 32. Păstrarea informațiilor

Capitolul III¹ RISCURILE OPERAȚIONALE ȘI DE SECURITATE. ACCESUL LA SISTEMELE DE PLĂȚI ȘI LA CONTURILE DE PLATĂ

- Articolul 32¹. Gestionarea riscurilor operaționale și de securitate
Articolul 32². Raportarea incidentelor
Articolul 32³. Accesul la sistemele de plăți

Capitolul IV TRANSPARENȚA CONDIȚIILOR ȘI CERINȚELE DE INFORMARE PRIVIND SERVICIILE DE PLATĂ

Secțiunea 1 Dispoziții generale

- Articolul 33. Domeniul de aplicare
Articolul 34. Informații generale
Articolul 35. Comisioane pentru furnizarea informațiilor
Articolul 36. Sarcina probei privind cerințele de informare

Articolul 37. Derogare de la cerințele de informare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru instrumente de plată aferente monedei electronice

Secțiunea a 2-a **Operațiuni de plată singulare**

Articolul 38. Informații prelabile generale

Articolul 39. Informarea plătitorului după primirea ordinului de plată

Articolul 40. Informarea beneficiarului plății după executarea operațiunii de plată

Secțiunea a 3-a **Contractul-cadru**

Articolul 41. Domeniul de aplicare

Articolul 42. Informații precontractuale

Articolul 43. Accesibilitatea informațiilor și a condițiilor contractului-cadru

Articolul 44. Modificarea condițiilor contractului-cadru

Articolul 45. Rezoluțiunea contractului-cadru

Articolul 46. Informarea prealabilă executării unei operațiuni de plată individuale

Articolul 47. Informarea plătitorului cu privire la operațiunile de plată individuale

Articolul 48. Informarea beneficiarului plății privind operațiunile de plată individuale

Capitolul V **DREPTURI ȘI OBLIGAȚII PRIVIND PRESTAREA** **ȘI UTILIZAREA SERVICIILOR DE PLATĂ**

Secțiunea 1 **Dispoziții generale**

Articolul 49. Domeniul de aplicare

Articolul 50. Comisioane

Articolul 51. Derogare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru instrumentele de plată aferente monedei electronice

Secțiunea a 2-a **Autorizarea operațiunilor de plată**

Articolul 52. Consimțământul și retragerea consimțământului

Articolul 53. Limitele de utilizare a instrumentului de plată

Articolul 54. Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate

Articolul 55. Obligațiile prestatorului de servicii de plată cu privire la instrumentele de plată

Articolul 56. Notificarea privind operațiunile de plată neautorizate și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate

Articolul 57. Probe privind autentificarea și executarea operațiunilor de plată

Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate

Articolul 59. Condițiile și procedura de rambursare a sumei unei operațiuni de plată inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății

Secțiunea a 3-a **Executarea operațiunilor de plată**

Articolul 60. Primirea ordinelor de plată

Articolul 60¹. Operațiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută din timp

Articolul 61. Refuzul executării ordinului de plată

Articolul 62. Irevocabilitatea unui ordin de plată

Articolul 63. Sume transferate și sume primite

Secțiunea 3¹

Termenul de executare și data valutei

Articolul 63¹. Domeniul de aplicare

Articolul 64. Operațiunile de plată într-un cont de plăți

Articolul 65. Operațiunile de plată în cazul în care beneficiarul plății nu este titular al unui cont de plăți la prestatorul de servicii de plată

Articolul 66. Numerar depus într-un cont de plăți

Articolul 67. Data valutei și disponibilitatea fondurilor

Articolul 68. *Abrogat*

Secțiunea a 4-a

Răspunderea

Articolul 69. Coduri unice de identificare incorecte

Articolul 70. Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor de plată

Articolul 71. Despăgubiri financiare suplimentare

Articolul 72. Dreptul la acțiunea în regres

Articolul 73. Exonerare de răspundere

Capitolul VI

MONEDA ELECTRONICĂ

Secțiunea 1

Dispoziții generale

Articolul 74. Excludere din domeniul de aplicare

Articolul 75. Emitenți de monedă electronică

Articolul 76. Interdicția privind emiterea monedei electronice de către alte persoane

Articolul 77. Emiterea și răscumpărarea monedei electronice

Articolul 78. Interzicerea dobânzii și a acordării împrumuturilor (creditelor)

Secțiunea a 2-a

Constituirea, licențierea și activitatea societății emitente de monedă electronică

Articolul 79. Constituirea societății emitente de monedă electronică

Articolul 80. Obligativitatea licenței

Articolul 81. Autoritatea competentă de a elibera licențe

Articolul 82. Capitalul propriu

Articolul 83. Capitalul reglementat

Articolul 84. Regulile cu privire la licențierea societății emitente de monedă electronică

Articolul 85. Registrul societăților emitente de monedă electronică

Articolul 86. Controlul participațiilor societăților emitente de monedă electronică

Articolul 87. Interdicția privind acceptarea depozitelor

Articolul 88. Activități suplimentare permise societății emitente de monedă electronică

Articolul 89. Cerințe cu privire la protejarea fondurilor

Articolul 90. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare, agenții. Externalizarea

Articolul 91. Contabilitatea și auditul

Articolul 92. Răspunderea și păstrarea informațiilor

Capitolul VII
SUPRAVEGHEREA PRUDENTIALĂ.
SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII DE PRESTARE
A SERVICIILOR DE PLATĂ ȘI A ACTIVITĂȚII
DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE

Secțiunea 1
Autorități de supraveghere.
Furnizarea de informații și rapoarte

Articolul 93. Autorități de supraveghere

Articolul 94. Împuternicirile autorităților de supraveghere

Articolul 95. Cooperarea autorităților de supraveghere

Articolul 96. Furnizarea de informații și rapoarte

Secțiunea a 2-a
Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni

Articolul 97. Încălcări

Articolul 98. Constatarea încălcărilor

Articolul 99. Măsuri de remediere și sancțiuni

Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor

Articolul 101. Contestarea actelor autorității de supraveghere

Capitolul VIII
PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.
SECRETUL PROFESIONAL

Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese

Articolul 103¹. Condițiile furnizării informației care constituie secret profesional

Capitolul IX
RECLAMAȚII ȘI LITIGII

Articolul 104. Examinarea reclamațiilor

Articolul 105. Sesizarea autorității de supraveghere și contestația în justiție

Capitolul X
RĂSPUNDEREA

Articolul 106. Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi

Capitolul XI
DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 107. Intrarea în vigoare a legii

Articolul 108. Dispoziții tranzitorii

Notă: În cuprinsul legii:

cuvântul "declarație", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "cerere", la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția articolului 14 alineatul (2) punctul 4); cuvântul "reziliere", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "rezoluțiune", la forma gramaticală corespunzătoare conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023

Notă: În textul legii cuvintele "limba de stat", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "limba română" la forma gramaticală corespunzătoare conform Legii nr.52 din 16.03.2023, în vigoare 24.03.2023

Notă: În textul legii, cuvântul "filială", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "sucursală" la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția articolului 17 conform Legii nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018

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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 337 din 23 decembrie 2015, precum și Directiva nr.2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, de modificare a Directivelor 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 2000/46/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 267 din 10 octombrie 2009.

[Clauza de armonizare modificată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

(1) Prezenta lege reglementează: activitatea de prestare a serviciilor de plată a prestatorilor de servicii de plată și activitatea de emiteră a monedei electronice a emitenților de monedă electronică; condițiile și modul de licențiere a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau de emitenți de monedă electronică (în continuare – *furnizori de servicii poștale*); regimul de transparență a condițiilor de prestare a serviciilor de plată, de emiteră și de răscumpărare a monedei electronice; drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată, ale emitenților de monedă electronică, în contextul prestării serviciilor cu titlu profesional; drepturile și obligațiile utilizatorilor serviciilor de plată; supravegherea prudențială a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale și supravegherea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emiteră a monedei electronice a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică.

(2) Prezenta lege are scopul de stabilire a unui cadru legal pentru promovarea activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată, de emiteră și de răscumpărare a monedei electronice și pentru protejarea drepturilor și intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică.

[Art.1 alin.(1) în redacție nouă, alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii

(1) Prevederile prezentei legi se aplică raporturilor legate de activitatea de prestare a serviciilor de plată, precum și raporturilor legate de activitatea de emisie a monedei electronice.

(1¹) Pentru punerea în aplicare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei adoptă documente de politici, acte normative și acte individuale, precum și emite note și scrisori cu caracter explicativ și de recomandare.

(2) Prevederile capitolelor II, III, III¹, IV, V, VI, VII, VIII și IX nu se aplică:

1) operațiunilor de plată efectuate exclusiv în numerar direct de la plătitor către beneficiarul plății, fără intervenția unui intermediar;

2) operațiunilor de plată efectuate de la plătitor către beneficiarul plății printr-un reprezentant comercial sau agent comercial împuternicit, prin intermediul unui acord încheiat între reprezentantul comercial sau agentul comercial și plătitorul și/sau beneficiarul plății, să negocieze ori să efectueze vânzări sau achiziții de bunuri ori de servicii în următoarele situații:

a) doar în numele plătitorului sau doar al beneficiarului plății, indiferent dacă se află sau nu în posesia fondurilor clienților; sau

b) în cazul în care reprezentantul comercial sau agentul comercial împuternicit acționează atât în numele și pe răspunderea plătitorului, cât și în numele și pe răspunderea beneficiarului plății, dacă nu intră în posesia fondurilor clienților sau nu le controlează în niciun moment;

3) transportului fizic, realizat cu titlu profesional, de bancnote și de monedă, inclusiv colectarea, procesarea și livrarea acestora;

4) operațiunilor de plată care constau în colectarea și livrarea de numerar, fără caracter profesional, în cadrul unei activități caritabile sau nonprofit;

5) serviciilor în cadrul cărora beneficiarul plății furnizează plătitorului numerar ca parte a unei operațiuni de plată, la cererea expresă a utilizatorului serviciilor de plată, imediat înaintea executării unei operațiuni de plată printr-o plată efectuată în vederea achiziționării de bunuri sau servicii;

6) operațiunilor de schimb valutar de tip numerar contra numerar în cazul în care fondurile nu sînt păstrate într-un cont de plăți;

7) operațiunilor de plată bazate pe oricare dintre următoarele documente, prin care prestatorului de servicii de plată i se solicită să plaseze fonduri la dispoziția beneficiarului plății:

a) cecuri pe suport de hîrtie conform Convenției de la Geneva din 19 martie 1931 de stabilire a unei legi uniforme privind cecurile;

b) cecuri pe suport de hîrtie similare cu cele menționate la lit.a) și reglementate de normele de drept ale statelor care nu sînt părți la convenția menționată la lit.a);

c) titluri de credit pe suport de hîrtie conform Convenției de la Geneva din 7 iunie 1930, care stabilește o lege uniformă privind cambiile și biletele la ordin;

d) titluri de credit pe suport de hîrtie similare cu cele specificate la lit.c) și reglementate de legislația statelor care nu sînt părți la convenția menționată la lit.c);

e) vouchere pe suport de hîrtie;

f) cecuri de călătorie pe suport de hîrtie;

g) mandate poștale pe suport de hîrtie conform definiției Uniunii Poștale Universale;

8) operațiunilor de plată efectuate în cadrul unui sistem de plăți sau de decontare a operațiunilor cu valorile mobiliare între agenții de decontare (bănci sau depozitare centrale), între contrapărțile centrale, casele (sistemele) de compensare (clearing) și/sau Banca Națională a Moldovei și alți participanți la sistem, pe de o parte, și prestatori de servicii de plată, pe de altă parte;

9) operațiunilor de plată legate de administrarea activelor și a valorilor mobiliare, inclusiv a dividendelor, a veniturilor sau a altor sume distribuite, a rambursărilor sau a

vînzărilor, efectuate de persoanele indicate la pct.8) ori de societăți de investiții, bănci, organisme de plasament colectiv sau societăți de administrare fiduciară a investițiilor, care oferă servicii de investiții, ori de orice alte organizații împuternicite să aibă în administrare fiduciară instrumente financiare;

10) serviciilor oferite de prestatorii de servicii tehnice, care contribuie la prestarea de servicii de plată fără ca aceștia să intre într-un moment în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate, inclusiv la stocarea și procesarea datelor, servicii fiduciare și de protecție a datelor cu caracter personal, autentificarea datelor și persoanelor, acordarea rețelelor de comunicații și tehnologiilor informaționale, furnizarea și menținerea terminalelor și dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată, cu excepția serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi;

11) serviciilor prestate în baza anumitor instrumente/dispozitive, inclusiv valori monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite doar într-un mod limitat și care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

a) îi permit titularului instrumentului/dispozitivului respectiv să obțină bunuri sau servicii comercializate cu amănuntul doar în încăperile emitentului instrumentului/dispozitivului sau în cadrul unei rețele limitate de comerțanți și/sau de prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist de instrumente/dispozitive;

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

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

12) operațiunilor de plată efectuate de furnizorii de rețele și de furnizorii de servicii de comunicații electronice, furnizate suplimentar față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețea sau la serviciu, dacă operațiunile de plată respective sunt efectuate:

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

b) de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și sunt facturate pe factură aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice, în cadrul unei activități filantropice desfășurate de organizații filantropice înregistrate conform Legii nr.1420/2002 cu privire la filantropie și sponsorizare sau pentru achiziționarea biletelor electronice, cu condiția că valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei, precum și că:

– 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;

13) operațiunilor de plată efectuate între prestatorii de servicii de plată, inclusiv agenții de plată sau sucursalele acestora, în nume propriu;

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

15) serviciilor de retragere de numerar prin intermediul unui automat bancar, oferite de prestatori acționând în numele unuia sau al mai multor emitenți de carduri și care nu sînt parte la contractul-cadru cu clientul care retrage banii dintr-un cont de plăți, cu condiția ca acești prestatori să nu asigure alte servicii de plată dintre cele enumerate la art.4 alin.(1). În acest caz, clientului i se pun la dispoziție informații privind fiecare comision de retragere menționat la art.35, 38, 39 și 40 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului, la sfârșitul operațiunii, după retragere.

[Pct.16) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(3) În exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică.

[Art.2 alin.(1) în redacție nouă, alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.2 alin.(1¹) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

[Art.2 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

[Art.2 completat prin Legea nr.190 din 27.07.2018, în vigoare 24.09.2018]

Articolul 2¹. Procedura de notificare înainte de începerea unor activități

(1) Persoanele care intenționează să desfășoare oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)–12) și 15) încep activitatea doar după notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind inițierea activității respective.

(2) Pentru realizarea prevederilor alin.(1), persoanele respective transmit Băncii Naționale a Moldovei o notificare care să conțină informații privind denumirea persoanei, adresa sediului/domiciliului, precum și descrierea detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite, însoțită de documente și informații relevante în acest sens, specificând excepția, indicată la art.2 alin.(2) pct.10)–12) sau 15, în temeiul căreia se consideră că se va desfășura activitatea.

(3) În cazul în care din informațiile prezentate se constată că persoana intenționează să desfășoare o altă activitate decât cea indicată și care nu este supusă licențierii sau să desfășoare o activitate supusă licențierii, Banca Națională a Moldovei informează în termen rezonabil persoana despre aceasta, iar în cazul necesității licențierii activității respective, informează și agentul constatatator relevant.

(4) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)–12) și 15 se face publică printr-un registru ținut de Banca Națională a Moldovei. Registrul include informații privind denumirea persoanei, adresa și excepția în temeiul căreia se desfășoară activitatea respectivă.

(5) În cazul în care persoanele indicate la alin.(1) din prezentul articol desfășoară activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.10)–12) și 15) fără notificarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, acestea sunt pasibile de răspundere contravențională în conformitate cu art.293² alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

[Art.2¹ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2². Desfășurarea activității și notificarea în cazul unor servicii de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune, o notificare care să conțină documente și informații ce

demonstrează încadrarea activității în prevederile art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b), precum și că valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune nu depășește limita de 20000000 de lei.

(2) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) notifică neîntârziat Banca Națională a Moldovei, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, dacă valoarea totală a operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune depășește suma de 20000000 de lei.

(3) Banca Națională a Moldovei examinează, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării prevăzute la alin.(1) sau (2) din prezentul articol, dacă activitatea entității care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) urmează a fi continuată doar cu condiția licențierii sau poate fi continuată ca o activitate exceptată de licențiere. Banca Națională a Moldovei comunică opinia sa persoanei, precum și, după caz, autorității responsabile de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute la art.293² alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

(4) Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate în temeiul alin.(1) sau (2) din prezentul articol. La solicitarea de către Banca Națională a Moldovei a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la alin.(3) din prezentul articol se suspendă doar pentru prima solicitare. În cazul în care persoana nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei în termenul stabilit și nu există temeiuri de suspendare ori de repunere în termen, Banca Națională a Moldovei constată că notificarea nu a fost transmisă și aplică prevederile art.2⁴ alin.(2). La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se ține cont de prevederile Codului administrativ.

[Art.2² introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2³. Notificarea în cazul unor operațiuni de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară cel puțin una dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.12) transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, descrierea serviciilor oferite și opinia exprimată de o entitate de audit sau de un auditor din care să rezulte că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12).

(2) Banca Națională a Moldovei evaluează dacă sunt îndeplinite 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) din prezentul articol și comunică persoanei decizia sa.

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

[Art.2³ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2⁴. Răspunderea pentru nerespectarea cerințelor privind activitățile exceptate

(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art.2² alin.(1) și (2) și la art.2³ alin.(1) din prezenta lege sunt pasibile de răspundere contravențională conform prevederilor art.293² alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

(2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește că nu a primit informațiile conform art.2² alin.(1) și art.2³ alin.(1) în termenul prevăzut, Banca Națională a Moldovei notifică despre aceasta autoritatea responsabilă de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute la art.293² alin.(1) din Codul contravențional nr.218/2008.

[Art.2¹ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică:

acceptarea operațiunilor de plată – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu beneficiarul plății, acceptă și prelucrează operațiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plății;

achizitor potențial – persoană fizică sau juridică ori o grupă de persoane fizice și/sau juridice acționând concertat, înregistrate formal sau nu, care urmează să obțină prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, o participațiune calificată în capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale sau să își majoreze participațiunea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a participațiunii calificate în capitalul social respectiv să atingă sau să depășească nivelul de 20%, de 30% ori de 50% sau astfel încât societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o filială a sa;

agent – agent de plată sau agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice;

agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice – persoană fizică ori juridică care distribuie și/sau răscumpără monedă electronică în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică;

agent de plată – persoană fizică ori juridică care furnizează servicii de plată în numele și pe contul unei societăți de plată sau în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică;

auditor – persoană astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;

autentificare – procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice identitatea utilizatorilor serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării instrumentelor de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor;

beneficiar al plății – persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

beneficiar efectiv al participațiunii – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul, direct sau indirect, al participațiunii în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale sau al drepturilor de vot;

capital reglementat – indicator prin care este stabilită valoarea minimă a capitalului propriu pe care societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale trebuie să-l mențină pe parcursul desfășurării activității sale, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise întru executarea acesteia;

cod unic de identificare – combinație de litere, cifre ori simboluri comunicate utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată (codul IBAN, codul BIC, numărul cardului etc.) și care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scop de identificare, fără ambiguitate, a altui utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului său de plăți pentru o operațiune de plată;

consumator – persoană fizică care, în cadrul contractelor de servicii de plată, acționează în scopuri altele decât cele legate de activitatea de întreprinzător sau profesională;

cont de plăți – cont deținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, folosit pentru executarea operațiunilor de plată;

contract-cadru – contract de servicii de plată care reglementează executarea unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația și condițiile privind constituirea și utilizarea unui cont de plăți sau a unui instrument de plată specific;

control – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia sau relația similară între o persoană și o întreprindere, stabilită de jure sau de facto;

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;

curs valutar de referință – curs valutar folosit ca bază de calcul pentru schimburile valutare și care este furnizat de prestatorul de servicii de plată sau provine dintr-o sursă publică;

dată a valutei – dată de referință folosită de un prestator de servicii de plată pentru a debita sau a credita fondurile dintr-un/într-un cont de plăți în cazul în care la contul de plăți nu se calculează dobândă; dată de referință pentru calcularea dobânzii aferente fondurilor debitate dintr-un sau creditate într-un cont de plăți; în cazul remiterilor de bani – dată la care fondurile sînt disponibile beneficiarului;

date sensibile privind plățile – date, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării;

debitare directă – serviciu de plată (instrument de plată) pentru debitarea contului de plăți al plătitorului în cazul în care o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțămîntului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului;

deținător indirect/dobânditor indirect – persoană, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, care deține/obține participațiunii în capitalul social al unei societăți de plată/al unei societăți emidente de monedă electronică/al unui furnizor de servicii poștale prin intermediul altei persoane asupra căreia persoana, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, exercită control;

elemente de securitate personalizate – caracteristici personalizate, furnizate de prestatorul de servicii de plată utilizatorilor serviciilor de plată în scopul autentificării;

emiterea instrumentelor de plată – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în temeiul unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care sunt inițiate și prelucrate operațiunile de plată ale plătitorului;

entitate de audit – entitate astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;

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

fonduri – bancnote și monede, mijloace bănești în cont și moneda electronică;

grup – ansamblu de întreprinderi care sunt legate între acestea prin relații de control sau prin 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 ori statutului întreprinderilor respective;

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

instrument de plată – dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) (cardul de plată, telefon mobil etc.) și/sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau funcționale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și folosite de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată;

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

a) deține majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);
b) deține dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al altei persoane (filiale) și este, în același timp, acționar/asociat sau membru al persoanei respective (filiale);

c) deține dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nu acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu persoana respectivă (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei respective (filialei) – în cazul în care legislația aplicabilă persoanei în cauză (filialei) permite încheierea unor astfel de contracte sau stipularea unor astfel de prevederi;

d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al persoanei respective (filiale), fiind în funcție în perioada de gestiune curentă, în perioada de gestiune anterioară și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți în urma exercitării drepturilor de vot ale membrilor respectivi. Prevederile prezentei litere nu se aplică în cazul în care altă persoană are față de persoana în cauză (filială) drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);

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

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

legături strânse – situație în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sunt legate între acestea prin oricare dintre următoarele modalități:

a) printr-o deținere, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20% din capitalul unei întreprinderi sau din drepturile de vot;

b) prin control;

c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate persoanele respective și aceeași persoană terță printr-o relație de control;

mijloace de comunicare la distanță – mijloace care pot fi folosite pentru încheierea unui contract de servicii de plată fără prezența fizică simultană a prestatorului și a utilizatorului serviciilor de plată;

monedă electronică – valoare monetară stocată electronic, inclusiv magnetic, reprezentând o creanță asupra emitentului, care este emisă la primirea fondurilor (altele decât moneda electronică), în scop de efectuare a unor operațiuni de plată, și care este acceptată de o persoană alta decât emitentul de monedă electronică;

nerезidenți – entități astfel cum sunt definite la art.3 pct.10) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;

operator al sistemului de plăți – persoană juridică sau persoane juridice responsabile juridic pentru funcționarea unui sistem de plăți;

operațiune de plată – acțiune, inițiată de plătitor sau în numele acestuia ori de beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri, indiferent de alte obligații existente între plătitor și beneficiarul plății;

operațiune de plată individuală – orice operațiune de plată, alta decât cea singulară, care intră sub incidența unui contract-cadru;

operațiune de plată inițiată la distanță – operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicație la distanță;

operațiune de plată singulară – operațiune de plată executată în afara unui contract-cadru sau a cărei executare nu intră sub incidența unui contract-cadru;

ordin de plată – dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;

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

participațiune – dreptul de proprietate la capital sau dreptul de vot într-o întreprindere sau persoană juridică;

participațiune calificată – participațiune directă sau indirectă într-o întreprindere sau într-o persoană juridică ce reprezintă cel puțin 10% din capitalul sau din drepturile de vot ale acesteia ori care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii sau a persoanei juridice respective;

perioadă de gestiune – perioadă în sensul art.24 din Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017;

persoană – persoană fizică sau juridică, grupă de persoane fizice și/sau juridice care acționează în mod concertat, înregistrată formal sau nu;

persoane care acționează în mod concertat – persoane aflate în situația în care fiecare dintre ele decide să exercite drepturile lor legate de participațiunea dobândită sau pe care urmează să o dobândească în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între persoanele respective. Criteriile pentru determinarea activității în mod concertat, în sensul prezentei legi, sînt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

persoană care deține o funcție-cheie – membru al personalului societății, a cărui funcție îi conferă o influență semnificativă asupra orientării societății, însă care nu este membru al organului de conducere. Persoane care dețin funcții-cheie pot fi inclusiv conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și de control. Categoriile persoanelor care dețin funcții-cheie sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

plătitor – persoană care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți sau persoană care dă un ordin de plată în cazul în care nu există un cont de plăți;

punct de lucru/oficiu secundar – subdiviziune a societății de plată/a societății emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poștale, care este dependentă juridic de societatea de plată/de societatea emitentă de monedă electronică/de furnizorul de servicii poștale, dar care nu întrunește caracteristicile definatorii ale sucursalei, și prin intermediul căreia se desfășoară toate sau unele dintre activitățile societății de plată/ale societății emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poștale;

rată a dobînzii de referință – rată a dobînzii folosită ca bază de calcul pentru determinarea dobînzilor, care urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de ambele părți ale unui contract de servicii de plată;

remitere de bani – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la plătitor fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă corespunzătoare beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății, și/sau în cadrul căruia fondurile sînt primite în numele beneficiarului plății și sînt puse la dispoziția acestuia;

rețea de comunicații electronice – rețea astfel cum este definită la art.2 din Legea comunicațiilor electronice nr.241/2007;

rezidenți – entități astfel cum sunt definite la art.3 pct.9) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;

serviciu de comunicații electronice – serviciu astfel cum este definit la art.2 din Legea comunicațiilor electronice nr.241/2007;

sistem de plăți – sistem de transfer de fonduri care funcționează în baza unor norme comune (reguli, proceduri, contracte etc.), formale și standardizate pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;

sistem informațional – sistem de gestionare a informației din cadrul unui prestator de servicii de plată, împreună cu resursele organizaționale asociate, cum ar fi resurse informaționale, resurse umane, structuri organizatorice;

societate de plată – societate comercială, alta decât banca, furnizorul de servicii poștale sau societatea emitentă de monedă electronică, ce deține licență, în conformitate cu prezenta lege, pentru prestarea serviciilor de plată;

societate emitentă de monedă electronică – societate comercială, alta decât banca, ce deține licență, în conformitate cu prezenta lege, pentru emiterea monedei electronice;

sucursală a societății de plată/sucursală a societății emitente de monedă electronică/sucursală a furnizorului de servicii poștale – subdiviziune separată a societății de plată/a societății emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poștale, astfel cum este definită la art.240 din Codul civil nr.1107/2002, care desfășoară direct toate sau unele dintre activitățile licențiate ale societății de plată/ale societății emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poștale;

suport durabil – instrument care permite utilizatorului de servicii de plată să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate;

transfer de credit – serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;

utilizator al serviciilor de plată – persoană care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități; persoană care este deținător al monedei electronice;

zi lucrătoare – zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitatea necesară pentru executarea operațiunii de plată.

[Art.3 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.3 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Capitolul II

SERVICIILE DE PLATĂ ȘI PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ

Articolul 4. Serviciile de plată

(1) Servicii de plată se consideră oricare din următoarele activități:

1) servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;

2) servicii care permit retragerile de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;

3) executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferul de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată:

a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare;

b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător;

c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;

4) executarea operațiunilor de plată în cazul în care fondurile sînt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată:

a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare;

- b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător;
- c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;
- 5) emiterea instrumentelor de plată, acceptarea instrumentelor de plată, acceptarea operațiunilor de plată;
- 6) remiterea de bani.

[Pct.7) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(2) Activitatea de prestare a serviciilor de plată și alte activități suplimentare prevăzute la art.25 alin.(1) lit.a) și b) reprezintă activități pe piața financiară.

(3) În activitatea de prestare a serviciilor de plată și cea de emisie a monedei electronice, prestatorii de servicii de plată respectă prevederile actelor normative din domeniul fiscal.

[Art.4 alin.(1) modificat, alin.(3) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 5. Prestatorii de servicii de plată

(1) Prezenta lege distinge următoarele categorii de prestatori de servicii de plată:

- a) băncile și sucursalele înființate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;
- b) societățile de plată și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state;
- c) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state;
- d) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36/2016;
- e) Banca Națională a Moldovei (în continuare – *Banca Națională*) – în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică;
- f) Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor (în continuare – *Trezoreria de Stat*).

(2) Prestatorii de servicii de plată nu controlează legalitatea, realitatea și oportunitatea operațiunii în legătură cu care prestează serviciul de plată sau emit moneda electronică, dacă legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și legislația valutară nu prevăd altfel.

[Art.5 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.5 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 6. Interdicția privind prestarea serviciilor de plată de către alte persoane

Persoanele care nu sînt prestatori de servicii de plată în sensul art.5 nu au dreptul să presteze serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

Articolul 7. Serviciile de plată permise prestatorilor de servicii de plată

(1) Băncile și Banca Națională au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(2) Emitenții de monedă electronică (alții decît cei indicați la alin.(1) din prezentul articol) au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(3) Trezoreria de Stat are dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.1)-3).

(4) Societățile de plată au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(5) Furnizorii de servicii poștale au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(6) În cazul în care furnizorul de servicii poștale prestează sau are intenția de a presta servicii de plată în conformitate cu alin.(5) din prezentul articol, prevederile capitolului III, cu excepția cerințelor de constituire specificate la art.9 alin. (1), se aplică în mod corespunzător și furnizorului de servicii poștale.

(7) Prestatorii de servicii de plată indicați la art.5 alin.(1) au dreptul să presteze serviciile de plată conform alin.(1)–(5) din prezentul articol prin toate mijloacele de comunicație legal disponibile, ținând cont de legislația din domeniul serviciilor de plată, de legislația aferentă mijlocului de comunicație ales și de alte acte normative aplicabile.

(8) În scopul supravegherii respectării cerințelor minime de securitate și al gestiunii riscurilor aferente sistemelor informatice prin intermediul cărora sunt prestate serviciile de plată, Banca Națională avizează prealabil, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, lansarea activității de prestare a serviciilor de plată de către prestatorii de servicii de plată prin intermediul sistemelor informatice respective.

[Art.7 alin.(5) în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.7 alin.(8),(9) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

[Art.7 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 8. Moneda serviciilor de plată

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova, serviciile de plată se prestează în monedă națională, cu excepția cazului prevăzut la alin.(2).

(2) Serviciile de plată pot fi prestate în valută străină de către prestatorii serviciilor de plată cu respectarea Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară și a prezentei legi.

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

(3¹) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenți are loc doar în lei moldovenești. În cazul răscumpărării monedei electronice a cărei valoare nominală este în valută străină, se aplică cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data răscumpărării fondurilor respective.

(4) Moneda electronică se utilizează pe teritoriul Republică Moldova ca echivalent al monedei a cărei valoare nominală o reprezintă, cu respectarea prevederilor Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară și ale actelor normative care pun în aplicare prevederile legii respective.

[Art.8 alin.(2) modificat, alin.(3),(4) în redacție nouă, alin.(3¹) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.8 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Capitolul III CONSTITUIREA, LICENȚIEREA ȘI ACTIVITATEA SOCIETĂȚILOR DE PLATĂ

Secțiunea 1

Constituirea și licențierea societății de plată

Articolul 9. Constituirea societății de plată

(1) Societatea de plată poate fi constituită sub formă de organizare juridică de societate pe acțiuni sau de societate cu răspundere limitată și, dacă prezenta lege nu prevede altfel, cade sub incidența legislației ce reglementează activitatea societăților comerciale.

(2) Pot fi fondatori și acționari/asociați ai societății de plată persoane fizice și/sau persoane juridice rezidenți și nerezidenți ai Republicii Moldova care îndeplinesc cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale. Nu poate fi fondator sau acționar/asociat al societății de plată persoana juridică în proces de lichidare

sau de insolvabilitate și nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui o societate comercială.

(3) Prevederile alin.(1) nu se aplică în cazul înființării unei sucursale în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat.

[Art.9 alin.(2) completat, alin.(3) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 10. Obligatoritatea licenței

(1) Persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată este obligată, înainte de a începe să presteze servicii de plată, să obțină licența de activitate.

(2) Societatea de plată are dreptul să presteze numai serviciile de plată prevăzute în licență.

(3) Societatea de plată are dreptul de a începe prestarea unui nou serviciu de plată doar după obținerea licenței de activitate în termenele și condițiile stabilite la art.14–20 și de actele normative ale Băncii Naționale.

[Art.10 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 11. Autoritatea competentă de a elibera licențe

Banca Națională este investită cu dreptul exclusiv de a elibera și a retrage licențe societăților de plată.

Articolul 12. Capitalul propriu

(1) Societatea de plată trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantum de:

a) cel puțin 350000 de lei – în cazul în care prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6);

b) cel puțin 900000 de lei – în cazul în care prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7);

c) cel puțin 2200000 de lei – în cazul în care prestează serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)–5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4).

(2) Capitalul propriu este format din unul sau mai multe dintre următoarele elemente:

a) capital social subscris și vărsat, cu excepția acțiunilor preferențiale cumulative, în cazul societăților pe acțiuni;

b) rezerve legale, statutare și alte rezerve;

c) profituri ale exercițiilor financiare anterioare, rămase după distribuire conform hotărârii organelor competente.

3) Aporturile la capitalul social/acțiunile se depun/se plătesc integral în formă bănească atât la formarea, cât și la majorarea acestuia, cel puțin în cuantumul prevăzut la alin.(1) din prezentul articol, iar pentru societățile emitente de monedă electronică – cel puțin în cuantumul prevăzut la art.82 alin.(1).

(4) Nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului social al societății de plată mijloacele obținute de potențialii acționari/asociați ai societății de plată din împrumuturi sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile utilizatorilor de servicii de plată și ale persoanelor terțe.

(5) Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile/să depună aporturile la capitalul societății de plată în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (ale activelor nete), care nu poate fi mai mic decât capitalul său social.

[Art.12 alin.(3) în redacție nouă, alin.(4) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.12 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 13. Capitalul reglementat

(1) Capitalul reglementat al societății de plată, în orice moment al desfășurării activității, nu trebuie să fie mai mic decât valoarea necesară conform alin.(2) din prezentul articol și conform art.12, fiind luată în considerare suma mai mare.

(1¹) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile utilizate pentru calcularea capitalului reglementat al unei societăți de plată în cazul în care aceasta aparține unui grup din care mai face parte o altă societate de plată, o bancă sau o entitate din sectorul financiar. Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul în care o societate de plată desfășoară și alte activități decât prestarea serviciilor de plată.

(2) Societatea de plată trebuie să dispună de un capital reglementat (*CR*) care va fi cel puțin egal cu rezultatul obținut în urma următoarei modalități de calcul:

$$CR = (a + b + c + d + e) \times k,$$

unde:

a – reprezintă 4% din tranșa de *VP* pînă la 87,5 milioane lei;

b – 2,5% din tranșa de *VP* peste 87,5 milioane lei și pînă la 175 milioane lei;

c – 1% din tranșa de *VP* peste 175 milioane lei și pînă la 1750 milioane lei;

d – 0,5% din tranșa de *VP* peste 1750 milioane lei și pînă la 4375 milioane lei;

e – 0,25% din tranșa de *VP* peste 4375 milioane lei.

VP – valoarea plăților egală cu 1/12 din valoarea totală a operațiunilor de plată executate de societatea de plată în anul precedent.

Coeficientul *k* este următorul:

0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6);

1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile indicate la art.4 pct.1)–5).

(3) Periodicitatea, forma și conținutul rapoartelor privind cuantumul capitalului se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

(4) În baza evaluării procesului de gestionare a riscului, a bazei de date privind riscurile de pierderi și a mecanismelor de control ale societății de plată, Banca Națională poate să solicite societății de plată să dețină o sumă de capital reglementat cu pînă la 20% mai mare decât cea care ar rezulta din aplicarea modalității menționate la alin.(2) sau să permită societății de plată să dețină o sumă de capital reglementat cu pînă la 20% mai mică decât cea care ar rezulta din aplicarea modalității menționate la alin.(2).

[Art.13 alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.13 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 14. Solicitarea eliberării licenței

(1) În scop de obținere a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată, persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată (solicitant) depune o cerere la Banca Națională. Modul de prezentare a cererii, a documentelor și a informațiilor referitoare la solicitant este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) La cerere se anexează următoarele documente și informații referitoare la solicitant:

1) copia legalizată de pe contractul de constituire a solicitantului și/sau de pe statutul acestuia;

2) extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună pînă la data de depunere a cererii;

3) documentele ce atestă dispunerea capitalului propriu conform art.12. Pentru societatea în proces de constituire se anexează confirmarea băncii privind înregistrarea aporturilor la capital în conturile bancare provizorii;

4) declarația privind proveniența mijloacelor din contul cărora sînt făcute aporturile pentru acțiunile subscrise, respectiv, participațiunile, sau din contul cărora acestea sînt achiziționate;

5) descrierea amănunțită a activității solicitantului și rapoartele financiare confirmate de auditul extern pentru ultimii 3 ani de activitate sau pentru perioada existenței societății (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire;

5¹) programul de operațiuni în care să fie indicate, în special, tipurile serviciilor de plată preconizate a fi prestate;

6) planul de afaceri prin care să se demonstreze că solicitantul poate utiliza sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale, necesare pentru buna funcționare, și care să includă: bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfășurarea activității;

7) procedurile de desfășurare a activității în calitate de societate de plată, cuprinzînd activitățile solicitantului, ale sucursalelor și agenților de plată ai acestuia, inclusiv:

a) structura organelor de conducere și nivelul responsabilității lor;

b) sistemele și procedurile de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau poate fi expusă;

c) mecanismele de control intern, inclusiv procedurile administrative și contabile;

d) procedurile de control intern privind măsurile necesare pentru a se conforma obligațiilor prevăzute de legislația în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

e) măsurile privind asigurarea continuității activității și siguranței la prestarea serviciilor de plată, care să cuprindă o identificare clară a operațiunilor critice, planuri de continuitate și o procedură pentru testarea și reexaminarea periodică a caracterului adecvat și a eficienței acestor planuri;

f) organizarea și gestionarea sistemelor informaționale, inclusiv modul de protecție a informației și a datelor cu caracter personal ale utilizatorilor de servicii de plată, precum și o descriere a procesului pentru evidența, monitorizarea, supravegherea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile;

g) procedurile pentru monitorizarea, tratarea și urmărirea unui incident de securitate și a plîngerilor legate de securitate formulate de clienți, incluzînd un mecanism de raportare care ține cont de obligațiile de notificare ale societății de plată prevăzute la art.32²;

h) politica de securitate, inclusiv o evaluare detaliată a riscurilor în raport cu serviciile de plată și o descriere a măsurilor de control al securității și de atenuare a riscurilor întreprinse în vederea protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată, inclusiv împotriva fraudei și a utilizării ilegale a datelor sensibile și cu caracter personal;

i) descrierea principiilor și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și fraudă;

8) descrierea structurii organizatorice a societății, inclusiv: lista și informația privind sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată, dacă se preconizează utilizarea acestora; descrierea controalelor din oficiu și/sau pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute în privința agenților de plată cel puțin anual; condițiile și acordurile de externalizare preconizate; descrierea participării la sistemele de plăți naționale și/sau internaționale;

9) lista acționarilor/asociaților și acțiunile/participațiunile deținute în capitalul solicitantului, informațiile și documentele referitoare la acestea care conțin date conform actelor de identitate/actelor de înregistrare;

10) lista persoanelor care dețin participațiunea calificată, datele și documentele referitoare la acestea;

11) lista persoanelor cu care solicitantul are legături strânse, precum și datele de identificare ale acestora;

12) lista organelor de conducere și a membrilor organelor de conducere ale solicitantului și, după caz, lista persoanelor care dețin funcții-cheie, însoțite de datele și documentele referitoare la persoanele respective, precum și dovezi care să ateste că acestea se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată;

[Pct.13) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

14) lista auditorilor interni, a entităților de audit sau a auditorilor.

(3) În sensul alin.(2) pct.7) lit.a)-c) și pct.8), solicitantul furnizează o descriere a sistemului său de control intern și a dispozițiilor organizatorice adoptate în vederea luării tuturor măsurilor rezonabile pentru a proteja interesele utilizatorilor de servicii de plată și pentru a asigura continuitatea și fiabilitatea în prestarea serviciilor de plată. Măsurile de control al securității și de atenuare a riscurilor, menționate la alin.(2) pct.7) lit.h) din prezentul articol, trebuie să precizeze modul în care se asigură un nivel sporit de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv privind sistemele software și sistemele tehnologiei informației utilizate de solicitant sau de entitățile spre care solicitantul externalizează toate sau o parte din operațiunile acestuia. Măsurile respective includ și măsurile de securitate prevăzute la art.32¹ alin.(1)

(4) La depunerea cererii de eliberare a licenței, solicitantul își asumă răspunderea pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea informațiilor și documentelor prezentate.

(5) Banca Națională verifică plenitudinea cererii de eliberare a licenței, a documentelor și informațiilor prezentate, conform prevederilor alin.(2) și ale actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.

(6) În cazul în care în urma verificării plenitudinii, precum este specificat la alin.(5), se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate nu corespund prevederilor alin.(2) și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională indică solicitantului asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture, precum și asupra documentelor și informațiilor care urmează să le prezinte. Banca Națională stabilește un termen pentru înlăturarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor indicate. În situația în care solicitantul nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a licenței, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cererea de eliberare a licenței, fără examinarea acestora.

(7) După ce solicitantul înlătură neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit conform alin.(6), Banca Națională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(8), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a licenței, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cererea de eliberare a licenței, fără examinarea acestora.

(8) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5) și (7) din prezentul articol, se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și

informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative care reglementează procedura de licențiere, Banca Națională transmite solicitantului, cel târziu la expirarea termenului de verificare indicat la alin.(5) și (7) din prezentul articol, o confirmare privind recepționarea cererii de eliberare a licenței și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute la alin.(2) din prezentul articol și în actele normative ale Băncii Naționale. Din data transmiterii confirmării respective începe să curgă termenul de evaluare a cererii de eliberare a licenței indicat la art.18 alin.(1).

(9) În cazul restituirii cererii de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea neajunsurilor care au servit drept temei pentru restituirea cererii precedente.

[Art.14 denumirea, alin.(5) în redacție nouă, alin.(2),(3) modificate, alin.(6)-(9) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.14 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 15. Decizia privind eliberarea licenței

(1) Licența pentru activitatea societății de plată se acordă dacă, în urma examinării documentelor și informațiilor prezentate conform art.14, se constată că sînt întrunite cumulativ următoarele condiții:

1) solicitantul este societate comercială în formele prevăzute la art.9 și are sediul înregistrat în Republica Moldova;

2) solicitantul deține capital propriu prevăzut la art.12;

3) proveniența mijloacelor din contul cărora sînt făcute aporturile pentru acțiunile subscrise, respectiv participațiunile, sau din contul cărora acestea sînt dobîndite este transparentă și legală;

4) solicitantul dispune de sisteme de conducere sigure pentru activitatea sa de prestare a serviciilor de plată, care includ:

a) o structură organizatorică clară;

b) delimitarea responsabilităților bine definită, transparentă și coerentă;

c) proceduri eficiente de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expus;

d) mecanisme de control intern adecvate, inclusiv proceduri administrative și contabile sigure, proceduri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Structurile, procedurile și mecanismele prevăzute la lit.a)-d) vor fi cuprinzătoare și adaptate la natura, extinderea și complexitatea serviciilor de plată prestate;

5) planul de afaceri și bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară demonstrează că solicitantul este capabil să utilizeze sisteme, proceduri și resurse adecvate necesare pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată;

6) solicitantul dispune de măsuri adecvate și sigure pentru protejarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată și a instrumentelor de plată utilizate;

7) organele de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin funcții-cheie se bucură de o reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată și corespunzătoare naturii, extinderii și complexității activității. Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale;

8) Banca Națională, ținînd cont de necesitatea de a asigura administrarea stabilă și prudentă a societății de plată, este încredințată că persoanele care dețin participațiunea calificată în capitalul solicitantului corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale.

(2) În situația în care există legături strînse între societatea de plată și orice alte persoane, Banca Națională acordă licență numai dacă legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a atribuției ei de supraveghere.

(3) Banca Națională eliberează licență numai dacă actele legislative și normative sau actele administrative ale unei țări terțe care reglementează activitatea unei sau a mai multor persoane cu care societatea de plată are legături strânse sau dificultățile legate de aplicarea acestor acte nu împiedică exercitarea efectivă a atribuției ei de supraveghere.

(4) În scop de luare a unei decizii privind cererea de eliberare a licenței, Banca Națională are dreptul să consulte Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și alte autorități publice competente din țară și din străinătate, perioadă în care termenul de comunicare a deciziei cu privire la eliberarea licenței sau respingerea cererii prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă.

(4¹) În scopul aplicării alin.(4), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor furnizează Băncii Naționale, la cererea acesteia, informații cu privire la persoane și entități expuse la risc de spălare a banilor și finanțare de terorism.

(5) Societatea de plată trebuie să întrunească condițiile prevăzute la art.12-15 pe întreaga perioadă de valabilitate a licenței.

(6) Banca Națională solicită prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare care sunt necesare pentru constatarea întrunirii condițiilor stabilite la alin.(1) din prezentul articol și în actele sale normative. Pentru prezentarea informațiilor și documentelor respective, Banca Națională stabilește solicitantului un termen rezonabil, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă. În cazul neprezentării informațiilor și documentelor solicitate în termenul stabilit, Banca Națională aplică prevederile art.16 alin.(1) lit.b), dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

[Art.15 alin.(1) modificat, alin.(6) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.15 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenței

(1) Banca Națională respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care:

a) constată că solicitantul nu întrunește condițiile prevăzute la art.15;

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

(2) Înainte de a respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată, Banca Națională asigură respectarea prevederilor art.94 din Codul administrativ nr.116/2018.

(3) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru respingerea celei precedente.

[Art.16 în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 16¹. Controlul participațiunilor societăților de plată

(1) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat, în calitate de achizitor potențial, nu are dreptul, fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale, să dobândească, direct sau indirect, o participațiune calificată la capital într-o societate de plată ori să mărească, direct sau indirect, participațiunea, astfel încât aceasta să devină participațiune calificată ori astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunii calificate să atingă ori să depășească nivelurile de 20%, de 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori astfel încât societatea de plată să devină filială a persoanei/persoanelor respective. Procedura de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilită în actele normative ale Băncii Naționale.

(1) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat, care au decis să renunțe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, la participațiunea calificată la capital într-o societate de plată sau au decis să își reducă participațiunea calificată, iar, drept consecință, proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot deținute ar scădea sub nivelurile de 10%, de 20%, de 30% sau de 50% ori societatea de plată în cauză ar înceta să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice prealabil, în scris, Banca Națională privind decizia respectivă, conform reglementărilor emise de Banca Națională în acest sens.

(2) În cazul în care, ca urmare a survenirii unor împrejurări în afara voinței persoanei, participațiunea acesteia devine calificată sau atinge ori depășește nivelurile specificate la alin.(1), dobânditorul nu are dreptul să exercite dreptul de vot conform acțiunilor/participațiunilor deținute fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale. Pentru obținerea permisiunii, dobânditorul depune cerere în termen de o lună de la apariția temeiului pentru aceasta. În aplicarea prezentului articol, dobânditorul este considerat achizitor potențial.

(3) Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, participațiunile menționate la alin.(2) nu se exclud din calcul la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, însă nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură și stabilă a societății de plată, Banca Națională poate să limiteze activitatea societății, precum și să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau altă distribuire a capitalului.

(4) Pentru a obține permisiunea, persoana sau persoanele care acționează în mod concertat depun o cerere, prin care comunică despre decizia de a dobândi participațiuni conform alin.(1) ori despre apariția temeiului conform alin.(2), și anexează documentele stabilite de Banca Națională.

(5) Banca Națională evaluează cererea de eliberare a permisiunii în baza documentelor și informațiilor prezentate de achizitorul potențial conform actelor normative ale Băncii Naționale.

(5¹) Banca Națională verifică plenitudinea cererii de eliberare a permisiunii, a documentelor și informațiilor, prezentate conform prezentului articol și actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.

(5²) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5¹), se constată că cererea de eliberare a permisiunii, documentele și informațiile prezentate nu corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională indică achizitorului potențial asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture și asupra documentelor și informațiilor care urmează să le prezinte. Banca Națională stabilește un termen pentru înlăturarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor. În situația în care achizitorul potențial nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat achizitorul potențial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5³) După ce achizitorul potențial înlătură neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, conform alin.(5²), Banca Națională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(5⁴), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru

repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat achizitorul potențial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5⁴) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5¹) și (5³), se constată că cererea de eliberare a permisiunii, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională transmite achizitorului potențial, cel târziu la expirarea termenului prevăzut la alin.(5¹) și (5³), o confirmare privind recepționarea cererii de eliberare a permisiunii și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute de prezentul articol și de actele normative ale Băncii Naționale. Din data transmiterii confirmării începe să curgă termenul de examinare a cererii de eliberare a permisiunii prevăzut la alin.(6).

(6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) în termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii respective însoțite de documentele și informațiile necesare. Dacă este necesar pentru evaluarea prevăzută la alin.(5) și (7), Banca Națională poate solicita prezentarea documentelor și/sau informațiilor suplimentare. Achizitorul potențial transmite documentele și/sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională aplică prevederile alin.(9). Alte solicitări ale Băncii Naționale privind completarea sau clarificarea informațiilor primite nu au ca efect suspendarea termenului de examinare.

(7) Banca Națională decide asupra cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) pornind de la influența potențială exercitată de achizitorul potențial asupra societății de plată, ținând cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile și prudente a societății în cauză și dacă este încredințată că situația financiară a achizitorului potențial este sigură și adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputația achizitorului potențial, reputația și experiența oricărei persoane care va administra activitatea societății ca rezultat al dobândirii de participațiuni, situația financiară a achizitorului potențial ținând cont de specificul concret al activității desfășurate sau preconizate a fi desfășurată de societate, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuției Băncii Naționale de supraveghere a activității societății, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni. Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

(7¹) În urma 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 sau, în cazul în care Banca Națională consideră necesar, să realizeze evaluarea și a unui sau mai mulți deținători indirecti, beneficiari efectivi ai deținătorului/deținătorilor indirecti.

(8) În vederea luării unei decizii privind cererea de eliberare a permisiunii, Banca Națională poate să consulte alte autorități publice competente din țară și din străinătate, perioadă în care termenul de examinare a cererii de eliberare a permisiunii prevăzut la alin.(6) se suspendă.

(9) Banca Națională respinge cererea de eliberare a permisiunii dacă, în baza condițiilor și criteriilor prevăzute la alin.(7), există motive rezonabile în acest sens sau dacă documentele și informațiile prezentate de achizitorul potențial conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau sunt insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la alin.(7) și în actele normative ale Băncii Naționale. Motivele respingerii cererii se comunică achizitorului potențial..

(10) Banca Națională poate stabili un termen pentru dobândirea participațiilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă.

(11) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor/asociaților, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere și al dreptului de a primi dividende se consideră suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sau din data survenirii situației prevăzute la alin.(2). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) și (2) sunt constatate de Banca Națională. Banca Națională informează achizitorul potențial/dobânditorul și societatea de plată, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1) sau despre dobândirea conform alin.(2), cu privire la incidența prevederilor prezentului alineat vizând suspendarea exercițiului drepturilor menționate în prezentul alineat.

(11¹) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) și (2) vor înstrăina, în termen de 6 luni de la data achiziției/dobândirii, părțile sociale/acțiunile aferente participațiilor astfel achiziționate/dobândite.

(12) Banca Națională poate dispune prelungirea termenului de 6 luni prevăzut la alin.(11¹) sau cu perioade a câte cel mult 6 luni, de cel mult 3 ori consecutiv, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci când a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională, un achizitor potențial al participațiilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.

(12¹) În cadrul procesului de înstrăinare a participațiilor se ține cont de dreptul de preemțiune al celorlalți acționari/asociați.

(13) În caz de suspendare a exercitării dreptului de vot al acționarului/asociațului conform alin.(11), acțiunile/participațiile al căror drept de vot este suspendat nu se exclud din calcul la convocarea și la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, însă acestea nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură și stabilă a societății de plată, Banca Națională are dreptul să limiteze activitatea societății, precum și să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau o altă distribuire a capitalului.

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

[Art. 16¹ modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

[Art. 16¹ introdus prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 16². Informări subsecvente

(1) Societatea de plată identifică și informează Banca Națională, imediat după ce a luat cunoștință, despre toate achizițiile și înstrăinările, directe sau indirecte, inclusiv realizate de beneficiarii efectivi, ale participațiilor la capitalul social al acesteia care depășesc nivelurile prevăzute la art.16¹ alin.(1) și (2), precum și despre toate faptele și circumstanțele care generează suspiciunea că achizițiile/dobândirile sau înstrăinările respective ar fi avut loc cu încălcarea prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale.

(2) Deținătorii direcți, deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi, ai participațiilor calificate în capitalul social al unei societăți de plată notifică Banca Națională despre toate modificările survenite în documentele și informațiile prezentate

anterior conform art.14 alin.(2) pct.9) și 10) și art.16¹, în termen de 20 de zile de la survenirea acestora, și anexează documentele ce confirmă modificările respective.

(3) Banca Națională asigură, în mod permanent, supravegherea respectării cerințelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8) și art.16¹ alin.(7) și poate solicita, în acest sens, de la societatea de plată, de la deținătorii direcți și/sau de la deținătorii indirecti, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai participațiunilor, toate informațiile pe care le consideră necesare.

(4) În cazul în care deținătorii direcți, deținătorii indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai unor participațiuni calificate, nu mai îndeplinesc cerințele privind calitatea persoanei care deține participațiuni calificate prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8), la art.16¹ alin.(7) și prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale, în cazul în care aceștia nu au furnizat Băncii Naționale informațiile necesare, precum și în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a persoanelor care dețin participațiuni calificate, realizată fără permisiunea prealabilă a acesteia, Banca Națională poate dispune aplicarea, inclusiv în mod cumulativ, a unei sau mai multor măsuri de remediere și sancțiuni stabilite la art.16¹ și 99.

[Art.16² introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state

(1) Societățile de plată constituite și licențiate în alt stat pot desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova doar dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) activitatea se desfășoară prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova;

b) sucursala este licențiată de Banca Națională conform prevederilor legii și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

c) autoritatea competentă din statul în care a fost constituită și licențiată societatea de plată nu se opune înființării unei sucursale în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;

d) cadrul normativ în vigoare în statul în care a fost constituită și licențiată societatea de plată, precum și modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a funcțiilor de supraveghere;

e) sunt respectate prevederile prezentei legi și ale actelor normative emise pentru punerea în aplicare a acesteia.

(2) În scopul exercitării supravegherii prudențiale de către Banca Națională, toate sucursalele înființate în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat sunt considerate o singură sucursală.

(3) Serviciile de plată care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența eliberată de Banca Națională și nu pot excede serviciile de plată pentru care societatea de plată din alt stat deține licență.

(4) Sucursala din Republica Moldova a societății de plată din alt stat este supusă supravegherii prudențiale și supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată de către Banca Națională, în condițiile prezentei legi, corespunzător societăților de plată persoane juridice constituite în Republica Moldova și licențiate de Banca Națională, inclusiv în ceea ce privește aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.

(5) Prevederile art.21 se aplică corespunzător sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state.

(6) Cerințele/condițiile de licențiere și cele privind desfășurarea activităților reglementate de prezenta lege, care se aplică față de societățile de plată reglementate în prezenta lege, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova

de societățile de plată din alte state, conform prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale.

(7) Banca Națională poate excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state de îndeplinirea unor cerințe prevăzute la capitolul III secțiunea 1 dacă, în urma evaluării, Banca Națională a constatat că în statul în care societatea de plată este constituită și licențiată există un cadru de reglementare prudentțială și de reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin actele normative ale Băncii Naționale, precum și că autoritatea competentă din statul respectiv exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.

(8) Prevederile menționate la alin.(7) pot fi aplicate doar în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Banca Națională și autoritatea competentă din statul în care societatea de plată a fost constituită și licențiată, și fără ca prin aplicarea prevederilor respective să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru societățile de plată care desfășoară activitate în Republica Moldova.

(8¹) Banca Națională va excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de către societățile de plată licențiate în statele membre ale Uniunii Europene de îndeplinirea cerințelor prevăzute la capitolul III secțiunea 1. Lista serviciilor de plată care pot fi prestate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova nu poate depăși lista serviciilor de plată pentru care societățile de plată respective sunt licențiate în statele membre ale Uniunii Europene.

(9) Sucursala din Republica Moldova a societății de plată din alt stat trebuie să posedă un act în care sunt specificate cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, act care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale.

(10) Banca Națională eliberează licență sucursalei înființate în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat numai dacă se constată că sunt întrunite cumulativ condițiile stabilite la art.15 alin.(1), care se aplică corespunzător.

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

(12) Prevederile suplimentare de licențiere și de supraveghere a sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

[Art. 17 în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art. 17 alin.(8¹) introdus prin Legea nr.60 din 17.03.2023, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 17¹. Retragerea licenței sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat

(1) Banca Națională poate retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat dacă sucursala respectivă se află în una dintre situațiile prevăzute la art.22 alin.(1).

(2) Banca Națională retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat în următoarele cazuri:

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

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

c) entitatea rezultată în urma procesului de reorganizare, care a dus la încetarea existenței societății de plată din alt stat, hotărăște dizolvarea și lichidarea sucursalei respective;

d) în urma procesului de reorganizare la nivelul societății de plată din alt stat sau al grupului din care aceasta face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de plată ori de o altă sucursală în Republica Moldova a unei societăți de plată din alt stat;

e) licența eliberată societății de plată din alt stat fie este retrasă de autoritatea competentă din statul în care este constituită și licențiată, fie încetează să mai fie valabilă, în orice mod;

f) a fost pronunțată o hotărâre definitivă de lichidare a societății de plată respective din alt stat.

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

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

[Art.17¹ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 18. Decizia privind cererea de eliberare a licenței

(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii de eliberare a licenței, însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau cu privire la respingerea cererii, precum și notifică solicitantul despre aceasta.

(2) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenței, Banca Națională comunică motivele respingerii acesteia, iar documentele și informațiile specificate la art.14 se restituie.

(3) După prezentarea licenței eliberate de Banca Națională, organul înregistrării de stat înscrie în registrul de stat obiectul de activitate a societății de plată privind prestarea serviciilor de plată.

(4) După efectuarea înregistrării de stat, Banca Națională înscrie societatea de plată în registrul indicat la art.23.

[Art.18 denumirea, alin.(1) în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.18 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 19. Eliberarea licenței. Copii autorizate de pe licență, reperfectarea licenței, eliberarea duplicatului licenței

(1) După emiterea deciziei cu privire la eliberarea licenței și notificarea solicitantului, în conformitate cu art.18 alin.(1), licența se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru licență.

(2) Pentru fiecare sucursală în care activitatea se va desfășura pe baza licenței, societății de plată i se eliberează copia autorizată de pe aceasta.

(3) În caz de schimbare a denumirii societății de plată și de modificare a altor date ce se conțin în licență, societatea de plată este obligată să depună cerere privind reperfectarea licenței.

(4) În cazul pierderii sau deteriorării licenței, societatea de plată este obligată să depună cerere privind eliberarea duplicatului licenței.

(5) Eliberarea copiilor autorizate de pe licență, reperfectarea licenței, eliberarea duplicatului licenței se efectuează conform condițiilor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(6) Dacă solicitantul, în termen de 30 de zile de la data notificării despre decizia cu privire la eliberarea sau reperfectarea licenței, nu a prezentat fără motiv documentul ce confirmă achitarea taxei pentru eliberarea sau reperfectarea licenței sau nu s-a prezentat

pentru a i se elibera licența perfectată, Banca Națională are dreptul să anuleze decizia privind eliberarea/reperfectarea licenței ori să ia decizia privind recunoașterea licenței ca fiind nevalabilă.

[Art.19 alin.(1),(6) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.19 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

[Art.19 modificat prin Legea nr.185 din 21.09.2017, în vigoare 27.10.2017]

Articolul 20. Termenul de valabilitate a licenței. Taxa pentru licență

(1) Licența se eliberează pe un termen nedeterminat.

(2) Societatea de plată nu are dreptul să transmită licența sau copia de pe aceasta altei persoane.

(3) Taxa pentru eliberarea licenței societății de plată constituie:

1) 8000 de lei – în cazul în care prestează doar serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6) sau 7);

2) 12000 de lei – în cazul în care prestează serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)–5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4).

(4) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta, precum și taxa pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta constituie 450 de lei.

(5) Taxele percepute conform alin.(3) și (4) se varsă la bugetul de stat și sînt nerambursabile în cazul în care societatea de plată/sucursala nu își începe activitatea sau încetează să activeze.

[Art.20 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 21. Modificarea datelor prezentate pentru eliberarea licenței

(1) Societatea de plată este obligată să notifice în scris Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență.

(2) Notificarea se prezintă la Banca Națională în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se depun în original sau în copii, prezentîndu-se originalele pentru verificare care ulterior se restituie.

(3) Înainte de modificarea oricăror date aferente organelor de conducere, membrilor acestora și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, care au fost evaluate și aprobate de Banca Națională, precum și înainte de numirea unor noi organe de conducere, a unor noi membri ai acestora și/sau a unor noi persoane care dețin funcții-cheie, societatea de plată se adresează cu o solicitare către Banca Națională să evalueze și să aprobe modificările respective, conform exigențelor stabilite la art.15 alin.(1) pct.7). Procedura de evaluare, termenele acesteia și modul de prezentare a solicitării, a documentelor și a informațiilor aferente solicitării sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

[Art.21 alin.(2) completat, alin.(3) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 22. Retragera licenței

(1) Banca Națională poate retrage licența eliberată unei societăți de plată în cazul în care societatea:

[Lit.a) abrogată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

b) solicită retragerea licenței sau renunță expres la aceasta ori încetează să mai desfășoare activitatea pe o perioadă mai mare de 6 luni;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

- d) nu mai întrunește condițiile de eliberare a licenței sau nu informează Banca Națională cu privire la modificările importante, în acest sens;
- e) nu dispune de capital reglementat suficient;
- f) ar periclita stabilitatea sistemului de plăți în care participă dacă ar continua activitatea sa de prestare a serviciilor de plată;
- g) a comis încălcările indicate la art.97 lit.c), d) și f);
- h) nu înlătură, în termenul stabilit, circumstanțele care au dus la suspendarea unor activități ale titularului de licență, conform art.99 alin.(1) lit.c).

(1¹) Banca Națională retrage licența eliberată societății de plată în cazul în care societatea:

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

(2) În cazul lichidării benevole sau încetării activității sale, societatea de plată este obligată, cu cel puțin 30 de zile înainte de data preconizată pentru luarea hotărârii privind lichidarea benevolă sau încetarea activității, să solicite retragerea licenței. Banca Națională, în termen de 60 de zile de la recepționarea solicitării de retragere a licenței, hotărăște cu privire la retragerea licenței după ce s-a încredințat că societatea de plată:

- a) dispune de un plan de încetare a activității, fără prejudicierea intereselor utilizatorilor de servicii de plată;
- b) va asigura executarea integrală și în termen a obligațiilor sale privind operațiunile de plată efectuate.

(3) Hotărârea privind retragerea licenței intră în vigoare la data adoptării.

(4) Hotărârea motivată a Băncii Naționale privind retragerea licenței se comunică în scris societății de plată respective. Un anunț privind retragerea licenței se publică, în termen de 7 zile, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) De la data retragerii licenței, societatea de plată este obligată să înceteze prestarea serviciilor de plată și să ia măsuri privind stingerea creanțelor creditorilor aferente operațiunilor de plată efectuate.

(6) Societatea de plată este obligată, în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la Banca Națională licența retrasă.

[Art.22 alin.(1),(2) modificate, alin.(1¹) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.22 alin.(1) modificat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.22 alin.(1) modificat, alin.(3) abrogat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.22 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 23. Registrul societăților de plată

(1) Banca Națională ține un registru public al societăților de plată care au obținut licențe. Registrul include informații privind societatea de plată: denumirea, sediul, genul de activitate licențiat, data și numărul hotărârii privind eliberarea licenței, seria, numărul și data de eliberare a licenței, informații privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenței și retragerea licenței, sucursalele și agenții de plată, precum și alte informații relevante.

(2) Registrul este public, inclusiv accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naționale, și se actualizează periodic.

(3) Societatea de plată a cărei licență a fost retrasă se radiază din registru prin înscrisul respectiv.

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

[Art.23 alin.(4) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secțiunea a 2-a

Activitatea societății de plată

Articolul 24. Conturi de plăți la societatea de plată și interdicția privind acceptarea depozitelor

(1) Societatea de plată are dreptul de a deschide pentru clienții săi și a menține conturi de plăți, destinate exclusiv pentru executarea operațiunilor de plată, în cazul în care prestarea de servicii de plată necesită deschiderea și administrarea conturilor de plăți.

(2) Societatea de plată nu are dreptul de a accepta (a atrage) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(3) Orice fonduri primite de societatea de plată de la utilizatorii de servicii de plată în vederea prestării de servicii 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.

(4) Banca Națională este împuternicită să determine dacă o activitate reprezintă ori nu acceptare (atrageri) de depozite sau de alte fonduri rambursabile, activitate de creditare legată de serviciile de plată, activitate de prestare a serviciilor de plată conform criteriilor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale și dacă prezenta lege urmează a fi aplicată persoanelor care desfășoară activitatea respectivă. Determinarea naturii activității, exprimată de Banca Națională, este obligatorie pentru părțile interesate.

[Art.24 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 25. Activități suplimentare permise societății de plată

(1) Pe lângă prestarea de servicii de plată, societatea de plată are dreptul să desfășoare următoarele activități:

a) prestarea unor servicii operaționale și conexe legate de serviciile de plată, cum ar fi: asigurarea executării operațiunilor de plată, operațiunile de schimb valutar, de custodie, precum și stocarea și procesarea datelor;

b) administrarea (operarea) sistemelor de plăți;

c) activitatea de întreprinzător, alta decât prestarea serviciilor de plată, conform legislației.

(2) În cazul în care societatea de plată desfășoară și activități de întreprinzător, altele decât prestarea serviciilor de plată, Banca Națională poate cere constituirea unei societăți separate pentru prestarea serviciilor de plată dacă constată că celelalte activități de întreprinzător prejudiază sau ar putea prejudicia fie stabilitatea financiară a societății de plată, fie capacitatea Băncii Naționale de a supraveghea respectarea tuturor obligațiilor impuse de prezenta lege.

(3) Societățile de plată pot acorda credite (împrumuturi) legate de serviciile de plată menționate în art.4 alin.(1) pct.4) și 5) doar dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) creditul are un caracter accesoriu și este acordat exclusiv în legătură cu executarea unei operațiuni de plată;

b) creditul acordat în legătură cu un serviciu de plată prestat este rambursat într-o perioadă scurtă, care în niciun caz nu depășește 12 luni;

c) acest credit nu este acordat din fondurile deținute sau primite de la utilizatorii serviciilor de plată în scopul executării unei operațiuni de plată;

d) capitalul reglementat al societății de plată este adecvat în orice moment.

(4) Societățile de plată desfășoară activitatea de creditare prevăzută la alin.(3) în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase, cu respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale prin care sînt stabilite condițiile de acordare a creditelor (împrumuturilor) legate de serviciile de plată.

[Art.25 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 26. Cerințe cu privire la protejarea fondurilor

(1) Societatea de plată este obligată să țină evidența separată a fondurilor primite de la fiecare utilizator de servicii de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operațiuni de plată, de la fondurile vreunei alte persoane și de la fondurile proprii.

(2) Fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operațiuni de plată, în cazul în care acestea sînt încă deținute de societatea de plată și nu sînt încă remise beneficiarului plății și nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, se depun (se înregistrează) în conturi bancare separate, deschise de societatea de plată la băncile din Republica Moldova, și/sau sunt investite în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională.

(3) Creditorii societății de plată, alții decât utilizatorii serviciilor de plată, nu pot obține grevarea/sechestrarea, prin aplicarea măsurilor de asigurare a executării, a fondurilor protejate conform alin.(1) și (2), precum și nu pot executa, în nicio situație, fondurile protejate conform alin.(1) și (2), inclusiv în cazul insolabilității societății de plată.

(4) În cazul în care o parte din fondurile primite de o societate de plată de la utilizatorii serviciilor de plată urmează să fie folosită pentru operațiuni de plată viitoare, iar restul – pentru alte servicii decît cele de plată, pentru partea de fonduri ce urmează să fie folosită pentru operațiuni de plată viitoare societatea de plată aplică cerințele prevăzute la alin.(1)-(3).

[Art.26 alin.(2) modificat, alin.(3) în redacție nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.26 alin.(2) completat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.26 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 27. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată

(1) Societatea de plată este în drept să desfășoare activitățile pentru care a obținut licență direct, prin intermediul sucursalei înființate în Republica Moldova, al sucursalei înființate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova și/sau în alt stat.

(2) Fiecare persoana fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul societăților de plată, al sucursalelor acestora și al agenților de plată este considerată agent de plată în sensul prezentei legi.

(3) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova și/sau din alt stat poate începe desfășurarea activității prin intermediul acestuia doar după înregistrarea agentului de plată respectiv conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(4) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înregistrarea acesteia conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale și după obținerea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor art.19.

(5) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat poate începe desfășurarea activității respective doar după înregistrarea sucursalei conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

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

(7) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul punctelor de lucru/oficiilor secundare poate începe desfășurarea activității respective doar după înregistrarea acestora conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(8) Banca Națională examinează cererea de înregistrare, însoțită de documentele și informațiile necesare pentru înregistrarea sucursalelor, a agenților de plată, a punctelor de lucru/oficiilor secundare, în termen de 30 de zile lucrătoare de la recepționarea acestora și notifică societății de plată decizia sa.

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

(10) Societatea de plată are obligația de a notifica Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile prezentate pentru înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările respective. Societatea de plată depune originalele documentelor și informațiilor sau copiile de pe acestea, prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie.

(11) Societatea de plată se asigură că sucursalele/agenții de plată care acționează în numele societății respective informează utilizatorii serviciilor de plată despre aceasta.

(12) În cazul în care Banca Națională consideră că documentele și informațiile care i-au fost prezentate sunt incomplete, contradictorii sau neveridice, înainte de a înregistra sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar, aceasta poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea documentelor și informațiilor. La solicitarea Băncii Naționale, societatea de plată transmite documentele și informațiile suplimentare în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare indicat la alin.(8) se suspendă. În cazul în care societatea nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de înregistrare a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

(13) În situația în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea documentelor și informațiilor, Banca Națională nu este încredințată că sunt întrunite condițiile de înregistrare și/sau nu este încredințată că documentele și informațiile care i-au fost prezentate sunt actuale, veridice și complete, aceasta refuză înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar și notifică societatea de plată, iar documentele recepționate le restituie.

(14) Banca Națională radiază din registru sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar dacă acesta nu mai întrunește condițiile prezentei legi și ale actelor normative emise pentru executarea acesteia, precum și în cazul în care constată că înscrierea în registru a avut loc în baza unor documente sau informații false. Banca Națională notifică societatea de plată respectivă despre radierea din registru, iar aceasta este obligată să înceteze desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar sau al agentului de plată în cauză.

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

[Art.27 în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.27 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 28. Externalizarea

(1) În cazul în care intenționează să externalizeze executarea funcțiilor aferente serviciului de plată către o altă persoană juridică (furnizor), societatea de plată notifică despre aceasta Banca Națională cu cel puțin o lună pînă la data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare.

(2) Externalizarea funcțiilor semnificative, inclusiv funcția de gestionare a sistemelor informaționale, nu trebuie realizată într-un mod care să afecteze calitatea mecanismelor de control intern al societății de plată și care să împiedice Banca Națională să verifice și să urmărească respectarea tuturor obligațiilor stabilite în prezenta lege, precum și să împiedice exercitarea atribuțiilor autorităților publice de control abilitate.

(3) O funcție se consideră semnificativă dacă apariția unei dificultăți sau a unui eșec în procesul de realizare a ei ar prejudicia semnificativ capacitatea societății de plată de a se conforma permanent la condițiile de licențiere ori la alte obligații care îi revin în conformitate cu prezenta lege sau ar afecta semnificativ performanțele financiare, stabilitatea societății de plată ori continuitatea prestării serviciilor de plată.

(4) Externalizarea funcțiilor semnificative se poate realiza numai cu respectarea de către societatea de plată a următoarelor condiții minime:

a) externalizarea nu conduce la delegarea către furnizor a responsabilității organelor de conducere ale societății;

b) relația societății de plată cu utilizatorii serviciilor sale de plată și obligațiile ei față de aceștia în conformitate cu prezenta lege nu sînt afectate;

c) respectarea condițiilor impuse societății de plată pentru obținerea și menținerea licenței în conformitate cu prezenta lege nu este afectată;

d) niciuna dintre condițiile impuse în vederea licențierii societății de plată nu este eliminată sau modificată.

(5) Cerințele suplimentare cu privire la externalizare se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.

(6) La notificația prevăzută la alin.(1), societatea de plată anexează documentele și informațiile ce confirmă respectarea prevederilor alin.(4).

[Art.28 alin.(7) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(8) Societatea de plată întreprinde măsuri necesare pentru a asigura respectarea cerințelor prezentei legi, a actelor legislative și normative în vigoare de către furnizorii funcțiilor externalizate.

(9) Societatea de plată comunică Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare, despre orice modificare în ceea ce privește activitățile sale externalizate.

[Art.28 cuprinsul modificat, alin.(5) în redacție nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.28 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 29. Contabilitatea

(1) Societatea de plată organizează și ține contabilitatea în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017.

(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea de plată prezintă Băncii Naționale informații contabile distincte, precum și alte informații solicitate privind:

- a) prestarea serviciilor de plată specificate la art.4 alin.(1);
- b) prestarea serviciilor specificate la art.25 alin.(1) lit.a) și b);
- c) alte activități desfășurate de societatea de plată.

(3) Informațiile contabile prezentate în conformitate cu alin.(2) trebuie să fie însoțite, pentru a confirma veridicitatea acestora, de un raport de audit elaborat conform actelor normative de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul care efectuează auditul societății de plată.

(4) Informațiile specificate la alin.(2) se prezintă în termenele, modul, forma și cu conținutul stabilite de Banca Națională.

[Art.29 alin.(3) în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.29 alin.(1) modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 01.01.2019]

[Art.29 alin.(2) modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 30. Auditul

(1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum și, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat consecutiv de către societatea de plată pentru o perioadă ce depășește 3 ani.

(2) Auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul societății de plată informează Banca Națională de îndată ce au/a luat cunoștință despre orice fapt sau decizie în legătură cu societatea de plată care:

a) constituie o încălcare semnificativă a prezentei legi, a actelor normative ori a altor acte emise pentru aplicarea acestora care reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată;

b) poate conduce la situația în care societatea de plată nu va avea capacitatea să execute obligațiile sale pecuniare sau poate afecta capacitatea societății de plată de a funcționa în continuare;

c) poate conduce la imposibilitatea, din partea auditorului intern, entității de audit sau auditorului, de a se pronunța asupra situației financiare sau poate conduce la exprimarea de către aceștia a unei opinii cu rezerve;

d) vizează datele neveridice sau incomplete prezentate periodic la Banca Națională.

(3) Auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul societății de plată are obligația să prezinte Băncii Naționale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, informațiile privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată.

(4) Îndeplinirea cu bună-credință de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul care efectuează auditul societății de plată a obligației de a informa Banca Națională conform alin.(2) și (3) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, care îi revine potrivit legii sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acestuia/acesteia.

[Art.30 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

Articolul 31. Răspunderea societății de plată

(1) Societatea de plată este obligată să exercite controlul asupra respectării cerințelor actelor legislative și normative de către sucursalele, agenții de plată și furnizorii funcțiilor externalizate.

(2) Nerespectarea de către agentul de plată și de furnizorul funcțiilor externalizate a cerințelor prezentei legi poate servi drept temei pentru rezoluțiunea de către societatea de plată a contractului încheiat cu aceștia.

(3) Răspunderea pentru toate acțiunile/inacțiunile, aferente activității de prestare a serviciilor de plată, ale salariaților unei societăți de plată și ale tuturor sucursalelor, agenților de plată și furnizorilor funcțiilor externalizate o poartă societatea de plată respectivă.

[Art.31 alin.(4) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(5) În cazul radierii agentului de plată sau a sucursalei din registru, documentele și fondurile aferente obligațiilor neexecutate și raporturilor nefinalizate privind prestarea serviciilor de plată sau privind desfășurarea activităților legate de prestarea unor astfel de servicii se prezintă/se transmit societății de plată.

[Art.31 alin.(1),(2),(3) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 32. Păstrarea informațiilor

Societatea de plată păstrează toate înregistrările, documentele și altă informație aferentă serviciilor de plată prestate și activităților desfășurate timp de cel puțin 5 ani.

Capitolul III¹ RISCURILE OPERAȚIONALE ȘI DE SECURITATE. ACCESUL LA SISTEMELE DE PLĂȚI ȘI LA CONTURILE DE PLATĂ

[Denumirea cap.III¹ introdusă prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 32¹. Gestionarea riscurilor operaționale și de securitate

(1) Prestatorii de servicii de plată stabilesc un cadru cu măsuri de atenuare și mecanisme de control adecvate pentru a gestiona riscurile operaționale și de securitate legate de serviciile de plată pe care le furnizează. Ca parte a acestui cadru, prestatorii de servicii de plată instituie și mențin proceduri eficiente de gestionare a incidentelor, inclusiv pentru detectarea și clasificarea incidentelor operaționale și de securitate majore.

(2) Prestatorii de servicii de plată furnizează Băncii Naționale, anual sau la intervale mai scurte stabilite de Banca Națională, o evaluare exhaustivă actualizată privind riscurile operaționale și de securitate legate de serviciile de plată pe care le oferă și privind gradul de adecvare a măsurilor de atenuare și a mecanismelor de control puse în aplicare ca răspuns la aceste riscuri.

(3) Cerințele minime obligatorii față de măsurile de securitate și continuitate a activității care trebuie să fie aplicate de către prestatorii de servicii de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

(4) În scopul prevenirii și diminuării riscurilor operaționale și celor de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatorii de servicii de plată, Banca Națională poate coopera cu autoritățile naționale și cu instituțiile internaționale competente.

[Art.32¹ alin.(4) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.32¹ introdus prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 32². Raportarea incidentelor

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

(2) În cazul în care incidentul are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale utilizatorilor de servicii de plată ale prestatorului de servicii de plată, acesta îi informează fără întârzieri nejustificate pe utilizatorii respectivi cu privire la incident și la

toate măsurile disponibile pe care le pot lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.

(3) Periodicitatea, criteriile de evaluare a incidentului și detaliile din rapoartele cu privire la incident care urmează să fie comunicate se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

(4) După recepționarea notificării indicate la alin.(1), Banca Națională este în drept să notifice alte autorități naționale și instituții internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și, după caz, autoritățile/instituțiile competente, în limita atribuțiilor acestora, iau imediat măsurile necesare pentru protejarea securității sistemului financiar.

[Art.32² alin.(1) în redacție nouă, alin.(4) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.32² introdus prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 32³. Accesul la sistemele de plăți

(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăți trebuie să fie obiective, proporționale și nediscriminatorii și să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protecția sistemului de plăți împotriva riscurilor specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial, și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plăți.

(2) Sistemele de plăți nu pot impune prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plăți următoarele:

a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plăți;

b) norme care creează discriminări între prestatorii de servicii de plată din aceeași categorie de participanți în ceea ce privește drepturile, obligațiile și beneficiile participanților;

c) restricții bazate pe forma de organizare.

(3) Prevederile alin.(1) și (2) din prezentul articol nu se aplică:

a) sistemelor de plăți desemnate de Banca Națională în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare;

b) sistemelor de plăți alcătuite exclusiv din prestatorii de servicii de plată care aparțin aceluiași grup.

(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) din prezentul articol, în situația în care un participant la un sistem de plăți desemnat de Banca Națională 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 sistemul respectiv să treacă ordinele de transfer prin sistemul de plăți, participantul în cauză oferă, la cerere, și altor prestatori de servicii de plată aceeași posibilitate, într-un mod obiectiv, proporțional și nediscriminatoriu, în conformitate cu alin.(1) și (2) din prezentul articol.

(5) Participantul indicat la alin.(4) prezintă prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a fiecărei decizii de refuz.

[Art.32³ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul IV TRANSPARENȚA CONDIȚIILOR ȘI CERINȚELE DE INFORMARE PRIVIND SERVICIILE DE PLATĂ

Secțiunea 1 Dispoziții generale

Articolul 33. Domeniul de aplicare

(1) Dispozițiile prezentului capitol se aplică operațiunilor de plată singulare, contractelor-cadru și operațiunilor de plată prevăzute de acestea.

(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu are calitatea de consumator, părțile operațiunii de plată pot conveni să nu se aplice, total sau parțial, dispozițiile prezentului capitol.

[Art.33 alin.(1),(2) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 34. Informații generale

Fără a aduce atingere altor dispoziții ale prezentei legi, prestatorii de servicii de plată indicați la art.5 alin.(1) lit.a)-d) sînt obligați:

1) să asigure în fiecare loc de prestare a serviciilor de plată plasarea la un loc vizibil cel puțin a următoarelor informații generale:

- a) adresa locului (locația) de prestare a serviciilor de plată;
- b) copia de pe licența prestatorului de servicii de plată sau, după caz, copia autorizată de pe licență pentru sucursală;
- c) telefoanele de contact, pagina web și adresa electronică ale prestatorului de servicii de plată;

2) să asigure plasarea pe pagina web a informației menționate la pct.1) lit.b) și c), precum și a informației privind locurile (locațiile) de prestare a serviciilor, sediile sucursalelor, denumirea și sediile agenților de plată, dacă acestea/aceștia există.

[Art.34 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 35. Comisioane pentru furnizarea informațiilor

(1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe de la utilizatorul serviciilor de plată niciun fel de taxă sau o altă plată (în continuare – *comision*) pentru furnizarea informațiilor în conformitate cu prezentul capitol.

(2) Prestatorul de servicii de plată și utilizatorul acestora pot conveni asupra comisioanelor pentru furnizarea, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, de informații suplimentare sau în mod mai frecvent decît cel stabilit în prezentul capitol, sau pentru transmiterea acestora prin alte mijloace de comunicare decît cele specificate în contractul-cadru.

(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată poate impune comisioane pentru informațiile furnizate în conformitate cu alin.(2), acestea trebuie să fie corespunzătoare costurilor reale ale prestatorului de servicii de plată.

(4) În cazul în care se oferă un serviciu de schimb valutar pînă la inițierea operațiunii de plată și serviciul respectiv se oferă la bancomat, la punctul de vânzare, precum și în cazul în care serviciul respectiv se oferă de către beneficiarul plății, partea care oferă serviciul de schimb valutar îl informează pe utilizatorul serviciului de plată cu privire la toate comisioanele, precum și cu privire la cursul valutar care urmează a fi utilizat la conversia monetară a operațiunii de plată.

(5) În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, beneficiarul plății oferă o reducere, beneficiarul plății îl informează pe plătitor despre aceasta pînă la inițierea operațiunii de plată.

(6) În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, un prestator de servicii de plată sau un terț solicită un comision, el informează pe utilizatorul serviciilor de plată despre valoarea acestuia pînă la inițierea operațiunii de plată.

(7) Plătitorul are obligația de a plăti comisioanele indicate la alin.(6) doar dacă valoarea totală a acestora i-a fost comunicată înainte de inițierea operațiunii de plată.

[Art.35 alin.(4) în redacție nouă, alin.(7) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 36. Sarcina probei privind cerințele de informare

Sarcina probei pentru a dovedi respectarea cerințelor de informare prevăzute în prezentul capitol îi revine prestatorului de servicii de plată.

Articolul 37. Derogare de la cerințele de informare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru instrumente de plată aferente monedei electronice

În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, vizează numai operațiunile de plată individuale ce nu depășesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor care au limita de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor care depozitează (stocheză) fonduri ce nu depășesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției:

1) prestatorul de servicii de plată transmite plătitorului, prin derogare de la art.42 și 46, numai informațiile privind caracteristicile principale ale serviciului de plată, inclusiv modul în care poate fi utilizat instrumentul de plată, responsabilitatea, comisioanele percepute și alte informații importante necesare pentru a lua o decizie informată, precum și o indicație privind locul unde se pun la dispoziție într-un mod accesibil orice alte informații ori condiții specificate la art.42 alin.(1);

2) se poate conveni ca, prin derogare de la art.44, prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să propună modificări ale condițiilor din contractul-cadru pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil;

3) se poate conveni ca, prin derogare de la art.47 și 48, după executarea unei operațiuni de plată:

a) prestatorul de servicii de plată să transmită sau să pună la dispoziție numai o referință care să permită utilizatorului serviciilor de plată identificarea operațiunii de plată, suma operațiunii de plată și orice comisioane percepute și/sau, în cazul mai multor operațiuni de plată de același fel către același beneficiar al plății, informațiile privind suma totală și comisioanele pentru aceste operațiuni de plată;

b) prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să transmită sau să pună la dispoziție informațiile prevăzute la lit.a) în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau dacă prestatorul de servicii de plată nu deține capacitatea tehnică de a i le furniza. În acest caz, prestatorul de servicii de plată acordă plătitorului posibilitatea de a verifica valoarea fondurilor depuse.

[Art.37 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secțiunea a 2-a Operațiuni de plată singulare

Articolul 38. Informații prealabile generale

(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract sau la o ofertă de servicii de plată singulare, prestatorul de servicii de plată pune, într-o formă ușor accesibilă, la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată următoarele informații:

a) informațiile sau codul unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea executării corecte a unui ordin de plată;

b) termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată;

c) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului său de servicii de plată, cu specificarea, după caz, a sumelor tuturor comisioanelor după tip și valoare;

d) dacă este cazul, cursul valutar actual sau de referință care urmează să fie aplicat operațiunii de plată;

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) Informațiile și condițiile aferente serviciilor de plată sînt comunicate în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară, în limba română sau în altă limbă convenită de părți.

(3) La cererea utilizatorului serviciilor de plată, prestatorul de servicii de plată transmite informațiile specificate la alin.(1) pe suport de hîrtie sau pe un alt suport durabil ori în modul convenit de părți (e-mail, sms etc.).

(4) În cazul în care contractul de servicii de plată singulară a fost încheiat, la cererea utilizatorului serviciilor de plată printr-un mijloc de comunicare la distanță care nu permite prestatorului serviciilor de plată să se conformeze alin.(1) și (2), prestatorul își îndeplinește obligațiile care îi revin conform alineatelor respective imediat după executarea operațiunii de plată.

(5) Obligațiile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi îndeplinite și prin transmiterea unui exemplar al propunerii de contract de prestare a serviciilor de plată singulară sau al ordinului preliminar de plată, care include informațiile și condițiile specificate în alin.(1).

(6) În cazul în care un ordin de plată pentru o operațiune de plată singulară este transmis printr-un instrument de plată și/sau în cadrul unui serviciu de plată reglementat printr-un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată nu are obligația de a furniza sau de a pune la dispoziție informații care au fost deja transmise utilizatorului serviciilor de plată în temeiul unui contract-cadru încheiat cu un alt prestator de servicii de plată sau care îi vor fi transmise în conformitate cu contractul-cadru respectiv.

(7) Dacă este cazul, orice alte informații și condiții relevante specificate la art.42 alin.(1) și (2) sînt puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată într-un mod ușor accesibil.

[Art.38 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 39. Informarea plătitorului după primirea ordinului de plată

(1) Imediat după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite sau pune la dispoziția plătitorului următoarele informații:

a) informația care îi permite plătitorului identificarea operațiunii de plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății;

b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda utilizată în ordinul de plată;

c) valoarea fiecărui comision al operațiunii de plată care trebuie achitat de către plătitor și specificarea sumelor acestor comisioane după tip și valoare;

d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau o referință la acesta, în cazul în care diferă de cursul prevăzut la art.38 alin.(1) lit.d), precum și valoarea operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;

e) data primirii ordinului de plată.

(2) Informația se prezintă în conformitate cu cerințele prevăzute la art.38 alin.(2) și (3).

Articolul 40. Informarea beneficiarului plății după executarea operațiunii de plată

(1) Imediat după executarea operațiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite sau pune la dispoziția beneficiarului plății următoarele informații:

a) informația care îi permite beneficiarului plății identificarea operațiunii de plată și, după caz, identificarea plătitorului, precum și a oricărei informații transmise odată cu operațiunea de plată;

b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care fondurile au fost puse la dispoziția beneficiarului plății;

c) valoarea fiecărui comision al operațiunii de plată care trebuie achitat de către beneficiarul plății și specificarea sumelor acestor comisioane după tip și valoare;

d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății și valoarea totală a operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;

e) data de credit a valutei.

(2) Informația se prezintă în conformitate cu cerințele prevăzute la art.38 alin.(2) și (3).

Secțiunea a 3-a Contractul-cadru

Articolul 41. Domeniul de aplicare

(1) Prezenta secțiune se aplică operațiunilor de plată care intră sub incidența unui contract-cadru.

(2) Contractul-cadru reprezintă un contract de servicii de plată, care cuprinde cel puțin informațiile prevăzute la art.42 și este obligatoriu (necesar) cel puțin în cazul în care există un cont de plăți sau un instrument de plată și/sau un serviciu de plată specific operațiunilor de plată individuale și succesive (toate operațiunile de plată, altele decât cele singulare).

Articolul 42. Informații precontractuale

(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată pune la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată, cu suficient timp înainte, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară, în limba română sau în altă limbă convenită de părți, următoarele informații:

1) cu privire la prestatorul de servicii de plată:

a) denumirea, adresa sediului prestatorului de servicii de plată și, după caz, adresa sucursalei sau a agentului de plată, precum și orice altă adresă, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de plată;

b) indicarea autorităților responsabile de supravegherea prestatorului de servicii de plată, a registrului public în care este înscris prestatorul de servicii de plată și numărul de înregistrare a acestuia sau a altui mijloc echivalent de identificare în registrul respectiv;

2) cu privire la utilizarea serviciului de plată:

a) o descriere a principalelor caracteristici ale serviciului de plată ce va fi prestat;

b) specificarea informațiilor sau a codului unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea executării corecte a unui ordin de plată;

c) forma și procedura de exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii de plată și de retragere a acestui consimțământ în conformitate cu art.52 și art.62;

d) datele cu privire la momentul primirii unui ordin de plată, astfel cum este definit la art.60, și, dacă este cazul, ora-limită stabilită de prestatorul de servicii de plată;

e) termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată;

f) dacă există posibilitatea de a conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru utilizarea unui instrument de plată în conformitate cu art.53 alin.(1);

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

3) cu privire la comisioane, rata dobânzii și cursul valutar:

a) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată, inclusiv cele legate de modalitatea și frecvența cu care sunt furnizate sau puse la dispoziție informațiile în temeiul prezentei legi, și specificarea acestora după tip și valoare;

b) dacă este cazul, rata dobânzii și cursul valutar care urmează să fie aplicate sau, în cazul în care trebuie să fie utilizate rata dobânzii de referință și cursul valutar de

referință, metoda de calculare a dobânzii efective, precum și data, și indexul sau baza corespunzătoare pentru determinarea cursului valutar de referință sau a ratei dobânzii de referință corespunzătoare;

c) dacă părțile convin, aplicarea imediată a modificărilor ratei dobânzii de referință sau a cursului valutar de referință, precum și cerințele de informare legate de modificări, în conformitate cu art.44 alin.(4)-(6);

4) cu privire la comunicare:

a) după caz, mijloacele de comunicație, inclusiv cerințele tehnice privind echipamentele și software-ul utilizatorului serviciilor de plată, stabilite de comun acord între părți pentru transmiterea informațiilor și a notificărilor prevăzute de prezenta lege;

b) modalitatea în care și frecvența cu care informațiile trebuie să fie transmise sau să fie făcute disponibile în conformitate cu prezenta lege;

c) limba sau limbile în care este încheiat contractul-cadru și în care se desfășoară comunicarea pe durata acestei relații contractuale;

d) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a primi în orice moment al relației contractuale, la cerere, condițiile contractuale ale contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate în prezentul alineat, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil;

5) cu privire la cerințele de protejare și la măsurile de siguranță și corective:

a) dacă este utilizat un instrument de plată, o descriere a etapelor pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le parcurgă pentru a păstra siguranța instrumentului de plată și a modalităților de notificare a prestatorului de servicii de plată în cazul pierderii, furtului, însușirii instrumentului său de plată sau oricărei alte utilizări neautorizate a acestuia, conform art.54 alin.(1) lit.b);

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

b) dacă părțile convin, condițiile în care prestatorul de servicii de plată își rezervă dreptul de a bloca un instrument de plată, în conformitate cu art.53;

c) răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate, conform art.58, inclusiv informații privind suma corespunzătoare;

d) modalitățile și termenul în care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să îl informeze pe prestatorul de servicii de plată în legătură cu orice operațiune neautorizată sau executată necorespunzător (incorrect), precum și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate, în conformitate cu art.56;

e) răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor de plată, în conformitate cu art.70;

f) condițiile de rambursare conform art.59;

6) cu privire la modificarea și la rezoluțiunea contractului-cadru:

a) dacă părțile convin, clauza precum că modificările condițiilor contractuale se consideră a fi acceptate de utilizatorul serviciilor de plată în conformitate cu art.44, cu excepția cazului în care, înainte de data propusă privind intrarea în vigoare a acestora, utilizatorul serviciilor de plată informează prestatorul de servicii de plată că le respinge;

b) durata contractului;

c) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a rezilia contractul-cadru;

7) cu privire la soluționarea litigiilor:

a) toate clauzele contractuale privind dreptul aplicabil contractului-cadru și/sau instanța de judecată competentă;

b) procedurile de soluționare a reclamațiilor și litigiilor pe care utilizatorul serviciilor de plată le are la dispoziție în conformitate cu prevederile capitolului IX.

(2) Obligațiile prevăzute la alin.(1) pot fi îndeplinite prin transmiterea unui exemplar al proiectului de contract-cadru care include informațiile și condițiile specificate la alin.(1).

(3) În cazul în care contractul-cadru a fost încheiat la cererea utilizatorului serviciilor de plată printr-un mijloc de comunicare la distanță care nu îi permite prestatorului de servicii de plată să se conformeze alin.(1), prestatorul își îndeplinește obligațiile care îi revin conform alineatului respectiv imediat după încheierea contractului-cadru.

[Art.42 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 43. Accesibilitatea informațiilor și a condițiilor contractului-cadru

În orice moment al relației contractuale, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul să primească, la cerere, condițiile contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate la art.42 alin.(1), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil.

Articolul 44. Modificarea condițiilor contractului-cadru

(1) Orice modificări în contractul-cadru, precum și modificarea informațiilor și condițiilor specificate la art.42 alin.(1), sînt propuse de prestatorul de servicii de plată utilizatorului serviciilor de plată, în conformitate cu art.38 alin.(2), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, sau în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a lor.

(1¹) Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a acestora.

(2) În cazul aplicabil, conform art.42 alin.(1) pct.6) lit.a), prestatorul de servicii de plată îl informează pe utilizatorul serviciilor de plată că modificările contractului-cadru se consideră acceptate de către utilizatorul serviciilor de plată dacă acesta, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu îl informează pe prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă.

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

(4) Modificările survenite cu privire la rata dobînzii sau la cursul valutar pot fi aplicate imediat și fără nicio notificare, cu condiția ca un astfel de drept să fie convenit în contractul-cadru și ca modificările ratei dobînzii sau ale cursului valutar să se bazeze pe rata dobînzii de referință sau pe cursul valutar de referință, convenite în conformitate cu art.42 alin.(1) pct.3) lit.b) și c).

(5) Utilizatorul serviciilor de plată este informat cu privire la orice modificare a ratei dobînzii, în cel mai scurt timp (dar nu mai mult de 3 zile lucrătoare), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, cu excepția cazului în care părțile au convenit asupra unei frecvențe specifice sau a unei modalități (e-mail, sms etc.) în care informația trebuie transmisă sau făcută disponibilă.

(6) Dacă modificările aduse ratei dobînzii sau cursului valutar sînt în avantajul utilizatorilor serviciilor de plată, acestea pot fi aplicate fără notificare.

(7) Modificările aduse ratei dobînzii sau cursului valutar folosit în cadrul operațiunilor de plată sînt operate și calculate într-un mod neutru, care să nu genereze discriminări între utilizatorii serviciilor de plată.

[Art.44 alin.(1¹) introdus, alin.(3) în redacție nouă, alin.(4) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 45. Rezoluțiunea contractului-cadru

(1) Utilizatorul serviciilor de plată poate rezolvi unilateral contractul-cadru oricînd dacă părțile nu au convenit asupra unei perioade de preaviz. O astfel de perioadă nu poate depăși o lună.

(2) Rezoluțiunea unilaterală a contractului-cadru nu implică niciun fel de penalități pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepția cazului în care contractul-cadru a fost în vigoare mai puțin de 6 luni.

(3) În afară de cazul indicat la alin.(2), penalitățile sau alte plăți pentru rezoluțiunea unilaterală a contractului de către utilizatorul serviciilor de plată trebuie să fie adecvate și să corespundă costurilor reale ale prestatorului serviciilor de plată.

(4) În cazul în care se convine în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate rezolvi unilateral un contract-cadru încheiat pe o durată nedeterminată prin transmiterea unui preaviz, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), cu cel puțin 2 luni înainte.

(5) Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plată sînt achitate de către utilizatorul serviciilor de plată doar proporțional cu perioada care precede rezoluțiunea contractului. În cazul în care comisioanele sînt plătite în avans, acestea sînt rambursate proporțional.

(6) Prevederile alin.(1)-(5) nu se aplică în cazul rezoluțiunii contractului-cadru în temeiul neexecutării obligațiilor de către una dintre părți.

[Art.45 alin.(2) în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 46. Informarea prealabilă executării unei operațiuni de plată individuale

Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru și inițiată de plătitor, la solicitarea plătitorului exprimată pentru operațiunea de plată respectivă, prestatorul de servicii de plată oferă informații explicite privind următoarele:

- a) termenul maxim de executare;
- b) comisioanele care trebuie să fie achitate de plătitor;
- c) după caz, specificarea valorii fiecărui comision.

[Art.46 în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 47. Informarea plătitorului cu privire la operațiunile de plată individuale

(1) După ce suma unei operațiuni de plată individuale este debitată din contul de plăți al plătitorului sau, în cazul în care plătitorul nu utilizează un cont de plăți, după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului pune la dispoziția acestuia, fără întârzieri nejustificate, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), următoarele informații:

- a) informații care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, unde este cazul, informații privind beneficiarul plății;
- b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care este debitat contul de plăți al plătitorului sau în moneda utilizată în ordinul de plată;
- c) valoarea comisioanelor legate de operațiunea de plată și specificarea lor după tip și valoare sau dobînda care trebuie achitată de către plătitor;
- d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului și valoarea totală a operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;
- e) data de debit a valutei sau data primirii ordinului de plată.

(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite gratuit plătitorului, cel puțin o dată pe lună, pe suport de hârtie sau în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), informația privind toate operațiunile înregistrate (extras de cont).

[Art.47 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 48. Informarea beneficiarului plății privind operațiunile de plată individuale

(1) După executarea unei operațiuni de plată individuale, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății îi furnizează fără întârzieri nejustificate, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), următoarele informații:

- a) informația care îi permite beneficiarului plății identificarea operațiunii de plată și a plătitorului, precum și a oricărei informații transmise odată cu operațiunea de plată;

- b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care este creditat contul de plăți al beneficiarului plății;
- c) valoarea comisioanelor aplicate operațiunii de plată, specificate după tip și valoare, sau dobânda care trebuie achitată de către beneficiarul plății;
- d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății și valoarea totală a operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;
- e) data de credit a valutei.

(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite gratuit beneficiarului, cel puțin o dată pe lună, pe suport de hârtie sau în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), informația privind toate operațiunile înregistrate (extras de cont).

[Art.48 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul V

DREPTURI ȘI OBLIGAȚII PRIVIND PRESTAREA ȘI UTILIZAREA SERVICIILOR DE PLATĂ

Secțiunea 1

Dispoziții generale

Articolul 49. Domeniul de aplicare

(1) Prezentul capitol reglementează drepturile și obligațiile părților în cazul operațiunilor de plată singulare, contractelor-cadru și operațiunilor de plată prevăzute de acestea.

(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu acționează în calitate de consumator, utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată pot conveni să nu se aplice toate sau o parte din prevederile art.50 alin.(1) și (2), art.52 alin.(3) și (4), art.57–59, 62, 70 și 70¹, precum și pot conveni asupra altei perioade decât cea stabilită la art.56 alin.(1) și (1¹).

Notă: Partea ce ține de aplicarea articolului 56 alineatul (1¹) și a articolului 70¹ intră în vigoare la 5 august 2024 (vezi art. VII alin.(3) din Legea nr.209 din 15.07.2022)

(3) Banca Națională poate stabili prin acte normative cerințe privind efectuarea operațiunilor de plată, privind utilizarea anumitor instrumente și servicii de plată.

[Art.49 alin.(1) modificat, alin.(2) în redacție nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 50. Comisioane

(1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe comisioane de la utilizatorul serviciilor de plată pentru îndeplinirea obligațiilor sale de informare sau pentru măsurile corective și de prevenire, în conformitate cu prezentul capitol, dacă acesta nu prevede altfel.

(2) Comisioanele care pot fi aplicate în conformitate cu art.61 alin.(4), art.62 alin.(6) și art.69 alin.(3) se convin între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și trebuie să se limiteze la acoperirea costurilor reale ale prestatorului de servicii de plată.

(3) În cazul în care o operațiune de plată nu implică nicio conversie monetară, beneficiarul plății plătește comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul plătește comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată.

(4) Prestatorul de servicii de plată nu poate împiedica beneficiarul plății să ofere reduceri plătitorului pentru utilizarea unui instrument de plată sau a unui serviciu de plată și nu poate împiedica beneficiarul plății să orienteze plătitorul în alt mod spre utilizarea unui anumit instrument de plată. Beneficiarul plății nu are dreptul să solicite de la plătitor comision pentru utilizarea unui instrument de plată sau serviciu de plată.

(5) Prestatorul de servicii de plată nu percepe comisioane de la utilizatorul serviciilor de plată care are calitatea de consumator în cazul în care contractul încheiat cu furnizorul (prestatorul) de utilități publice (servicii locative, comunale, necomunale și alte utilități publice prevăzute de actele normative ale Guvernului) prevede plata către prestatorul de servicii de plată a remunerației pentru serviciile de primire a fondurilor de la consumator și de executare a operațiunilor de plată în favoarea furnizorului în cauză.

(6) Condițiile de determinare a valorii comisioanelor interbancare, precum și a comisioanelor suplimentare, aplicate în funcție de marca și categoria respectivelor carduri de plată pentru operațiunile de plată efectuate printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător de către prestatorii de servicii de plată, sînt stabilite de actele normative ale Băncii Naționale.

(7) Comisioanele aplicate de către prestatorii de servicii de plată pentru operațiunile de plată ce presupun utilizarea sistemelor de plăți constituite și/sau operate de către Banca Națională nu trebuie să depășească nivelul comisioanelor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

[Art.50 alin.(4),(7) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.50 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 51. Derogare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru instrumentele de plată aferente monedei electronice

(1) În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, se referă numai la operațiunile de plată individuale care nu depășesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor care au limita de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, sau al instrumentelor ce depozitează (stochează) fonduri care nu depășesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, prestatorii de servicii de plată pot conveni cu utilizatorii serviciilor de plată că:

a) prevederile art.54 alin.(1) lit.b), ale art.55 alin.(1) lit.c)–d¹) și ale art.58 alin.(1) lit.d) și alin.(3) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sau împiedicarea utilizării ulterioare a acestuia;

Notă: partea ce ține de aplicarea articolului 58 alineatul (1) litera d) și alineatul (3) intră în vigoare la 5 august 2024 (vezi art. VII alin.(3) din Legea nr.209 din 15.07.2022

b) prevederile art.56 alin.(2), (3), (5), (6) și (7), ale art.57 și ale art.58 alin.(1) lit.a)–c) și e) și alin.(2) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau în cazul în care, din motive care țin de instrumentul de plată, prestatorul de servicii de plată nu se află în poziția de a proba că o anumită operațiune de plată a fost autorizată;

c) prin derogare de la art.61 alin.(2)–(4), prestatorul de servicii de plată nu este obligat să îl informeze pe utilizatorul serviciilor de plată în legătură cu refuzul unui ordin de plată în cazul în care neefectuarea plății este determinată de împrejurări concrete;

d) prin derogare de la art.62, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea ordinului de plată sau după exprimarea consimțământului său către beneficiarul plății pentru executarea operațiunii de plată;

e) prin derogare de la art.64 și 65, se aplică alte termene de executare.

(2) Prevederile art.56 alin.(2) și (3) și art.58 se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate bloca contul de plăți sau instrumentul de plată.

[Art.51 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secțiunea a 2-a

Autorizarea operațiunilor de plată

Articolul 52. Consimțământul și retragerea consimțământului

(1) O operațiune de plată este considerată autorizată doar în cazul în care plătitorul și-a exprimat consimțământul fie înainte, fie după executarea operațiunii de plată.

(2) Consimțământul de a executa o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată trebuie să fie dat în forma convenită între plătitor și prestatorul său de servicii de plată. Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi exprimat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății. În lipsa unui astfel de consimțământ, operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată.

(3) Plătitorul își poate retrage consimțământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, în conformitate cu art.62.

(4) Consimțământul exprimat pentru executarea mai multor operațiuni de plată (a unei serii de operațiuni de plată) poate fi retras, cu efectul ca orice operațiune de plată viitoare să fie considerată neautorizată.

(5) Procedura de exprimare a consimțământului trebuie convenită între plătitor și prestatorul/prestatorii de servicii de plată relevant/relevanți.

[Art.52 alin.(5) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 53. Limitele de utilizare a instrumentului de plată

(1) În cazul în care pentru exprimarea consimțământului este utilizat un instrument de plată, plătitorul și prestatorul său de servicii de plată pot conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru operațiunile executate cu utilizarea instrumentului de plată respectiv.

(2) În cazul în care contractul-cadru prevede astfel, prestatorul de servicii de plată își poate rezerva dreptul de a bloca un instrument de plată din motive obiective, legate:

a) de securitatea instrumentului de plată;

b) de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;

c) de un risc sporit semnificativ al incapacității plătitorului de a executa obligația de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit.

(3) În cazurile menționate la alin.(2), dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea instrumentului de plată, prestatorul de servicii de plată informează, în modul convenit, pe plătitor despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestui blocaj, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative.

(4) Prestatorul de servicii de plată deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

Articolul 54. Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate

(1) Utilizatorul serviciilor de plată care are dreptul de a utiliza un instrument de plată are următoarele obligații:

a) să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu condițiile de emiteră și de utilizare a acestuia;

b) să informeze pe prestatorul său de servicii de plată sau pe persoana desemnată de acesta, de îndată ce ia cunoștință, despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

(2) În scopul prevăzut la alin.(1) lit.a), utilizatorul serviciilor de plată, îndată ce primește un instrument de plată, întreprinde toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță elementele de securitate personalizate.

[Art.54 denumirea în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 55. Obligațiile prestatorului de servicii de plată cu privire la instrumentele de plată

(1) Prestatorul de servicii de plată care emite un instrument de plată are următoarele obligații:

a) să se asigure că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sînt accesibile altor persoane, cu excepția utilizatorului serviciilor de plată care are dreptul de utilizare a instrumentului de plată, fără a aduce atingere obligațiilor utilizatorului serviciilor de plată prevăzute la art.54;

b) să nu trimită un instrument de plată nesolicitat, cu excepția cazului în care instrumentul de plată deja deținut de utilizatorul serviciilor de plată trebuie înlocuit;

c) să se asigure că în orice moment sînt disponibile mijloace corespunzătoare care să permită utilizatorului serviciilor de plată să facă o notificare în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b) sau să ceară deblocarea instrumentului de plată în conformitate cu art.53 alin.(4);

d) să pună la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată, la cerere, în termen de 18 luni de la notificare, mijloacele care să probeze că utilizatorul serviciilor de plată a făcut o astfel de notificare în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b);

d¹) să ofere utilizatorului serviciilor de plată opțiunea de a efectua notificări în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b), în mod gratuit, sau să perceapă, în cazul în care opțiunea nu este gratuită, doar costurile de înlocuire atribuite direct instrumentului de plată;

e) să împiedice orice utilizare a instrumentului de plată odată ce a fost făcută notificarea în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b).

(2) Prestatorul de servicii de plată suportă riscul legat de transmiterea către plătitor a unui instrument de plată sau a oricăror elemente de securitate personalizate ale acestuia.

[Art.55 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 56. Notificarea privind operațiunile de plată neautorizate și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate

(1) Utilizatorul serviciilor de plată poate obține corectarea unei operațiuni de plată din partea prestatorului numai dacă informează pe prestatorul său de servicii de plată, în cel mai scurt timp, dar nu mai tîrziu de 13 luni de la data debitării contului său, despre faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător, care generează reclamație, inclusiv în conformitate cu art.70. Termenul de 13 luni nu este aplicabil în situația în care prestatorul de servicii de plată nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune de plată, în conformitate cu capitolul IV.

(2) În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează imediat plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și, 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.

(3) Dacă prestatorul de servicii de plată nu execută indicațiile utilizatorului său de servicii de plată sau se abate de la ele, în cazul în care nu se poate considera că utilizatorul, cunoscînd situația de fapt, ar fi aprobat abaterea, prestatorul de servicii de plată este obligat să plătească despăgubiri în conformitate cu legislația aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul său de servicii de plată.

(4) Prevederile alin.(1)-(3) 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.

[Art.56 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 57. Probe privind autentificarea și executarea operațiunilor de plată

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

(2) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată, utilizarea ca atare a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul de servicii de plată nu este în mod necesar suficientă pentru a dovedi fie că operațiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, fie că plătitorul a acționat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenționat sau din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile care îi revin conform art.54. Prestatorul de servicii de plată furnizează probe pentru a dovedi fraudă sau neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.

[Art.57 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate

(1) În cazul în care plătitorul nu a asigurat siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat, el suportă pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea instrumentului de plată), pînă la mărimea maximă convenită între prestatorul de servicii de plată și utilizator, dar nu mai mult de 2500 de lei.

(2) Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform art.54. În astfel de cazuri, suma maximă menționată la alin.(1) din prezentul articol nu se aplică.

(3) După notificarea în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b), plătitorul nu poartă nicio răspundere patrimonială care rezultă din producerea unei situații de urgență, cu excepția cazului în care a acționat în mod fraudulos.

(4) În cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment despre un instrument de plată pierdut, furat sau însușit, plătitorul nu poartă răspundere pentru prejudiciul material care rezultă din utilizarea unui astfel de instrument de plată, cu excepția cazului în care a acționat în mod fraudulos.

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

Articolul 59. Condițiile și procedura de rambursare a sumei unei operațiuni de plată inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății

(1) Plătitorul are dreptul la rambursare din partea prestatorului său de servicii de plată a sumei unei operațiuni de plată autorizate inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății care a fost deja executată dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) autorizația nu specifică suma exactă a operațiunii de plată la momentul în care a fost dată;

b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil plătitorul, luând în calcul cheltuielile sale anterioare, condițiile din contractul-cadru al său și alte circumstanțe relevante pentru cazul respectiv.

(2) În scopul aplicării alin.(1) lit.b), plătitorul nu poate invoca motive legate de operațiuni de schimb valutar dacă s-a aplicat cursul valutar de referință convenit cu prestatorul său de servicii de plată, în conformitate cu art.38 alin.(1) lit.d) și art.42 alin.(1) pct.3) lit.b).

(3) La cererea prestatorului de servicii de plată, plătitorul furnizează informații privind elementele concrete legate de condițiile specificate la alin.(1).

(4) Rambursarea, în sensul alin.(1), constă în rambursarea sumei totale a operațiunii de plată executate. Data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(5) În cazul debitării directe, plătitorul și prestatorul său de servicii de plată pot conveni în contractul-cadru ca plătitorul să aibă dreptul la o rambursare din partea prestatorului său de servicii de plată chiar dacă nu sînt întrunite condițiile de rambursare prevăzute la alin.(1).

(6) În contractul-cadru dintre plătitor și prestatorul său de servicii de plată se poate conveni ca plătitorul să nu aibă dreptul la nicio rambursare în cazul în care și-a exprimat consimțămîntul de a executa operațiunea de plată direct către prestatorul său de servicii de plată și, dacă este cazul, informațiile privind operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziția plătitorului în forma convenită, cu cel puțin 4 săptămîni înainte de data scadenței, de către prestatorul de servicii de plată sau de către beneficiarul plății.

(7) Pentru a obține o rambursare în temeiul alin.(1) sau al alin.(5), plătitorul, în termen de 8 săptămîni de la data la care fondurile au fost debitate, depune o cerere de rambursare la prestatorul său de servicii de plată. 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.

(8) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, prestatorul de servicii de plată fie rambursează întreaga sumă a operațiunii de plată, fie refuză rambursarea sumei, indicînd motivele refuzului și autoritățile (organele) pe care plătitorul le poate sesiza în cazul în care nu acceptă motivele refuzului. Dreptul prestatorului de servicii de plată de a refuza rambursarea sumei nu se aplică în cazul prevăzut la alin.(5).

[Art.59 alin.(4) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secțiunea a 3-a

Executarea operațiunilor de plată

Articolul 60. Primirea ordinelor de plată

(1) Moment al primirii ordinului de plată este momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor sau indirect de către ori prin intermediul unui beneficiar al plății este recepționat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului. Contul de plăți al plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.

(2) În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată al plătitorului, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

(3) Prestatorul de servicii de plată poate stabili ora-limită aproape de sfîrșitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

(4) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată care inițiază un ordin de plată și prestatorul său de servicii de plată convin ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfîrșitul unei anumite perioade, sau în ziua în care plătitorul a pus

fonduri la dispoziția prestatorului său de servicii de plată, momentul primirii, în sensul art.64, este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată, ordinul de plată este considerat primit în următoarea zi lucrătoare.

[Art.60 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 60¹. Operațiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută din timp

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

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

[Art.60¹ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 61. Refuzul executării ordinului de plată

(1) În cazurile în care sînt îndeplinite toate condițiile stabilite în contractul-cadru al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate refuza executarea unui ordin de plată autorizat, indiferent dacă ordinul de plată a fost inițiat de plătitor sau de beneficiarul plății ori prin intermediul beneficiarului plății, dacă această executare nu este interzisă prin alte legi.

(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată refuză executarea unui ordin de plată, el notifică pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la refuz și, dacă alte legi nu interzic, comunică motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au determinat refuzul.

(3) Prestatorul de servicii de plată transmite sau pune la dispoziție notificarea, în modul convenit, în cel mai scurt timp, dar cel târziu pînă la sfîrșitul zilei lucrătoare următoare celei în care a fost primit ordinul de plată respectiv.

(4) Contractul-cadru poate cuprinde o condiție privind dreptul prestatorului de servicii de plată de a percepe un comision rezonabil pentru notificarea prevăzută la alin.(2) dacă refuzul de executare a unui ordin de plată este justificat în mod obiectiv.

(5) În sensul art.64 și 70, ordinul de plată a cărui executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primit.

[Art.61 alin.(4) completat, alin.(5) în redacție nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 62. Irevocabilitatea unui ordin de plată

(1) Un ordin de plată transmis direct de către plătitor nu poate fi revocat după momentul în care acesta a fost primit de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului, dacă prezentul articol nu prevede altfel.

(2) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată de către beneficiarul plății sau prin intermediul beneficiarului plății, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea acestuia sau după exprimarea consimțământului său pentru executarea operațiunii de plată către beneficiarul plății.

(3) În cazul debitării directe și fără a aduce atingere dreptului de rambursare, plătitorul poate revoca ordinul de plată cel târziu la sfîrșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor.

(4) În cazul menționat la art.60 alin.(4), utilizatorul serviciilor de plată poate revoca un ordin de plată cel târziu pînă la sfîrșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită.

(5) După expirarea limitelor de timp specificate la alin.(1)-(4), ordinul de plată poate fi revocat numai dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul său de servicii de plată convin astfel. În cazurile menționate la alin.(2) și (3) este necesar și acordul beneficiarului plății.

(6) În cazul în care se convine în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe un comision de revocare.

Articolul 63. Sume transferate și sume primite

(1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății și intermediarii prestatorilor de servicii de plată transferă întreaga sumă a operațiunii de plată fără a deduce vreun comision din suma transferată, cu excepția cazului prevăzut la alin.(2).

(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății poate să deducă comisioanele din suma transferată înainte de a credita contul de plăți al beneficiarului plății cu suma respectivă numai dacă s-a convenit astfel în prealabil între ei.

(3) În cazul prevăzut la alin.(2), valoarea totală a operațiunii de plată și comisioanele sînt specificate în mod separat în informațiile transmise beneficiarului plății.

(4) În cazul în care din suma transferată sînt deduse comisioane, altele decît cele prevăzute la alin.(2):

a) prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură ca beneficiarul plății să primească suma totală a operațiunii de plată inițiate de plătitor;

b) prestatorul de servicii de plată al beneficiarului asigură ca beneficiarul plății să primească suma totală a operațiunii de plată, în cazurile în care operațiunea de plată este inițiată de către beneficiarul plății sau prin intermediul lui.

Secțiunea 3¹

Termenul de executare și data valutei

[Denumirea secțiunii 3¹ introdusă prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 63¹. Domeniul de aplicare

(1) Prevederile prezentei secțiuni se aplică:

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

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

c) operațiunilor de plată efectuate în euro în cadrul Zonei unice de plăți în euro;

d) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și o valută străină, cu condiția că serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova, precum și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, transferul transfrontalier să fie realizat în cadrul Zonei unice de plăți în euro.

(2) Prevederile prezentei secțiuni se aplică și altor operațiuni de plată care nu sunt menționate la alin.(1) din prezentul articol, dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepția prevederilor referitoare la data valutei și la disponibilitatea fondurilor indicate la art.67 care se aplică în toate situațiile.

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

[Art.63¹ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 64. Operațiunile de plată într-un cont de plăți

(1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură că, după momentul primirii ordinului de plată în conformitate cu art.60, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu pînă la sfîrșitul următoarei zile lucrătoare. Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate prin ordine de plată pe suport de hîrtie.

(2) După primirea fondurilor, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății atribuie data valutei și pune la dispoziție suma operațiunii de plată în contul de plăți al beneficiarului plății, în conformitate cu art.67.

(3) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite prestatorului de servicii de plată al plătitorului un ordin de plată, inițiat de către sau prin intermediul beneficiarului plății, în termenele convenite între beneficiar și prestatorul său de servicii de plată, care permit decontarea, în cazul debitării directe, la data scadentă convenită.

[Art.64 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 65. Operațiunile de plată în cazul în care beneficiarul plății nu este titular al unui cont de plăți la prestatorul de servicii de plată

În cazul în care beneficiarul plății este persoană fizică care nu are un cont de plăți la prestatorul de servicii de plată, fondurile sînt puse la dispoziția beneficiarului plății de către prestatorul de servicii de plată care primește fondurile pentru beneficiarul plății în termenul stabilit la art.64.

Articolul 66. Numerar depus într-un cont de plăți

(1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată care are calitatea de consumator depune numerar într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată în moneda respectivului cont de plăți, prestatorul de servicii de plată asigură disponibilitatea sumei și îi atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor.

(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu are calitatea de consumator, suma este făcută disponibilă cu o dată a valutei care este cel târziu următoarea zi lucrătoare după primirea fondurilor.

Articolul 67. Data valutei și disponibilitatea fondurilor

(1) Data de credit a valutei pentru contul de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății.

(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății are obligația de a asigura ca suma operațiunii de plată să fie la dispoziția beneficiarului plății imediat după ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, dacă actele normative nu prevăd altfel. Obligația se aplică și în cazul în care, 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.

(2¹) Obligația prevăzută la alin.(2) se aplică și în cazul operațiunilor de plată efectuate la nivelul unui singur prestator de servicii de plată.

(3) Data valutei debitării contului de plăți al plătitorului nu poate fi anterioară momentului în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.

[Art.67 alin.(2) în redacție nouă, alin.(2¹) introdus, alin.(3) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 68. Cerințe speciale față de operațiunile de plată ale persoanelor fizice cu utilizarea terminalelor de plată în numerar
[Art.68 abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secțiunea a 4-a Răspunderea

Articolul 69. Coduri unice de identificare incorecte

(1) Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare.

(2) În cazul în care codul unic de identificare indicat de utilizatorul serviciilor de plată este incorect, prestatorul de servicii de plată nu răspunde, în conformitate cu art.70, pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunii de plată. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cooperează cu prestatorul de servicii de plată al plătitorului, inclusiv prin comunicarea către acesta a tuturor informațiilor relevante pentru recuperarea fondurilor.

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

(3) Dacă părțile au convenit în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe de la utilizatorul serviciilor de plată un comision pentru operațiunea de recuperare.

(4) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată furnizează informații suplimentare față de cele prevăzute la art.38 alin.(1) lit.a) sau la art.42 alin.(1) pct.2) lit.b), prestatorul de servicii de plată răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de către utilizatorul serviciilor de plată.
[Art.69 alin.(2) completat, alin.(2¹) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 70. Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor de plată

(1) În cazul în care un ordin de plată este inițiat de plătitor, prestatorul său de servicii de plată răspunde în fața plătitorului, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) și art.73, pentru executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția cazului în care poate dovedi plătitorului și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma care face obiectul operațiunii de plată, în conformitate cu art.64 alin.(1). În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății răspunde în fața beneficiarului plății pentru executarea corectă a operațiunii de plată.

(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta rambursează fără întârziere plătitorului suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și, dacă este cazul, restabilește contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. 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 executarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor. Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta pune imediat la dispoziția beneficiarului

plății suma care face obiectul operațiunii de plată și, dacă este cazul, creditează suma corespunzătoare în contul de plăți al acestuia. Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect, în conformitate cu art.67.

(3¹) În cazul în care o operațiune de plată este executată cu întârziere, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acționează pe seama plătitorului, asigură că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect.

(4) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate necorespunzător, în care ordinul de plată a fost inițiat de plătitor, prestatorul de servicii de plată al acestuia depune, la cerere și fără costuri pentru plătitor, indiferent de răspunderea sa determinată în temeiul alin.(1)–(3¹), eforturi imediate pentru identificarea și urmărirea operațiunii de plată, precum și informează plătitorul cu privire la rezultate.

(5) În cazul în care un ordin de plată este inițiat de/sau prin intermediul beneficiarului plății, prestatorul său de servicii de plată este responsabil în fața beneficiarului plății, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) și art.73, pentru transmiterea corectă a ordinului de plată către prestatorul de servicii de plată al plătitorului în conformitate cu art.64 alin.(3).

(6) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în conformitate cu alin.(5), acesta retransmite imediat ordinul de plată în cauză către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.

(7) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în fața beneficiarului plății, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) și art.73, pentru efectuarea operațiunii de plată în conformitate cu obligațiile sale prevăzute la art.67.

(7¹) În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, data valutei pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect.

(8) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în conformitate cu alin.(7), acesta garantează punerea la dispoziția beneficiarului plății a sumei care face obiectul operațiunii de plată, imediat după ce această sumă este creditată în contul de plăți al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății.

(9) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu este responsabil în conformitate cu alin.(5)-(8), răspunderea în fața plătitorului îi revine prestatorului său de servicii de plată. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează plătitorului, în mod corespunzător și neîntârziat, suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și aduce contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. 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 executarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor. Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(9¹) Obligațiile stipulate la alin.(9) nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta probează că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată a fost executată cu întârziere nesemnificativă. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății o dată

a valutei ce nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect.

(10) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător, în care ordinul de plată este inițiat de beneficiarul plății sau prin intermediul beneficiarului plății, prestatorul său de servicii de plată depune, la cerere și fără costuri pentru beneficiarul plății, eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu alin.(5)-(9), pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și îl informează pe beneficiarul plății cu privire la rezultate.

(11) Prestatorul de servicii de plată este răspunzător în fața utilizatorului serviciilor de plată pentru toate costurile de care utilizatorul devine responsabil, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate utilizatorului serviciilor de plată ca urmare a neexecutării sau executării în mod necorespunzător a operațiunii de plată.

[Art.70 alin.(1),(2),(3),(9),(10) modificate, alin.(3¹),(7¹),(9¹) introduse, alin.(4) în redacție nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 71. Despăgubiri financiare suplimentare

Orice despăgubire financiară suplimentară față de cele prevăzute la art.69 și 70 poate fi stabilită dacă legea aplicabilă contractului încheiat între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul său de servicii de plată prevede astfel.

Articolul 72. Dreptul la acțiunea în regres

(1) În cazul în care răspunderea unui prestator de servicii de plată, conform art.70, se datorează vinovăției unui alt prestator de servicii de plată sau unui intermediar, prestatorul de servicii de plată sau intermediarul respectiv despăgubește pe primul prestator de servicii de plată pentru toate prejudiciile cauzate sau sumele achitate în conformitate cu art.70.

(2) O despăgubire financiară suplimentară poate fi stabilită în conformitate cu acordurile încheiate între prestatorii de servicii de plată și/sau intermediari și cu legile aplicabile acordului încheiat între aceștia.

Articolul 73. Exonerare de răspundere

Răspunderea prevăzută în secțiunile 2, 3, 3¹ și 4 din prezentul capitol nu survine în împrejurări extraordinare și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe ar fi inevitabile în pofida tuturor eforturilor depuse în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte prevederile legislației.

[Art.73 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul VI MONEDA ELECTRONICĂ

Secțiunea 1 Dispoziții generale

Articolul 74. Excludere din domeniul de aplicare

Dispozițiile prezentului capitol nu se aplică în cazurile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) și 12) cu utilizarea monedei electronice.

Articolul 75. Emitenți de monedă electronică

(1) Persoanele juridice care au dreptul de a emite monedă electronică (în continuare – *emitenți de monedă electronică*) sînt:

a) băncile și sucursalele înființate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

- b) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state;
- c) Banca Națională – în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate monetară sau în calitate de altă autoritate publică;
- d) furnizorii de servicii poștale, care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36/2016.

(2) Activitatea de emiteră a monedei electronice și alte activități suplimentare prevăzute la art.88 alin.(1) lit.a)-c) reprezintă activități pe piața financiară.

[Art.75 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.75 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 76. Interdicția privind emiteră monedei electronice de către alte persoane
Persoanelor care nu sînt emitenți de monedă electronică le este interzisă emiteră monedei electronice.

Articolul 77. Emiteră și răscurpărarea monedei electronice

(1) Emitentul de monedă electronică emite moneda electronică la valoarea nominală, la primirea fondurilor. În cazul primirii fondurilor din străinătate în valută străină, emiteră monedei electronice se efectuează la valoarea nominală a echivalentului în lei moldovenești, utilizându-se cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data primirii fondurilor, sau la valoarea nominală a fondurilor primite în valută străină.

(2) La cererea deținătorului monedei electronice, emitentul de monedă electronică răscurpără, în orice moment și la valoarea lor nominală sau în echivalentul în lei moldovenești al valorii lor nominale în valută străină, valoarea monetară a monedei electronice pe care o deține, cu respectarea prevederilor art.8.

(3) Contractul dintre emitentul de monedă electronică și deținătorul de monedă electronică prevede în mod clar și detaliat condițiile de răscurpărare, inclusiv orice comision aferent. Deținătorul de monedă electronică se informează cu privire la aceste condiții înainte de a încheia contractul sau a accepta oferta.

(4) Perceperea unui comision pentru răscurpărare se admite numai în cazul prevăzut expres în contractul menționat la alin.(3) și numai în una din următoarele situații:

- a) cînd se solicită răscurpărarea înainte de încetarea contractului;
- b) cînd contractul prevede o dată de încetare și deținătorul de monedă electronică a încetat contractul înainte a acestei date;
- c) cînd se solicită răscurpărarea la mai mult de un an de la data încetării contractului.

(5) Orice comision perceput conform alin.(4) trebuie să fie proporțional și stabilit în raport cu costurile reale suportate de emitentul de monedă electronică.

(6) În cazul în care se solicită răscurpărarea înainte de încetarea contractului, deținătorul de monedă electronică poate cere răscurpărarea monedei electronice integral sau parțial.

(7) În cazul în care se solicită răscurpărarea de către deținătorul de monedă electronică la data încetării contractului sau în termen de pînă la un an după încetarea contractului:

- a) se răscurpără întreaga valoare monetară a monedei electronice deținute; sau
- b) societatea emitentă de monedă electronică răscurpără toate fondurile solicitate de deținătorul de monedă electronică dacă societatea în cauză desfășoară una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art.88 alin.(1) lit.d) și nu se cunoaște dinainte ce sumă din fonduri urmează să fie folosită ca monedă electronică.

(8) Indiferent de prevederile alin.(4)-(7), drepturile de răscurpărare ale persoanei, altei decît consumator, care acceptă moneda electronică se stabilesc în contractul încheiat între emitentul de monedă electronică și persoana respectivă.

[Art.77 alin.(1),(2) în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 78. Interzicerea dobânzii și a acordării împrumuturilor (creditelor)

(1) Se interzice calcularea și acordarea dobânzii sau a oricărui alt beneficiu legat de perioada în care emitentul de monedă electronică deține moneda electronică.

(2) Se interzice acordarea de împrumuturi (credite) din fondurile primite sau deținute în scop de emiteră a monedei electronice.

Secțiunea a 2-a

Constituirea, licențierea și activitatea societății emitente de monedă electronică

Articolul 79. Constituirea societății emitente de monedă electronică

(1) Societatea emitentă de monedă electronică poate fi constituită sub formă de organizare juridică de societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată și, dacă prezenta lege nu prevede altfel, i se aplică legislația ce reglementează activitatea societăților comerciale.

(2) Prevederile art.9 alin.(2) se aplică în mod corespunzător și societății emitente de monedă electronică.

Articolul 80. Obligativitatea licenței

Persoana care intenționează să emită și să transfere monedă electronică în calitate de societate emitentă de monedă electronică pe teritoriul Republicii Moldova este obligată să obțină licență înainte de a începe această activitate.

[Art.80 în redacția Legii nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 81. Autoritatea competentă de a elibera licențe

Banca Națională este investită cu dreptul exclusiv de a elibera și a retrage licențe pentru activitatea de emiteră a monedei electronice.

Articolul 82. Capitalul propriu

(1) Societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantum de cel puțin 6000000 de lei.

(2) Formarea capitalului propriu, depunerea aporturilor/plata acțiunilor societății emitente de monedă electronică se efectuează în conformitate cu art.12, care se aplică în mod corespunzător.

Articolul 83. Capitalul reglementat

(1) În orice moment al desfășurării activității, societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la alin. (2), (3), (4¹) din prezentul articol sau la art.82, fiind luată în considerare suma mai mare.

(2) Pentru activitățile menționate la art.7 alin.(2), care nu au legătură cu emiteră monedei electronice, cerința față de capitalul reglementat al societății emitente de monedă electronică se calculează în conformitate cu art.13 alin.(2).

(3) Pentru activitatea de emiteră a monedei electronice, capitalul reglementat reprezintă cel puțin 2% din valoarea medie a monedei electronice în circulație. Valoarea medie a monedei electronice în circulație reprezintă valoarea medie totală a obligațiilor financiare, legate de moneda electronică în circulație, la sfârșitul fiecărei zile calendaristice pe parcursul ultimelor șase luni calendaristice, calculată în prima zi calendaristică a fiecărei luni calendaristice și aplicată pentru respectiva lună calendaristică.

[Alin.(4) art.83 abrogat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

(4¹) În cazul în care societățile emitente de monedă electronică desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.88 alin.(1) lit.a) care nu au legătură cu emiterea de monedă electronică sau desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.88 alin.(1) lit.b)–d) și alin.(11) și nu se cunoaște dinainte valoarea monedei electronice aflate în circulație, se permite societăților emitente de monedă electronică să calculeze cerințele de capital reglementat pe baza unei sume reprezentative, care se apreciază că va fi utilizată pentru emiterea de monedă electronică, cu condiția ca această sumă reprezentativă să poată fi estimată rezonabil, pe baza datelor istorice și într-o manieră satisfăcătoare pentru Banca Națională. În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică nu are o activitate suficient de îndelungată, cerințele de capital reglementat se calculează pe baza valorii de monedă electronică în circulație preconizate în planul de afaceri, prin luarea în considerare a oricărei ajustări a planului respectiv solicitate de Banca Națională.

(5) Elementele eligibile pentru calcularea capitalului reglementat, metoda de calculare a acestuia, periodicitatea, forma și conținutul rapoartelor privind cuantumul capitalului se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

(5¹) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile pentru calcularea capitalului reglementat al unei societăți emitente de monedă electronică în cazul în care aceasta aparține unui grup din care mai face parte o altă societate emitentă de monedă electronică, o bancă, o societate de plată sau o entitate din sectorul financiar. Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul în care o societate emitentă de monedă electronică desfășoară și alte activități decât cea de emitere de monedă electronică.

(6) În baza evaluării procesului de gestionare a riscului, a bazei de date privind riscurile de pierderi și a mecanismelor de control ale societății emitente de monedă electronică, Banca Națională poate să solicite societății emitente de monedă electronică să dețină o sumă a capitalului reglementat cu până la 20% mai mare decât cea care ar rezulta din aplicarea metodei folosite în conformitate cu prezentul articol sau să permită societății emitente de monedă electronică să dețină o sumă de capital reglementat cu până la 20% mai mică decât cea care ar rezulta din aplicarea metodei folosite în conformitate cu prezentul articol.

[Art.83 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 84. Regulile cu privire la licențierea societății emitente de monedă electronică

(1) Regulile cu privire la licențierea societății de plată, prevăzute la art.14-22, se aplică în mod corespunzător și societății emitente de monedă electronică.

(2) Taxa pentru eliberarea licenței societății emitente de monedă electronică constituie 30000 de lei.

(3) Regulile cu privire la licențiere și la retragerea licenței sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state, prevăzute la art.17 și 17¹, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state.

(4) Prevederile prezentei legi cu privire la societățile emitente de monedă electronică, cu excepția prevederilor art.79 alin.(1), se aplică corespunzător și furnizorilor de servicii poștale.

[Art.84 alin.(3),(4) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 85. Registrul societăților emitente de monedă electronică

(1) Banca Națională ține un registru public al societăților emitente de monedă electronică care au obținut licențe. Registrul include următoarele informații privind societatea emitentă de monedă electronică: denumirea, sediul, genul de activitate

licențiat, data și numărul hotărârii privind eliberarea licenței, seria, numărul și data de eliberare a licenței, informații privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenței și retragerea licenței, sucursalele și agenții, precum și alte informații relevante.

(2) Registrul este public, inclusiv este accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naționale, și se actualizează periodic.

(3) Societatea emitentă de monedă electronică a cărei licență a fost retrasă se radiază din registru prin înscrisul respectiv.

Articolul 86. Controlul participațiilor societăților emitente de monedă electronică
Prevederile art.16¹ se aplică în mod corespunzător și societății emitente de monedă electronică.

[Art.86 în redacția Legii nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 87. Interdicția privind acceptarea depozitelor

(1) Societatea emitentă de monedă electronică nu are dreptul să accepte (să atragă) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(2) Orice fonduri primite de societatea emitentă de monedă electronică de la deținătorul de monedă electronică vor fi schimbate fără întârziere în monedă electronică. Astfel de fonduri nu constituie depozite sau alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(3) Banca Națională este împuternicită să determine dacă o activitate reprezintă ori nu acceptare (atrageri) de depozite sau de alte fonduri rambursabile, activitate de emisie a monedei electronice conform criteriilor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale și dacă prezenta lege urmează a fi aplicată persoanelor care desfășoară activitatea respectivă. Determinarea naturii activității, exprimată de Banca Națională, este obligatorie pentru părțile interesate.

[Art.87 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 88. Activități suplimentare permise societății emitente de monedă electronică

(1) În afară de emiterea monedei electronice, societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să desfășoare următoarele activități:

a) prestarea serviciilor de plată prevăzute la art.7 alin.(2);

b) prestarea serviciilor operaționale și serviciilor auxiliare, inclusiv a operațiunilor de schimb valutar în strânsă legătură cu emiterea de monedă electronică sau cu prestarea serviciilor de plată menționate la lit.a);

c) administrarea (operarea) sistemelor de plată;

d) activități de întreprinzător, altele decât emiterea de monedă electronică, cu respectarea legislației.

(1¹) Societatea emitentă de monedă electronică poate acorda credite (împrumuturi) legate de serviciile de plată menționate în art.4 alin.(1) pct.4) și 5) în condițiile art.25 alin.(3) și (4).

(2) Asupra fondurilor primite pentru activitatea prevăzută la alin.(1) lit.a), nelegată de activitatea de emisie a monedei electronice, prevederile art.24 alin.(1) și (2) și ale art.26 se aplică în mod corespunzător.

[Art.88 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 89. Cerințe cu privire la protejarea fondurilor

(1) Societatea emitentă de monedă electronică este obligată să protejeze fondurile primite în schimbul monedei electronice emise, în conformitate cu dispozițiile art.26. Societatea emitentă de monedă electronică are obligația să țină evidența fondurilor primite de la fiecare deținător al monedei electronice separat de fondurile altei persoane

și de fondurile proprii, precum și să le depună (înregistreze) în conturi bancare separate în băncile din Republica Moldova, deschise de societatea emitentă de monedă electronică în monedele contra cărora nominal a emis moneda electronică și/sau să investească fondurile respective în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională.

(2) Nu este necesară protejarea fondurilor primite sub formă de plată printr-un instrument de plată pînă în momentul în care este creditat contul de plăți al societății emitente de monedă electronică sau fondurile sînt făcute disponibile în alt mod pentru societatea emitentă de monedă electronică, în conformitate cu cerințele privind termenele de executare prevăzute la art.64 alin.(1), după caz.

(3) Fondurile primite sînt supuse protejării în cel mai scurt timp, dar nu mai tîrziu de 5 zile lucrătoare de la data emiterii monedei electronice.

(4) Societatea emitentă de monedă electronică informează în prealabil Banca Națională în legătură cu orice schimbare semnificativă a măsurilor adoptate în vederea protejării fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise (schimbarea băncii/băncilor unde sînt depuse fondurile primite în schimbul monedei electronice emise etc.).

[Art.89 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.89 alin.(1) completat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

Articolul 90. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare, agenții. Externalizarea

(1) Societatea emitentă de monedă electronică nu are dreptul să emită monedă electronică prin intermediul agenților.

(2) Societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să distribuie și să răscumpere moneda electronică prin intermediul agenților de distribuire și/sau de răscumpărare a monedei electronice. Agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice se înregistrează de către Banca Națională conform cerințelor și procedurii prevăzute în actele normative ale acesteia.

(2¹) Societatea emitentă de monedă electronică se asigură că agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice acționează conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative relevante. Societatea emitentă de monedă electronică poartă răspundere în fața deținătorilor de monedă electronică și în fața autorităților de supraveghere pentru toate prejudiciile cauzate deținătorilor de monedă electronică și pentru încălcările comise. Prevederile prezentului alineat nu anulează dreptul la acțiunea în regres.

(3) Societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să presteze servicii de plată, prevăzute de prezenta lege, prin intermediul sucursalelor, al punctelor de lucru/oficiilor secundare și ale agenților de plată numai dacă sînt întrunite condițiile prevăzute la art.27 care se aplică în mod corespunzător.

(3¹) În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică intenționează să distribuie și/sau să răscumpere monedă electronică prin intermediul unei entități înregistrate ca agent de plată conform alin.(3), societatea emitentă de monedă electronică se asigură că entitatea respectivă va ține evidența activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice separat de evidența activității de prestare a serviciilor de plată din numele și pe contul societății emitente de monedă electronică, precum și va respecta și cerințele specifice activității de distribuire și răscumpărare a monedei electronice.

(4) În cazul în care intenționează să externalizeze executarea funcțiilor aferente serviciilor prestate către o altă persoană juridică (furnizor), societatea emitentă de monedă electronică notifică despre aceasta Banca Națională cu cel puțin o lună înainte

de data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare. Externalizarea funcțiilor se efectuează în condițiile art.28 care se aplică în mod corespunzător.

[Art.90 denumirea, alin.(2) în redacție nouă, alin.(2¹),(3¹) introduse, alin.(3),(4) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 91. Contabilitatea și auditul

(1) Regulile cu privire la contabilitate și audit, prevăzute la art.29 și 30, se aplică în mod corespunzător și societății emitente de monedă electronică, cu particularitățile prevăzute la alin.(2) din prezentul articol.

(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea emitentă de monedă electronică prezintă Băncii Naționale informații contabile distincte, precum și alte informații solicitate privind:

a) emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată legate de emiterea de monedă electronică, inclusiv serviciile operaționale și auxiliare în strânsă legătură cu acestea, prevăzute la art.88 alin.(1) lit.b) și c);

b) prestarea serviciilor de plată, altele decât cele legate de emiterea de monedă electronică, inclusiv serviciile operaționale și auxiliare în strânsă legătură cu acestea;

c) alte activități desfășurate de societatea emitentă de monedă electronică.

Articolul 92. Răspunderea și păstrarea informațiilor

Regulile cu privire la răspundere și păstrarea informațiilor, prevăzute la art.31 și 32, se aplică în mod corespunzător și societății emitente de monedă electronică.

Capitolul VII SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ. SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ ȘI A ACTIVITĂȚII DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE

[Denumirea cap.VII în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secțiunea 1

Autorități de supraveghere.

Furnizarea de informații și rapoarte

Articolul 93. Autorități de supraveghere

(1) Autorități publice responsabile de supravegherea respectării prezentei legi și a actelor normative emise în vederea executării legii sînt Banca Națională și Ministerul Finanțelor (în continuare – *autorități de supraveghere*).

(2) Banca Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, are următoarele atribuții:

a) supraveghează sistemele de plăți din Republica Moldova;

b) supraveghează și reglementează, din punct de vedere prudențial, societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale;

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

c) coordonează activitatea autorităților de supraveghere în domeniul supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată.

(3) Atribuțiile de supraveghere indicate la alin.(2) lit.b) și b¹) din prezentul articol nu implică competența Băncii Naționale de a supraveghea activitatea de întreprinzător a societății de plată și a societății emitente de monedă electronică, prevăzută la art.25 alin.(1) lit.c) și la art.88 alin.(1) lit.d), precum și a activităților, altele decât cele legate de

prestarea serviciilor de plată și de emiteră de monedă electronică, desfășurate de furnizorii serviciilor poștale.

(4) Ministerul Finanțelor, în calitate de autoritate de supraveghere, efectuează supravegherea respectării de către Trezoreria de Stat a prezentei legi și a actelor normative în vederea executării legii, emise de către Ministerul Finanțelor, și informează anual Banca Națională cu privire la rezultatele supravegherii efectuate.

[Art.93 alin.(2),(4) modificate, alin.(3) în redacție nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 94. Împuternicirile autorităților de supraveghere

(1) În scopul exercitării atribuției de supraveghere și reglementare prudențiale și a celei de supraveghere și reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată și de emiteră a monedei electronice, autoritatea de supraveghere este împuternicită:

a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, precum și organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie, angajaților acestora să furnizeze informațiile necesare, conform legislației, indicând scopul solicitării, după caz, și termenul rezonabil pentru furnizarea informațiilor;

b) să desfășoare, prin intermediul funcționarilor săi și al altor specialiști numiți, potrivit legii, inspecții la sediul prestatorilor de servicii de plată, emitenților de monedă electronică, sucursalelor, agenților și furnizorilor funcțiilor externalizate, să examineze conturile, registrele și documentele acestora;

c) să adopte acte normative cu privire la modalitatea și condițiile de prestare a serviciilor de plată și de emiteră a monedei electronice, la licențierea și activitatea societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale, la activitatea băncilor în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică, la protecția drepturilor utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică, precum și să adopte acte normative pentru realizarea supravegherii conform prezentei legi și să ia măsurile convenite pentru a exercita împuternicirile sale ce decurg din prezenta lege;

d) să dispună măsuri de remediere și să aplice sancțiuni prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică dacă aceștia, acționarii/asociații, organele de conducere, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie ori angajații, sucursalele, agenții sau furnizorii funcțiilor externalizate ai acestora au comis încălcări.

(2) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, sucursalele, agenții și furnizorii funcțiilor externalizate ai acestora vor permite personalului împuternicit al autorităților de supraveghere și altor specialiști numiți, potrivit legii, accesul la sediile lor pentru a examina evidențele, conturile și operațiunile, furnizând în acest scop toate documentele și informațiile cu privire la administrarea, controlul intern și operațiunile prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică, și vor conlucra cu ei în limitele competenței atribuite prin lege.

(3) Activitatea de supraveghere trebuie să fie proporțională, adecvată și adaptată riscurilor la care sînt expuși prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică.

[Art.94 cuprinsul, alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 95. Cooperarea autorităților de supraveghere

(1) Autoritățile de supraveghere cooperează în vederea îndeplinirii atribuțiilor ce le revin în conformitate cu art.93.

(2) Autoritățile de supraveghere sînt independente în exercitarea atribuțiilor lor prevăzute de legislație.

(3) La cerere, autoritățile de supraveghere fac schimb de informații care le sînt necesare la exercitarea atribuțiilor lor ce le revin în conformitate cu prezentul capitol.

Articolul 96. Furnizarea de informații și rapoarte

(1) Pentru realizarea supravegherii, prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică sînt obligați să prezinte autorităților de supraveghere informații solicitate de acestea și rapoarte privind activitatea lor în modul, cu periodicitatea și conținutul stabilite în actele normative ale autorităților de supraveghere.

(2) Autoritățile publice și alte persoane sînt obligate să acorde sprijin autorităților de supraveghere în scop de realizare a supravegherii și să le prezinte, la solicitare, orice informații de care dispun.

Secțiunea a 2-a

Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni

Articolul 97. Încălcări

Încălcări se consideră:

a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau a actelor normative emise în vederea executării legii;

b) încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din permisiunile prevăzute de prezenta lege;

c) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și a controlului pe teren, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri de remediere dispuse de autoritatea de supraveghere;

d) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situației financiare;

e) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neautentice;

f) periclitarea siguranței și stabilității sistemelor de plăți, a prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronică, inclusiv în legătură cu desfășurarea activității de întreprinzător nelegată de prestarea serviciilor de plată sau de emitere a monedei electronice;

[Lit.g) abrogată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

h) încălcarea cerințelor și a termenului de examinare a reclamațiilor, stabilite la art.104, refuzul de a înregistra reclamația sau neexaminarea acesteia, oferirea unui răspuns care nu vizează reclamația utilizatorului serviciilor de plată/deținătorului monedei electronice.

[Art.97 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.97 lit.g) introdusă prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

Articolul 98. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face în baza rapoartelor, a altor informații prezentate potrivit legii și actelor normative sau în cursul controlului pe teren și/sau în cursul controlului din oficiu, ori în baza sesizării în scris depuse de utilizatorul serviciilor de plată, de deținătorul monedei electronice sau de altă persoană interesată.

(2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter intern și extern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii/asociații, beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hîrtie și/sau în formă electronică.

(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii în scris a autorității de supraveghere, în care se indică: numărul și data deciziei; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic, inopinat și planificat); după caz, perioada activității supusă controlului (cu excepția controlului asupra lichidării încălcărilor anterior constatate); data de începere a controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciți să efectueze controlul; funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.

(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii în scris.

(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmește un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data și locul întocmirii; data și numărul deciziei în temeiul căreia s-a efectuat controlul; denumirea și sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenței reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele și funcția acestuia; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate și caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(6).

(6) Un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pe teren se expediază (înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare. În cazul în care persoana supusă controlului nu este de acord cu actul de control, aceasta are dreptul să prezinte în scris, în termen de pînă la 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului preliminar în cauză, argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului pe teren, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului.

(7) Controlul pe teren asupra activității de prestare a serviciilor de plată de către banca specificată de prezenta lege se efectuează ținînd cont de particularitățile prevăzute de Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(7¹) În baza rezultatelor controlului din oficiu se întocmește un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data și locul întocmirii; denumirea și sediul persoanei supuse controlului; perioada (data) controlului; informația privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate și caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcția conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii și semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(8).

(8) În cazul constatării încălcărilor în cadrul controlului din oficiu, informația privind încălcările constatate se aduce la cunoștința persoanei supuse controlului prin expedierea unui exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului din oficiu. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză are dreptul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informației respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecțiilor și explicațiilor persoanei supuse controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului din oficiu, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului.

(9) Dată de constatare a încălcării se consideră:

a) în cazul controlului pe teren – data de întocmire a actului privind rezultatele controlului;

b) în cazul controlului din oficiu – data de informare a persoanei privind încălcările constatate.

(10) Prin derogare de la dispozițiile alin.(6) și (8), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemele de plăți, Banca Națională poate dispune aplicarea sancțiunilor și măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoștința persoanei supuse controlului informația privind încălcările constatate și fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispozițiile alin.(9), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.

[Art.98 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 99. Măsuri de remediere și sancțiuni

(1) În cazul constatării încălcărilor în activitatea prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronică, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor;
b) să prescrie modificarea mecanismelor, a politicilor și a procedurilor interne;
c) să interzică sau să restricționeze desfășurarea activității de prestare a unor sau a tuturor serviciilor de plată/de emisie a monedei electronice pînă la lichidarea încălcărilor constatate.

(2) În afară de măsurile prevăzute la alin.(1), în cazul constatării încălcărilor în activitatea societății de plată, a societății emitente de monedă electronică și a furnizorului de servicii poștale sau în cazul implicării acestora în activități dubioase ori riscante, Banca Națională are dreptul să dispună acestora următoarele măsuri de remediere:

a) asigurarea, pe cont propriu, a efectuării auditului extraordinar;
b) majorarea capitalului propriu;
c) limitarea activității prin restricționarea, suspendarea unor activități, prin restricționarea, suspendarea sau interzicerea anumitor tranzacții sau operațiuni, inclusiv prin stabilirea limitelor la valoarea maximă a unei operațiuni de plată sau la valoarea cumulativă lunară a operațiunilor;
d) restricționarea sau interzicerea desfășurării activității prin agenți sau sucursale;
e) dispunerea utilizării profiturilor nete pentru majorarea capitalului propriu;
f) dispunerea înlocuirii organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie;
g) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformității cu cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia, plan care să detalieze măsurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor măsuri și acțiuni;
h) impunerea cerințelor suplimentare de raportare.

(3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică următoarele sancțiuni:

a) emiterea unui avertisment în scris;
a¹) emiterea unui avertisment public, prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică, precum și natura încălcării;

b) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de pînă la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări;

b¹) aplicarea amenzii față de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deține o funcție-cheie, în mărime de la unu la 100 de salarii

medii ale persoanei fizice sancționate, calculat pentru ultimele 12 luni lucrate, incluzând toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție);

b²) amendă în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;

c) suspendarea licenței (activității) societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună până la 6 luni;

d) retragerea licenței societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică.

[Art.99 alin.(1),(2),(3) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.99 alin.(3) în redacția Legii nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 05.08.2023]

[Art.99 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor

(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94.

(1¹) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii de remediere și a cuantumului amenzii față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică, Banca Națională are în vedere criteriile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.

(3) La individualizarea sancțiunilor se ține cont de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanțele personale și reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data de constatare a aceluiași tip de încălcare.

(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării, dar nu mai mult de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel.

(5) Banca Națională dispune măsuri de remediere și aplică sancțiuni față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică.

(6) Aplicarea amenzilor de către Banca Națională față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care se aplică corespunzător.

(7) În cazul când consideră că este necesar, Banca Națională are dreptul să facă publică informația despre aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.

(8) Măsurile de remediere și sancțiunile se îndeplinesc imediat după adoptarea deciziei privind aplicarea lor, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.

(9) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică față de care s-au aplicat măsuri de remediere ori sancțiuni (altele decât retragerea licenței) sînt obligați să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate.

(10) Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică cărora li s-a retras licența sînt obligați, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.

(11) Aplicarea sancțiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravențională sau, după caz, penală.

[Art.100 alin.(5),(6) în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.100 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 101. Contestarea actelor autorității de supraveghere

Actele adoptate de autoritatea de supraveghere corespunzător dispozițiilor prezentei legi pot fi contestate în conformitate cu prevederile Codului administrativ.

[Art.101 modificat prin Legea nr.155 din 15.07.2022, în vigoare 05.09.2022]

Capitolul VIII

PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.

SECRETUL PROFESIONAL

Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Prestatorii serviciilor de plată și emitenții de monedă electronică accesează, prelucrează, stochează și utilizează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor de plată și/sau de emisie/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 și în cazurile în care aceasta este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și depistarea fraudelor în domeniul plăților.

(3) Furnizarea informațiilor altor persoane despre datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal, în sensul prezentei legi, se realizează conform 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.

(4) În exercitarea atribuțiilor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează toate datele și informațiile necesare, inclusiv cele cu caracter personal, în condițiile respectării legislației aplicabile datelor și informațiilor în cauză.

[Art.102 în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.102 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese

(1) Membrii organelor de conducere și angajații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii și specialiștii desemnați de autoritatea de supraveghere, conform legii, pentru efectuarea controlului, precum și auditorii au obligația să păstreze secretul profesional privind toate informațiile confidențiale de care iau cunoștință în exercitarea atribuțiilor. Persoanele respective sunt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul autorității de supraveghere sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

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

(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot utiliza informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor aferente atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele respective nu au dreptul să folosească informația ce constituie secret profesional în interesul personal sau al unor terți, să divulge informația în cauză, să permită folosirea acesteia de către terți ori să permită accesul terților la informația respectivă.

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

a) informația urmează a fi publicată conform legislației;

b) furnizarea informației respective, în formă sumară sau agregată, are loc astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care aceasta se referă;

c) informația este furnizată pentru exercitarea atribuțiilor privind informarea publicului;

d) informația este furnizată în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control;

e) interesele autorității de supraveghere impun dezvăluirea informației respective în cadrul unor proceduri judiciare;

f) informația este furnizată în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau de lichidare a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poștale, cu excepția informației referitoare la terții implicați în acțiunile legate de insolabilitatea sau de lichidarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poștale respectivi.

(5) Societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea acestora, asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor de care dispun referitoare la persoane, bunuri, activități, afaceri, relații personale sau de afaceri ale clienților, asupra tuturor informațiilor referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la tranzacțiile încheiate de clienți, precum și confidențialitatea asupra altor informații despre clienți care le-au devenit cunoscute.

(6) În sensul prezentului capitol, informația prevăzută la alin.(5) constituie secret profesional.

(7) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese în situația în care obligațiile de serviciu ale acestora intră în conflict cu interesele lor personale.

(8) Informația care constituie secret profesional poate fi furnizată băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale, societăților emitente de monedă electronică din alte state în bază de reciprocitate, în modul prevăzut de tratatele internaționale și de acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile respective din alte state.

(9) În cazul în care informația care constituie secret profesional provine din alt stat, aceasta poate fi divulgată sau furnizată numai cu acordul expres al autorității competente care a furnizat-o și, după caz, în scopul pentru care a fost exprimat acest acord.

(10) Persoanele și autoritățile abilitate să solicite și să primească informația care constituie secret profesional de la persoanele indicate la alin.(1) au obligația să păstreze confidențialitatea acesteia și o pot utiliza doar în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii și acordurilor încheiate, precum și au obligația să nu o divulge sau să o furnizeze terților, cu excepția cazurilor executării obligațiilor prevăzute de lege.

[Art.103 în redacția Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.103 modificat prin Legea nr.160 din 26.07.2018, în vigoare 17.09.2018]

Articolul 103¹. Condițiile furnizării informației care constituie secret profesional

(1) Obligația păstrării secretului profesional nu poate fi opusă autorității de supraveghere în exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale acesteia.

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

(3) Informația care constituie secret profesional este furnizată de societățile de plată, de societățile emitente de monedă electronică, de furnizorii de servicii poștale, în măsura în care furnizarea informației respective este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situații:

- a) cu acordul persoanei la care se referă informația;
- b) la solicitarea clientului societății de plată, al societății emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poștale sau a reprezentantului acestora – dacă informația solicitată se referă la clientul respectiv;
- c) în cazul decesului clientului societății de plată, societății emitente de monedă electronică, furnizorului de servicii poștale – la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moștenitor, precum și la solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei de pe certificatul de deces al clientului respectiv;
- d) la solicitarea organului de urmărire penală, autorizată de judecătorul de instrucție pentru o cauză penală concretă;
- e) la solicitarea instanței de judecată – în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;
- f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate – în scopul exercitării atribuțiilor ce țin de asigurarea securității de stat;
- g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – în privința persoanei sau a unor tranzacții realizate de către persoană sau în beneficiul persoanei care cad sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- h) la solicitarea executorului judecătoresc – în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;
- i) dacă societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică, furnizorul de servicii poștale justifică un interes legitim;
- j) la cererea autorităților de supraveghere a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state;
- k) la cererea Consiliului Concurenței – în scopul supravegherii și aplicării prevederilor Legii concurenței nr.183/2012 și ale actelor normative secundare din domeniul concurenței;
- l) la solicitarea altor autorități publice ori furnizarea informației din oficiu, dacă prin lege specială autoritățile respective au dreptul, în scopul exercitării atribuțiilor acestora, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale.

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

- a) furnizarea către Banca Națională a informației necesare exercitării atribuțiilor acesteia;
- b) furnizarea informației și a datelor, întocmite astfel încât identitatea și informațiile despre activitatea fiecărui client al societății de plată, al societății emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poștale nu pot fi identificate;
- c) furnizarea obligatorie către Serviciul Fiscal de Stat a informației cu privire la deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;
- d) furnizarea informației către entitatea de audit/auditorul desemnat de societatea de plată, de societatea emitentă de monedă electronică, de furnizorul de servicii poștale în limitele necesare efectuării de către acesta a auditului;
- e) furnizarea informației către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile suspecte, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit privind creditele acordate conform prevederilor art.25 alin.(3) și ale art.88 alin.(1¹), cu respectarea prevederilor Legii nr.122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit;

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

(5) Persoanele și autoritățile abilitate să solicite și să primească informația care constituie secret profesional de la entitățile menționate la alin.(3) sunt obligate să păstreze confidențialitatea acesteia și o pot utiliza numai în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii, precum și sunt obligate să nu o furnizeze sau să o divulge terților, cu excepția cazurilor executării obligațiilor prevăzute de lege.

[Art.103¹ introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul IX RECLAMAȚII ȘI LITIGII

Articolul 104. Examinarea reclamațiilor

(1) În cadrul procedurilor sale interne, prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică stabilește procedura privind depunerea de către utilizatorii serviciilor de plată/deținătorii monedei electronice a reclamațiilor și soluționarea disputelor în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din prezenta lege.

(2) Prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică examinează reclamația utilizatorului de servicii de plată/deținătorului de monedă electronică și comunică decizia sa în cel mult 15 zile lucrătoare de la primirea reclamației.

(3) În situații excepționale, dacă răspunsul nu poate fi oferit în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, în care indică explicit motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și termenul în care utilizatorul serviciilor de plată/deținătorul de monedă electronică va primi răspunsul final. Termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăși 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamației.

(4) Cerințele suplimentare cu privire la modul de gestionare a reclamațiilor utilizatorilor serviciilor de plată/deținătorilor de monedă electronică de către prestatorii de servicii de plată/emitenții de monedă electronică se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

[Art.104 alin.(2) modificat, alin.(3),(4) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 105. Sesizarea autorității de supraveghere și contestația în justiție

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 intenteze acțiune în instanța de judecată competentă împotriva prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică

Capitolul X RĂSPUNDEREA

Articolul 106. Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi

(1) Pentru încălcarea prezentei legi, persoanele fizice și juridice răspund în conformitate cu legislația civilă, contravențională sau penală.

(2) Constituie încălcări ale prezentei legi pasibile de răspundere contravențională:

a) încălcarea interdicțiilor prevăzute la art.24 alin.(2) și la art.87 alin.(1);

b) încălcarea dispozițiilor capitolului IV referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată;

c) încălcarea art.50 alin.(1), (2), (5), art.52 alin.(4), art.53, art.55 alin.(1), art.56 alin.(1), (2), art.58 alin.(3), art.59 alin.(1), (3), (4), (7), (8), art.61, art.62 alin.(6), art.63-67, art.68 alin.(1), (3), (5), art.70 alin.(2)-(4), (6), (8)-(10), art.76, art.77 alin.(4), art.78.

(3) Constatarea contravențiilor și tragerea la răspundere contravențională se efectuează în conformitate cu Codul contravențional.

Capitolul XI DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 107. Intrarea în vigoare a legii

Prezenta lege intră în vigoare la expirarea unui an de la data publicării, cu excepția articolului 13 care va intra în vigoare la 1 ianuarie 2015.

Articolul 108. Dispoziții tranzitorii

(1) În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, persoanele juridice care, pînă la această dată, au prestat și prestează servicii de plată și/sau de emiteră a monedei electronice:

a) vor depune cererea privind eliberarea licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată sau pentru activitatea de emiteră a monedei electronice în conformitate cu prezenta lege;

b) vor aduce activitatea lor de prestare a serviciilor de plată sau de emiteră a monedei electronice și raporturile lor cu persoanele terțe în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și ale actelor normative aprobate pentru executarea acesteia.

(2) Băncile care dețin licențe conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor au dreptul să desfășoare activitatea de prestare a serviciilor de plată și de emiteră a monedei electronice fără vreo licență sau o altă permisiune suplimentară.

(3) Persoana juridică care nu a îndeplinit cerințele prevăzute la alin.(1) sau a cărei cerere de eliberare a licenței a fost respinsă nu are dreptul să desfășoare activitatea de prestare a serviciilor de plată și, după caz, de emiteră a monedei electronice.

(4) Guvernul și Banca Națională, în termen de un an de la data publicării prezentei legi:

a) vor prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

b) vor aduce actele lor normative în concordanță cu prezenta lege sau, după caz, vor adopta actele normative necesare pentru aplicarea prezentei legi.

[Art.108 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Marian LUPU

Chișinău, 18 mai 2012.

Nr.114.