

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

HOTĂRÂREA nr. __

din _____ 20__

Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari

În temeiul art.5 alin. (1) lit. m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.49¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare și art. 15 alin. (5), art. 27, art. 93 alin.(2) lit. b), art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art. VII alin. (5) lit. a) și b) din Legea nr. 209/2022 pentru modificarea unor acte normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 246-250, art. 480), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari (se anexează).

2. În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament prestatorii de servicii de plată nebankari care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților de prestare a serviciilor de plată și/sau emiteră a monedei electronice, eliberată în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor ajusta mecanismele și procedurile interne în concordanță cu prevederile prezentului Regulament.

3. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data de 05.08.2023, cu excepția prevederilor care se referă la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari care prestează serviciile de plată menționate la art. 4 alin. (1) pct. 8) și 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care intră în vigoare la data de 05.08.2024.

Aprobat prin
Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ / ___

REGULAMENT
cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari se aplică societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și societăților emitente de monedă electronică, având ca obiect reglementarea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emiteră a monedei electronice.

2. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012) și Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.

3. Prestatorul de servicii de plată nebanca este obligat să notifice Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/cererea de înregistrare. Notificarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei 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, prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie.

4. 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 a Moldovei și/sau înainte de numirea unor noi organe de conducere, noi membri ale acestora și/sau noi persoane care dețin funcții-cheie, prestatorul de servicii de plată nebanca se va adresa cu o solicitare la Banca Națională a Moldovei pentru a evalua și aproba modificările conform exigențelor stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu anexarea documentelor și informațiilor specificate în Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.

Capitolul II

CERINȚE FAȚĂ DE CAPITAL

5. Societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună, în orice moment al desfășurării activității sale, de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la art.82 sau la art.83 alin.(2), (3) și (4¹) din Legea nr.114/2012, luându-se în considerare suma mai mare.

6. Societatea de plată, cu excepția celei care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) din Legea nr. 114/2012 ori ambele servicii de plată, furnizorul

de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată trebuie să dispună, în orice moment al desfășurării activității sale, de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la art.12 din Legea nr.114/2012 sau va fi cel puțin egal cu rezultatul obținut conform modalității de calcul prevăzute la art.13 alin.(2) din Legea nr.114/2012, fiind luată în considerare suma mai mare.

7. Societatea de plată, cu excepția celei care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) din Legea nr. 114/2012 ori ambele servicii de plată, furnizorul de servicii poștale prezintă Băncii Naționale a Moldovei, cel târziu la 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, informațiile aferente capitalului reglementat, conform Anexei nr.1.

8. Societățile emitente de monedă electronică prezintă Băncii Naționale a Moldovei, cel târziu la 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, informațiile aferente capitalului reglementat, calculat pentru fiecare lună calendaristică conform art.83 alin.(3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și conform Anexei nr.2.

9. Prestatorul de servicii de plată nebancaar, cu excepția celui care prestează serviciul de plată menționat la art. 4 alin (1) pct. 8) pct. 9) din Legea 114/2012 ori ambele servicii de plată, evaluează trimestrial, cel târziu până în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, toate creanțele înregistrate, cu excepția mijloacelor bănești plasate ca fonduri de garantare, a celor acordate ca avansuri în bază de contract și a creditelor legate de executarea operațiunilor de plată. În cazul constatării creanțelor cu termenul de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenței prevăzută de contract, prestatorul de servicii de plată nebancaar clasifică creanțele conform următoarelor categorii și consemnează rezultatele într-un act de evaluare și clasificare, al cărui conținut se stabilește de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată nebancaar:

1) categoria I - creanțe al căror termen de achitare este expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv;

2) categoria II – creanțe al căror termen de achitare este expirat de la 181 până la 365 de zile inclusiv;

3) categoria III – creanțe al căror termen de achitare este expirat mai mult de 365 zile.

10. Pentru creanțele cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenței prevăzută de contract, prestatorul de servicii de plată nebancaar stabilește de sine stătător și întreprinde măsuri adecvate de gestionare a riscurilor pe fiecare categorie.

Capitolul III

ÎNREGISTRAREA SUCURSALELOR, AGENȚILOR, PUNCTELOR DE LUCRU/OFICIILOR SECUNDARE

Secțiunea 1

Depunerea cererilor pentru înregistrarea sucursalelor/agenților de plată/punctelor de lucru/oficiilor secundare

11. Prestatorul de servicii de plată nebancaar are dreptul să desfășoare activități 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.

12. Fiecare persoană fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul prestatorului se servicii de plată nebancaar, al sucursalelor și al agenților de plată va fi considerată agent de plată în sensul Legii nr. 114/2012. Fiecare persoană fizică sau juridică

care prestează servicii de plată în numele și pe contul prestatorilor de servicii de plată nebanca, al sucursalelor acestora și al agenților de plată este considerată agent de plată în sensul Legii nr. 114/2012.

13. Prestatorul de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova și/sau din străinătate, punct de lucru sau oficiu secundar poate începe activitatea doar după înscrierea agentului de plată/punctului de lucru/oficiului secundar în registrul menționat la art. 23 sau art. 85 din Legea nr. 114/2012.

14. Prestatorul de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înscrierea acesteia în registrul menționat la art. 23 sau 85 din Legea nr. 114/2012 și după obținerea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor art. 19 din Legea nr. 114/2012 și Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.

15. Prestatorul de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat poate începe desfășurarea activității doar după înscrierea sucursalei în registrul menționat la art. 23 sau 85 din Legea nr. 114/2012. 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 art. 27 din Legea nr. 114/2012.

16. În conformitate cu art. 27 alin. (9) din Legea nr. 114/2012, Banca Națională a Moldovei înscrie sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică dacă sunt prezentate documentele și informațiile indicate la art. 27 din Legea nr. 114/2012 și prezentul regulament, dacă sunt întrunite cerințele stabilite de Legea nr. 114/2012 și prezentul regulament și dacă Banca Națională a Moldovei este încredințată că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete.

17. La evaluarea caracterului adecvat al conducătorilor sucursalelor și administratorilor agenților se iau în considerare dovezile care să ateste că aceștia se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată.

18. Conducătorii sucursalelor și administratorii agenților au reputație bună, dacă nu există probe contrarii care să creeze suspiciuni întemeiate referitoare la reputația acestora. Evaluarea reputației persoanelor care dețin funcții-cheie se efectuează ținându-se cont de totalitatea informațiilor oficiale care confirmă profesionalismul, buna credință, integritatea și posesia altor calități și că persoana dată va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității prestatorului de servicii de plată nebanca.

19. În scopul evaluării reputației se va examina, cel puțin, dacă persoana nu are antecedente penale, nu există probe care ar demonstra că persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative, pentru escrocherii și evaziune fiscală. La evaluarea reputației, Banca Națională a Moldovei poate ține cont și de alte situații sau circumstanțe care au relevanță pentru cazul respectiv, inclusiv cele menționate la punctul 19.

20. Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații sau circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

21. La evaluarea persoanei care conduce/administrează sucursala/agentul de plată conform criteriului de reputație se vor lua în considerare, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin, următoarele situații sau circumstanțe:

1) existența dovezilor că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă cu autoritățile de supraveghere ale sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

2) persoanei i s-a refuzat o autorizație (aprobare, permisiune, confirmare) de către o autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

3) persoana a exercitat, fără autorizația autorității menționate la subpunctul 2), o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) în exercitarea funcției-cheie sau a unei funcții similare în cadrul unei persoane juridice, persoana nu și-a îndeplinit responsabilitățile care decurgeau din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

5) persoana se află sub urmărire penală sau are calitatea de inculpat/contravenient în cadrul unui proces penal/contravențional și/sau de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancțiunilor fiscale sau disciplinare, sau sancțiuni pentru infracțiuni economice;

6) persoana juridică în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului sau al organului executiv sau la care exercită sau a exercitat controlul înregistrează și/sau a înregistrat o performanță financiară negativă, ținând cont, în special, de procedurile de faliment și lichidare;

7) persoana juridică care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului și/sau membru al organului executiv ori la care are sau a avut o deținere calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situații:

a) face/a făcut obiectul unor sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare; și/sau

b) sunt/au fost aplicate măsuri de rezoluție de către autoritatea de rezoluție;

8) existența unor procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția de administrator și/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana este parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deține funcția de membru al organului de conducere;

9) persoana a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, fapt documentat prin:

a) aplicarea față de această persoană a sancțiunilor disciplinare, în cazul în care termenul de validitate a acestora nu a expirat;

b) aplicarea de către o autoritate a sancțiunilor sub formă de amendă sau de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție, sau de a desfășura o anumită activitate, sau sub formă de arest contravențional, obligare la repararea prejudiciilor materiale;

10) persoanei i s-a retras de către Banca Națională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea funcției de administrator.

20. Cerințele privind cunoștințele și experiența adecvată pentru administrarea sucursalei/agentului de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet depășește suma de 2000000 lei, sunt întrunite dacă persoana care deține funcție-cheie:

1) posedă studii superioare;

2) are experiență de muncă dobândită într-o entitate cu un gen de activitate comparabil cu cel de prestare a serviciilor de plată pe care prestatorul/sucursala/agentul de plată intenționează să îl desfășoare;

3) Banca Națională a Moldovei a obținut dovezi, inclusiv urmare solicitării de informații suplimentare, privind cunoștințele și experiența adecvată îndeplinirii funcției respective.

21. Cerințele privind cunoștințele și experiența adecvată pentru administrarea agentului de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet nu depășește suma de 2000000 lei, sunt întrunite dacă, urmare examinării informațiilor prezentate, Banca Națională a Moldovei a obținut dovezi privind posedarea de către administrator a cunoștințelor și experienței adecvate îndeplinirii funcției.

22. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să se asigure că solicitarea de înregistrare a agentului de plată situat în alt stat asigură îndeplinirea următoarelor condiții:

1) persoana este licențiată/înregistrată să furnizeze serviciul de plată respectiv în țara terță și este supravegheat de o autoritate competentă relevantă din țara terță respectivă;

2) există un acord de cooperare adecvat, de exemplu sub forma unui memorandum de înțelegere sau a unui acord colegial, între Banca Națională a Moldovei și autoritățile de supraveghere responsabile de supravegherea persoanei respective;

3) acordul de cooperare menționat la subpunctul 2) trebuie să garanteze că Banca Națională a Moldovei poate cel puțin:

a) să obțină, la cerere, informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor de supraveghere care îi revin în temeiul Legii nr. 114/2012;

b) să obțină acces la orice date, documente, sedii sau membri ai personalului din țara terță care sunt relevante pentru îndeplinirea prerogativelor de supraveghere;

c) să primească, cât mai curând posibil, informații de la autoritatea de supraveghere din țara terță pentru a investiga încălcările eventuale ale cerințelor Legii nr. 114/2012;

d) să coopereze cu autoritățile de supraveghere relevante din țara terță în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor și măsurilor prevăzute de Legea nr. 114/2012. Cooperarea trebuie să includă, fără a se limita neapărat la acestea, primirea de informații de la autoritățile de supraveghere din țara terță, cât mai curând posibil, privind eventuale încălcări ale cerințelor aplicabile ce decurg din reglementare.

23. Anterior inițierii desfășurării activității prin intermediul agenților de plată, cu excepția agenților de plată menționați la punctul 27, oficiilor secundare/punctelor de lucru, prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea administratorilor agenților conform cerințelor minime prevăzute în Anexa nr.3. Instruirea administratorilor agenților de plată va fi documentată, iar toate înregistrările cu privire la instruire vor fi păstrate în termenul prevăzut la art.32 din Legea nr.114/2012. Instruirea administratorilor agenților de plată va include instruirea inițială (anterioară inițierii activității), conform cerințelor minime prevăzute în Anexa nr.3, și continuă - prin punerea la dispoziția administratorilor agenților a publicațiilor periodice, buletinelor informative, remiterea informației cu privire la site-urile web utile etc.

24. Prestatorii de servicii de plată nebancari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale/unui agent de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că va depăși suma de 2000000 lei, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, următoarele documente și informații:

1) cerere de înregistrare în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică conform anexei nr. 4, care trebuie să conțină, cel puțin, informații cu privire la: denumirea agentului de plată/sucursalei, sediul/adresa acestuia/acesteia, numele/prenumele persoanei care deține funcția de conducător al sucursalei/administrator al agentului, valoarea plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului de plată în sistemul informațional al prestatorului de servicii de plată nebancar;

2) actul de identitate a conducătorului sucursalei/administratorului agentului;

3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de conducător/administrator sau alt document echivalent;

4) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința;

5) certificatul privind lipsa restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului - actele persoanei fizice privind lipsa restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii și legalizate conform legislației în vigoare;

6) diploma de studii;

7) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună până la data depunerii cererii, în cazul agenților de plată persoane juridice;

8) lista serviciilor de plată ale prestatorului de servicii de plată nebanca pentru care agentul/sucursala este mandatat/mandatată, descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul agentului de plată/sucursalei, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;

9) chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr.5 în cazul administratorului agentului, iar în cazul conducătorului sucursalei - chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 1 la Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică;

10) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de agentul de plată/sucursală pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

11) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă - în cazul în care cererea de înregistrare este semnată (depusă) de către o altă persoană decât administratorul prestatorului de servicii de plată nebanca.

Cererea de înregistrare prevăzută la subpunctul 1) se întocmește și se semnează de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca sau persoana împuternicită a acestuia, conform legislației, și se depune pe suport de hârtie sau electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare. Cererea de înregistrare depusă în mod electronic se semnează cu semnătura electronică avansată calificată.

25. Prestatorii de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăși suma de 2000000 lei, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, documente și informații în conformitate cu punctul 24 subpunctele 1), 2), 3), 8), 9) și 10), precum și declarația administratorului prestatorului de servicii de plată nebanca conform modelului prevăzut în Anexa nr.6, care confirmă faptul că administratorul a fost instruit în domeniile care țin de activitatea pe care intenționează să o desfășoare, conform cerințelor minime cu privire la instruire menționate la punctul 23. Actul de identitate al administratorului agentului de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăși suma de 2000000 lei, se va prezenta în copie pe care se va aplica înscrisul „copia corespunde originalului” de către administratorul prestatorului de servicii de plată nebanca.

26. În cazul în care pe parcursul desfășurării activității valoarea estimată a plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet de către un agent de plată înregistrat va

depăși valoarea stabilită la punctul 25, prestatorul de servicii de plată nebancaar va notifica, în termen de 15 zile lucrătoare, Banca Națională a Moldovei, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările în cauză, precum și cele specificate în prezentul regulament. Banca Națională a Moldovei va examina documentele și informațiile prezentate în termenele și condițiile prezentului regulament.

27. Prestatorii de servicii de plată nebancaari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere de înregistrare a agentului conform punctului 24 subpunctul 1), însoțită de o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată, prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei sunt actuale, veridice și complete.

28. Prestatorii de servicii de plată nebancaari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova prezintă Băncii Naționale a Moldovei pentru înscrierea în registru documente și informații în conformitate cu punctul 24 subpunctul 1), 8) și 10), precum și confirmarea înregistrării punctului de lucru/oficiului secundar de către organul fiscal.

29. Societățile emitente de monedă electronică care distribuie și răscumpără monedă electronică prin intermediul agenților, în conformitate cu art. 90 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare despre inițierea activității respective, cu prezentarea informațiilor referitoare la aceștia: denumirea agentului, numărul de identificare de stat (IDNO) al agentului, sediul acestuia, numele/prenumele administratorului agentului, numărul de identificare de stat (IDNP) al administratorului agentului, tipul activității desfășurate: distribuie și/sau răscumpărare a monedei electronice. Notificarea este necesară și în cazul în care agentul societății emitente de monedă electronică este agent de plată înscris în Registrul societăților emitente de monedă electronică, astfel cum este prevăzut la art.27 și art.90 alin.(3) din Legea nr.114/2012 și punctele 24, 25 și 27. În cazul încetării activității de distribuie și/sau răscumpărare a monedei electronice prin intermediul agentului sau modificării datelor anterior prezentate pentru respectivul agent, societatea emitentă de monedă electronică va notifica Banca Națională a Moldovei în termenele și condițiile specificate la art.21 din Legea nr.114/2012. Notificările prevăzute în prezentul punct se vor depune de administratorul/persoana împuternicită a societății emitente de monedă electronică.

30. Prestatorii de servicii de plată nebancaari trebuie să asigure respectarea exigențelor față de administratorii sucursalelor/agenților de plată prevăzute în prezenta secțiune pe întreaga perioadă de activitate a acestora. În acest sens, prestatorii de servicii de plată nebancaari:

1) stabilesc mecanisme și proceduri interne care să permită actualizarea informațiilor pe care le dețin despre administratorii respectivi, inclusiv prin instituirea obligației acestora de a furniza prestatorului de servicii de plată nebancaar informații și documente relevante și actuale;

2) reevaluează corespunderea conducătorului sucursalei cerințelor legale cel puțin o dată la doi ani;

3) în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor, notifică Banca Națională a Moldovei despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile prezentate pentru înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările respective. Prestatorul de servicii de plată nebancaar depune originalele documentelor și informațiilor și copiile de pe acestea, după verificare originalele se restituie. În cazul schimbării conducătorului sucursalei/administratorului agentului, prestatorul de servicii

de plată nebancaar prezintă, după caz, documentele și informațiile specificate la punctele 24 sau 25 pentru fiecare conducător/administrator nou-de desemnat. În cazul schimbării administratorului agentului înregistrat conform punctului 27, se va prezenta notificarea cu specificarea administratorului nou-de desemnat.

În cazul conducătorului sucursalei se prezintă și actul privind rezultatele evaluării întocmit conform punctului 32.

31. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform punctului 30 subpunctul 2), prestatorul de servicii de plată nebancaar concluzionează că, conducătorul sucursalei nu corespunde cerințelor Legii nr.114/2012 și prezentului regulament, acesta va lua măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Prestatorul de servicii de plată nebancaar va informa, în termen de maximum 10 zile lucrătoare după finalizarea reevaluării, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere a conducătorului sucursalei, precum și despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestora.

32. Prestatorul de servicii de plată nebancaar este responsabil de evaluarea primară privind corespunderea persoanei înaintate în funcția de conducător al sucursalei la cerințele Legii nr.114/2012 și ale prezentului regulament. Evaluarea prevăzută la prezentul punct va fi realizată de către prestatorul de servicii de plată nebancaar anterior notificării Băncii Naționale a Moldovei conform punctului 30 subpunctul 3).

33. Reevaluarea/evaluarea prevăzută la punctul 30 subpunctul 2) și/sau punctul 322 trebuie să fie formalizată într-un act privind rezultatele reevaluării/evaluării, aprobat de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancaar.

34. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanei exigențelor față de administratori, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitățile persoanei înaintate în funcția de administrator.

35. Banca Națională a Moldovei examinează documente și informațiile specificate la Capitolul III Secțiunea 1 și comunică decizia privind înscrierea în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul emitenților de monedă electronică în termen de 30 de zile lucrătoare de la primirea acestora.

36. La solicitarea de către Banca Națională a informațiilor suplimentare din partea prestatorului de servicii de plată nebancaar, acesta trebuie să transmită informațiile în termen de maximum 30 de zile de la data solicitării, perioadă în care termenul de evaluare prevăzut la punctul 35 se suspendă.

37. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancaar nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit la punctul 36, 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.

Secțiunea 2

Particularitățile depunerii cererilor în format electronic

38. Pentru înregistrarea sucursalei înființate în Republica Moldova, al sucursalei înființate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul în Republica Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova și/sau în alt stat, prestatorul de servicii de plată nebancaar prezintă Băncii Naționale a Moldovei următoarele, prestatorul de servicii de plată nebancaar va depune cererea și setul necesar de documente și informații conform Capitolului III Secțiunea 1, prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (în continuare - Sistem), conform procedurilor prevăzute în Ghidurile de utilizare a respectivului Sistem.

39. La depunerea cererii și setului de documente și informații conform punctului 36, persoana/persoanele autorizate de prestatorul de servicii de plată nebanca confirmă corespunderea actelor incluse în Sistem prin aplicarea semnăturii electronice avansate calificate în conformitate cu Legea nr.91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic. Prin persoană autorizată se înțelege persoana fizică (angajat al prestatorului de servicii de plată nebanca) care este împuternicită printr-un document intern al prestatorului de servicii de plată nebanca pentru a depune cererea și setul necesar de documente și informații în format electronic. Persoana/persoanele autorizate de bancă sunt responsabile pentru corespunderea datelor/informațiilor completate în Sistem cu cele din setul de documente și informații deținute de prestatorul de servicii de plată nebanca. Originalul, după caz, copiile documentelor specificate în Capitolul III Secțiunea 1 se vor păstra permanent la prestatorul de servicii de plată nebanca.

40. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 38, prestatorul de servicii de plată nebanca prezintă suplimentar, pe suport hârtie, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii, următoarele documente:

1) În cazul cererilor de înregistrare a agenților, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că va depăși suma de 2000000 lei - documentele menționate la punctul 24 subpunctele 2)-6) și 9). Chestionarul prevăzut la punctul 24 subpunctul 9) se prezintă pe suport hârtie doar în cazurile când nu este posibilă semnarea acestuia în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice avansate calificate a administratorului agentului;

2) În cazul cererilor de înregistrare a agenților, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăși suma de 2000000 lei - Chestionarul menționat la punctul 24 subpunctul 9) și declarația a cărui model este prevăzut în Anexa nr.6, în cazul în care nu este posibilă semnarea acestora în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice avansate calificate a administratorului agentului;

3) În cazul cererilor de înregistrare a agenților care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei - declarația pe proprie răspundere a administratorului agentului, în cazul în care nu este posibilă semnarea acesteia în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice avansate calificate a administratorului agentului.

41. În cazul unui incident tehnic, comunicat prestatorilor de servicii de plată nebanca de către Banca Națională a Moldovei prin intermediul mijloacelor tehnice disponibile, cu privire la indisponibilitatea Sistemului, care nu poate fi remediat în timp util, depunerea cererilor și a seturilor de documente se va face pe suport hârtie.

42. Documentele semnate și depuse prin intermediul Sistemului sau, după caz, pe suport hârtie, se păstrează la Banca Națională a Moldovei în format electronic sau, după caz, pe suport hârtie.

Capitolul IV

ASPECTE PRIVIND ACTIVITATEA PRESTATORILOR DE SERVICII DE PLATĂ NEBANCA

Secțiunea 1

Cerințele de raportare, evidență contabilă și de păstrare a informației

43. Prestatorii de servicii de plată nebanca sunt obligați să prezinte Băncii Naționale a Moldovei informații contabile distincte și alte informații solicitate, precum și să supună auditului rapoartele financiare anuale, în conformitate cu art.30 alin.(1) din Legea nr.114/2012.

44. Prestatorii de servicii de plată nebanca raportează trimestrial, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, Băncii Naționale a Moldovei informațiile contabile prevăzute la art.29 alin.(2) și art.91 alin.(2) din Legea nr.114/2012 și informațiile suplimentare conform Anexei nr.7 și Anexei nr.8.

45. Prestatorii de servicii de plată nebancari asigură prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informațiilor privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice de către auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul prestatorului de servicii de plată în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, astfel cum este prevăzut la art. 30 alin. (3) din Legea nr. 114/2012.

46. Prestatorii de servicii de plată nebancari păstrează toate înregistrările, documentele și altă informație aferente serviciilor de plată prestate și activităților desfășurate timp de cel puțin 5 ani. Documente și informațiile menționate vor include cel puțin: data/ora creării contului de plăți, adresa IP/IP-uri de la care a fost creat/gestionat contul de plăți, date despre echipamentul de pe care a fost creat contul de plăți, datele de identificare a persoanei care gestionează contul de plăți, rulajele, valuta, instrumentele de plată anexate la contul de plăți, date despre operațiunile efectuate.

Secțiunea 2

Utilizarea contului de plăți și protejarea fondurilor

47. Prestatorul de servicii de plată nebancaar la deschiderea și administrarea unui cont de plăți respectă cerințele stabilite în actele normative aplicabile activității sale, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

48. La executarea de către prestatorii de servicii de plată nebancari a operațiunilor de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.3) lit.a) - c), pct.5) și 8) din Legea nr.114/2012, decontarea finală a fondurilor se realizează prin intermediul conturilor de plăți deschise în băncile licențiate în Republica Moldova, cu excepția cazului în care aceștia sunt participanți la Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI).

49. Prestatorul de servicii de plată nebancaar este obligat să protejeze fondurile utilizatorilor săi, primite pentru prestarea serviciilor de plată/emiterea monedei electronice, în conformitate cu art.26, art. 89 din Legea nr.114/2012. Contul deschis la bancă de către prestatorul de servicii de plată nebancaar în care se depun (se înregistrează) fondurile primite de la utilizatori nu poate fi folosit pentru deținerea mijloacelor ce aparțin prestatorului de servicii de plată nebancaar, precum și pentru depozitarea altor fonduri sau active.

50. Prestatorul de servicii de plată nebancaar va separa fondurile primite de la fiecare utilizator de servicii de plată/deținător de monedă electronică de toate celelalte fonduri pe care le deține. Separarea fondurilor se va efectua de îndată ce fondurile au fost primite.

Capitolul V

SISTEME DE CONTROL INTERN

51. Prestatorii de servicii de plată nebancari instituie, mențin și dezvoltă sisteme de control intern fiabile și eficiente, care asigură gestionarea responsabilă a prestatorului de servicii de plată nebancaar. Sistemele menționate trebuie să fie proporționale cu natura, scopul și complexitatea serviciilor furnizate de prestatorul de servicii de plată nebancaar.

52. Sisteme de control intern sunt considerate fiabile, eficiente și complete dacă permit prestatorului de servicii de plată nebancaar să gestioneze riscurile la care este sau poate fi expus în cadrul activității sale de prestare a serviciilor de plată și/sau emiterea monedei electronice.

53. Prestatorul de servicii de plată nebancaar instituie proceduri de evaluare și de revizuire a actelor, acțiunilor și procedurilor de stabilire a sistemelor de control intern, revizuieste periodic dacă aceste sisteme sunt adecvate, eficiente și proporționale cu natura, amploarea și complexitatea serviciilor furnizate de către prestatorul de servicii de plată nebancaar și le modifică/completează, după caz.

54. Prestatorul de servicii de plată nebancaar, în conformitate cu forma juridică în care operează și activitatea pe care o desfășoară (de prestare a serviciilor de plată și/sau

emiterea monedei electronice), stabilește o structură organizatorică care să asigure o repartizare clară a sarcinilor și responsabilităților între organele de conducere ale acestuia și/sau între membrii săi, persoana care administrează în mod direct activitatea prestatorului de servicii de plată nebanca și alți angajați, într-o manieră care asigură o linie clară de responsabilitate, împiedică conflictul de interese și asigură un sistem adecvat de controale interne și un control eficient al riscurilor la care poate fi expus prestatorul de servicii de plată nebanca.

55. Prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie să asigure următoarele:

1) sarcinile și responsabilitățile angajaților sunt identificate clar în procedurile interne;

2) toți angajații sunt conștienți de sarcinile, îndatoririle și responsabilitățile acestora;

3) comunicarea și cooperarea eficientă la toate nivelurile organizaționale, precum și furnizarea de informații fiabile la timp, și necesare luării deciziilor de organele de conducere ale prestatorului de servicii de plată nebanca;

4) procesul de luare a deciziilor și de punere în aplicare a deciziilor este transparent, documentat și bazat pe principiile unui management sigur și solid al prestatorului.

56. În conformitate cu activitatea desfășurată, prestatorul de servicii de plată nebanca definește și implementează politica de gestionare a resurselor umane pe baza principiilor care asigură angajarea de personal cu cunoștințe și experiență profesională adecvate.

57. Prestatorul de servicii de plată nebanca se asigură că membrii organelor de conducere ale acestuia au acces permanent la toate datele și informațiile relevante pentru funcționarea sa, în special:

1) date și informații privind lichiditatea, valoarea capitalului propriu, datoriile și creanțele prestatorului de servicii de plată nebanca;

2) informații aferente conformării activității prestatorului de servicii de plată nebanca cu actele normative și procedurile interne, precum și încălcările, abaterile semnificative.

Anexa nr. 1
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

Calculul capitalului reglementat al societății de plată/furnizorului de servicii poștale

Nr.d/o	Indicator	Referințe	Valoarea, lei
A	B	C	1
1.	Valoarea totală a plăților	Valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent	
2.	Valoarea plăților („VP”)	1/12 din valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent (conform art. 13 din Lege*), rd.1/12	
3.	4% din tranșa de VP până la 87,5 milioane lei	„a”	
4.	2,5% din tranșa de VP peste 87,5 milioane lei și până la 175 milioane lei	„b”	
5.	1% din tranșa de VP peste 175 milioane lei și până la 1750 milioane lei	„c”	
6.	0,5% din tranșa de VP peste 1750 milioane lei și până la 4375 milioane lei	„d”	
7.	0,25% din tranșa de VP peste 4375	„e”	

	milioane lei		
8.	„k”	conform art. 13 din Lege*: 0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6) din Lege* 0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7) din Lege* 1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)–3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4) din Lege*	
9.	Capitalul reglementat	(rd.3 + rd.4 + rd.5 + rd.6 + rd.7) x rd.8	

* Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică

**Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului reglementat
de către societatea de plată/furnizorul de servicii poștale**

1. Raportul este destinat reflectării informației aferente valorii necesare a capitalul reglementat al societății de plată/furnizorului de servicii poștale.

2. În coloana 1 se va indica valoarea pentru fiecare indicator. În cazul în care societatea de plată/furnizorul de servicii poștale nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

1) În rândul 1 se va indica valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent;

2) În rândul 2 se va indica valoarea plăților;

3) În rândul 3 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „a”;

4) În rândul 4 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „b”;

5) În rândul 5 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „c”;

6) În rândul 6 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „d”;

7) În rândul 7 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „e”;

8) În rândul 8 se va indica valoarea coeficientului „k” selectat la determinarea capitalului reglementat;

9) În rândul 9 se va indica rezultatul calculării capitalului reglementat.

Anexa nr. 2
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

Calculul capitalului reglementat al societății emitente de monedă electronică

Nr.d/o	Indicator	Referințe	Valoarea, lei
A	B	C	1
1.	Valoarea capitalului reglementat (CR) pentru activitatea de emiteră a monedei electronice		
1.1.	Valoarea medie a monedei electronice în circulație	conform art. 83 alin. (3) din Lege*	
1.2.	CR	rd.1.1 x 2%	
2.	Valoarea CR pentru activitățile ce nu au legătură cu moneda electronică		
2.1.	Valoarea totală a plăților	Valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent	
2.2.	Valoarea plăților („VP”)	1/12 din valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent (conform art. 13 din Lege*)	
2.3.	4% din tranșa de VP până la 87,5 mln. lei	„a”	
2.4.	2,5% din tranșa de VP peste 87,5 milioane lei și până la 175 milioane lei	„b”	
2.5.	1% din tranșa de VP peste 175 milioane lei și până la 1750 milioane lei	„c”	
2.6.	0,5% din tranșa de VP peste 1750 milioane lei și până la 4375 milioane lei	„d”	
2.7.	0,25% din tranșa de VP peste 4375 milioane lei	„e”	
2.8.	„k”	conform art. 13 din Lege: 0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1)	

		pct.6) din Lege* 0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7) din Lege* 1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)–3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4) din Lege*	
2.9.	CR	(rd.2.3 + rd.2.4 + rd.2.5 + rd.2.6 + rd.2.7) x rd.2.8	
3.	Valoarea totală a CR	rd.1.2 + rd.2.9	

Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică

Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului reglementat de către societatea emitentă de monedă electronică

Raportul este destinat reflectării informației aferente valorii necesare a capitalul reglementat al societății emitente de monedă electronică.

1. În coloana 1 se va indica valoarea pentru fiecare indicator. În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

- 1) În rândul 1.1 se va indica valoarea medie a monedei electronice în circulație;
- 2) În rândul 1.2 se va indica valoarea capitalului reglementat pentru activitatea de emiterie a monedei electronice;
- 3) În rândul 2.1 se va indica valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent;
- 4) În rândul 2.2 se va indica valoarea plăților;
- 5) În rândul 2.3 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „a”;
- 6) În rândul 2.4 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „b”;
- 7) În rândul 2.5 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „c”;
- 8) În rândul 2.6 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „d”;
- 9) În rândul 2.7 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „e”;
- 10) În rândul 2.8 se va indica valoarea coeficientului „k” selectat la determinarea capitalului reglementat;
- 11) În rândul 2.9 se va indica rezultatul calculării capitalului reglementat pentru activitățile ce nu au legătură cu moneda electronică;
- 12) În rândul 3 se va indica valoarea totală a capitalului reglementat.

Anexa nr. 3
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

Cerințe minime cu privire la instruirea agenților de plată

Prestatorii de servicii de plată nebankari vor asigura instruirea administratorilor agenților de plată, astfel cum este prevăzut la punctul 23, cu luarea în considerare a următoarelor cerințe minime:

- 1) Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată: inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;
- 2) Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;
- 3) Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.

Anexa nr.5
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebancari

CERERE DE ÎNREGISTRARE

Subsemnatul(a), _____,
(numele și prenumele organului de conducere/membrul organului de conducere/persoanei împuternicite a acestuia)

solicit înregistrarea _____ în calitate de
(denumirea oficiului secundar/punctului de lucru/agentului/sucursalei)

_____ cu sediul/adresa:

_____,
administrator/conducător _____.

(numele și prenumele administratorului agentului/conducătorului sucursalei)

Valoarea plăților care se estimează a fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet:
_____ lei.

Codul unic de identificare/alt număr de identificare a agentului de plată în sistemul
informațional al prestatorului de servicii de plată nebancai: _____.

În vederea examinării cererii anexez următoarele documente și informații:

1. _____
2. _____
- n. _____

Data _____

Numele/prenumele și semnătura _____
(numele, prenumele și semnătura organului de conducere/ membrului organului de
conducere al prestatorului de servicii de plată nebancai sau persoanei împuternicite a
acestuia)

CHESTIONAR
**pentru conducătorii sucursalelor/ administratorii agenților de plată pentru evaluarea
reputației, cunoștințelor și a experienței**

1. Denumirea, sediul sucursalei/agentului de plată și numărul de identificare de stat (IDNO)

.....
.....
.....
.....
.....

(Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, domiciliul/reședința, numărul de identificare de stat (IDNP))

2. Elementele de identificare ale conducătorului sucursalei/administratorului agentului de plată

.....
.....
.....
.....
.....

(Precizați numele și prenumele, domiciliul/reședința, numărul de identificare de stat (IDNP))

3. Funcția pe care o veți exercita în cadrul sucursalei/agentului de plată/oficiului secundar/punctului de lucru. Se va prezenta și o descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia

.....
.....
.....
.....
.....

4. Studiile conducătorului sucursalei/administratorului agentului de plată

4.1. Instituția de învățământ absolvită. Anul absolvirii. Datele din diplomă (Se va preciza cel mai înalt nivel de studii, inclusiv seria și/sau numărul și data eliberării documentului confirmativ)

.....
.....
.....
.....
.....

(Seria, numărul și data eliberării documentului confirmativ nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu o valoarea a plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet mai mică decât cea stabilită la punctul 38)

4.2. Experiența de muncă

(Se va preciza postul de muncă deținut, specificând perioada ocupării acestuia, atribuțiile și responsabilitățile)

.....
.....
.....
.....
.....

5. În exercitarea atribuțiilor dvs. veți urma instrucțiunile unei alte persoane fizice sau juridice din afara sucursalei/agentului de plată? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

6. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea și administrarea activității la o entitate sau persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

7. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

8. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la punctul 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

9. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la punctul 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

10. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la punctul 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

11. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice, bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricăror alte prevederi ale legislației privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

12. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de un organ de reglementare sau de autoadministrare profesională pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

13. (În cazul persoanei juridice) Sunteți o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....

.....
.....

14. Ați fost membru al unui organ de control/administrator sau partener al unei companii a cărei activitate a fost sistată din cauza falimentului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

15. Întreprinderii pe care o reprezentați (conduceți) i-au fost aplicate sancțiuni pentru încălcarea legislației fiscale, a legislației privind serviciile financiare sau a legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

(Nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea plăților mai mică decât cea stabilită la punctul 38)

.....
.....
.....
.....
.....

16. Indicați lista entităților conduse sau controlate de dvs., inclusiv entitățile unde dețineți participațiuni calificate, mărimea participațiunilor directe sau indirecte, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea.

(Nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea plăților mai mică decât cea stabilită la punctul 38)

.....
.....
.....
.....
.....

17. Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete (se va indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării acesteia)

.....
.....
.....
.....
.....

Subsemnatul(a),, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352¹ din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele.....

Funcția (dacă este cazul).....

Semnătura.....

Chestionarul va fi completat de fiecare conducător al sucursalei/administrator al agentului de plată.

Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Anexa nr. 6
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebancari

DECLARAȚIE

Subsemnatul(a), _____, deținând funcția
(numele, prenumele)

de _____ în cadrul _____ declar pe propria
(denumirea entității)

răspundere că administratorul agentului (reprezentantul acestuia din cadrul companiei)

(numele, prenumele)

deținând funcția de _____ în cadrul

(denumirea entității)

solicitat de a fi înscris în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică, în conformitate cu art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, a fost instruit în domeniile ce țin de:

- prestarea serviciilor conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- mecanismele de control intern care urmează să fie folosite de sucursală/agentul de plată pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- altele (a se enumera), în funcție de natura, extinderea și complexitatea activității.

Subsemnatul(a) _____
declar

(numele/prenumele administratorului prestatorului de servicii de plată nebancar)

pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352¹ din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că cele indicate în prezenta declarație sunt conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată.

(Data completării)

(Semnătura)

Confirm că am fost instruit astfel cum se specifică în prezenta declarație și am fost informat despre consecințele prezentării informațiilor false:

(Data și semnătura administratorului agentului de plată instruit conform prezentei declarații)

Anexa nr.7
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

RAPORTUL INFORMAȚII CONTABILE

Denumirea prestatorului de servicii de plată
nebankar: _____

Numărul de identificare de stat al prestatorului de servicii de plată nebankar

(IDNO): _____

Perioada raportării: _____

Tabelul A Bilanțul contabil

la situația din _____ 20__

Nr. rândului	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	1
	Active immobilizate	X
010	Imobilizări necorporale	
020	Imobilizări corporale în curs de execuție	
030	Terenuri	
040	Mijloace fixe	
050	Resurse minerale	
060	Active biologice immobilizate	
070	Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	
080	Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate	
090	Investiții imobiliare	
100	Creanțe pe termen lung	
110	Avansuri acordate pe termen lung	

120	Alte active imobilizate	
130	Total active imobilizate (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050 + rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	
	Active circulante	X
140	Materiale	
150	Active biologice circulante	
160	Obiecte de mică valoare și scurtă durată	
170	Producția în curs de execuție și produse	
180	Mărfuri	
190	Creanțe comerciale	
200	Creanțe ale părților afiliate	
210	Avansuri acordate curente	
220	Creanțe ale bugetului	
230	Creanțe ale personalului	
240	Alte creanțe curente	
250	Numerar în casierie și la conturi curente	
260	Alte elemente de numerar	
270	Investiții financiare curente în părți neafiliate	
280	Investiții financiare curente în părți afiliate	
290	Alte active circulante	
300	Total active circulante (rd.140 + rd.150 + rd.160 + rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210 + rd.220 + rd.230 + rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280 + rd.290)	
310	Total active (rd.130 + rd.300)	
	Capital propriu	X
320	Capital social și suplimentar	
330	Rezerve	
340	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	
350	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	
360	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	
370	Profit utilizat al perioadei de gestiune	

380	Alte elemente de capital propriu	
390	Total capital propriu (rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360 - rd.370 + rd.380)	
	Datorii pe termen lung	X
400	Credite bancare pe termen lung	
410	Împrumuturi pe termen lung	
420	Datorii pe termen lung privind leasingul financiar	
430	Alte datorii pe termen lung	
440	Total datorii pe termen lung (rd.400 + rd.410 + rd.420 + rd.430)	
	Datorii curente	X
450	Credite bancare pe termen scurt	
460	Împrumuturi pe termen scurt	
470	Datorii comerciale	
480	Datorii față de părțile afiliate	
490	Avansuri primite curente	
500	Datorii față de personal	
510	Datorii privind asigurările sociale și medicale	
520	Datorii față de buget	
530	Venituri anticipate curente	
540	Datorii față de proprietari	
550	Finanțări și încasări cu destinație specială curente	
560	Provizioane curente	
570	Alte datorii curente	
580	Total datorii curente (rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480 + rd.490 + rd.500 + rd.510 + rd.520 + rd.530 + rd.540 + rd.550 + rd.560 + rd.570)	
590	Total pasive (rd.390 + rd.440 + rd.580)	

Tabelul B RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERI

la _____ 20__

Nr. rândului	Denumirea indicatorului	Valoarea
--------------	-------------------------	----------

A	B	1
010	Venituri din emiterea monedei electronice	
020	Valoarea monedei electronice în circulație	
030	Venituri din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice (rd.040 + rd.050 + rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110)	
040	- depuneri de numerar	
050	- retrageri de numerar	
060	- debitări directe	
070	- operațiuni de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător	
080	- transferuri de credit	
090	- emitere și/sau acceptarea cardurilor de plată și a altor instrumente de plată	
100	- remitere de bani	
110	- operațiuni de inițiere a plății	
120	Cheltuieli din activitatea aferentă monedei electronice (rd.121+rd.122+rd.123+rd.124+rd.125+rd.126)	
121	-valoarea costurilor serviciilor prestate	
122	-cheltuieli de distribuție	
123	-cheltuieli financiare	
124	-cheltuieli cu personalul privind remunerarea muncii	
125	-cheltuieli cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate	
126	-alte cheltuieli curente și administrative	
130	Rezultatul din activitatea aferentă monedei electronice: profit (pierdere) (rd.010 + rd.030 – rd.120)	
140	Venituri din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice (rd.150 + rd.160 + rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210 + rd.220)	
150	- depuneri de numerar	
160	- retrageri de numerar	
170	- debitări directe	
180	- operațiuni de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător	

190	- transferuri de credit	
200	- emitere de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată	
210	- remitere de bani	
220	- operațiuni de inițiere a plății	
230	Cheltuieli privind prestarea de servicii de plată (rd.231+rd.232+rd.233+rd.234+rd.235+rd.236)	
231	-valoarea costurilor serviciilor prestate	
232	-cheltuieli de distribuție	
233	-cheltuieli financiare	
234	-cheltuieli cu personalul privind remunerarea muncii	
235	-cheltuieli cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate	
236	-alte cheltuieli curente și administrative	
240	Rezultatul din activitatea de prestare a serviciilor de plată (care nu au legătură cu emiterea monedei electronice): profit (pierdere) (rd.140 – rd.230)	
250	Venituri din prestarea serviciilor operaționale și conexe	
260	Cheltuieli din prestarea serviciilor operaționale și conexe	
270	Rezultatul din activitatea de prestare a serviciilor operaționale și conexe: profit (pierdere) (rd.250 - rd.260)	
280	Venituri din administrarea (operarea) sistemelor de plăți	
290	Cheltuieli din administrarea (operarea) sistemelor de plăți	
300	Rezultatul din administrarea (operarea) sistemelor de plăți: profit (pierdere) (rd.280 – rd.290)	
310	Venituri din activitatea de întreprinzător (rd.(310+n) rd.(310+n+1)+...+rd.(31n))	
310+n		
31n		
320	Cheltuieli privind activitatea de întreprinzător (rd.(320+n)+rd.(320+n+1)+ rd.(320n))	
320+n		

32n		
330	Rezultatul din activități de întreprinzător: profit (pierdere) (rd.310 – rd.320)	
340	Rezultatul total din activitate: profit (pierdere) (rd.130 + rd.240 + rd.270 + rd.300+ rd.330)	
350	Venituri excepționale	
360	Pierderi excepționale	
370	Rezultatul excepțional: profit (pierdere) (pct.350 – pct.360)	
380	Rezultatul până la impozitare: profit (pierdere) (rd.340 + rd.370)	
390	Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	
400	Rezultatul după impozitare: profit net (pierdere) (rd.380 + rd.390)	

Tabelul C SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

la _____ 20__

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	1
010	Venituri din vânzări	
020	Costul vânzărilor	
030	Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)	
040	Alte venituri din activitatea operațională	
050	Cheltuieli de distribuire	
060	Cheltuieli administrative	
070	Alte cheltuieli din activitatea operațională	
080	Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)	
090	Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	
100	Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.090)	
110	Cheltuieli privind impozitul pe venit	
120	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	

	(rd.100 – rd.110)	
--	-------------------	--

Tabelul D SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

la _____ 20__

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea, lei
A	B	1
	Fluxuri de numerar din activitatea operațională	X
010	Încasări din vânzări	
020	Plăți pentru stocuri și servicii procurate	
030	Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	
040	Dobânzi plătite	
050	Plata impozitului pe venit	
060	Alte încasări	
070	Alte plăți	
080	Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 – rd.020 – rd.030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070)	
	Fluxuri de numerar din activitatea de investiții	X
090	Încasări din vânzarea activelor imobilizate	
100	Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	
110	Dobânzi încasate	
120	Dividende încasate	
130	Alte încasări (plăți)	
140	Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	
	Fluxuri de numerar din activitatea financiară	X
150	Încasări sub formă de credite și împrumuturi	
160	Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	
170	Dividende plătite	
180	Încasări din operațiuni de capital	
190	Alte încasări (plăți)	

200	Fluxul net de numerar din activitatea financiară (rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 ± rd.190)	
210	Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	
220	Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	

Modul de întocmire a raportului

Informații contabile

1. Raportul este format din 4 tabele numerotate A-D.
2. **Tabelul A** este destinat reflectării informației aferente bilanțului contabil conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
3. În coloana 1 se va indica soldul activelor și pasivelor la sfârșitul perioadei de gestiune. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebanca nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
4. Tabelul se completează în felul următor:
 - a) în rândul 130 se va indica valoarea totală a activelor imobilizate care reprezintă suma valorilor din rândurile 010-120;
 - b) în rândul 300 se va indica valoarea totală a activelor circulante care reprezintă suma valorilor din rândurile 140-290;
 - c) în rândul 310 se va indica valoarea totală a activelor care reprezintă suma valorilor din rândurile 130 și 300;
 - d) în rândul 390 se va indica valoarea capitalului propriu care se calculează în felul următor: $rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360 - rd.370 + rd.380$;
 - e) în rândul 440 se va indica valoarea totală a datoriilor pe termen lung care reprezintă suma valorilor din rândurile 400-430;
 - f) în rândul 580 se va indica valoarea totală a datoriilor curente care reprezintă suma valorilor din rândurile 450-570;
 - g) în rândul 590 se va indica valoarea totală a pasivelor care se calculează prin însumarea rândurilor 390, 440 și 580.
5. **Tabelul B** este destinat reflectării informației aferente raportului de profit și pierderi, conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
6. În coloana 1 se va indica valoarea operațiunilor aferente serviciilor de plată prestate. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebanca nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
7. Tabelul se completează în felul următor:
 - a) în rândul 030 se va indica valoarea totală a veniturilor din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice care reprezintă suma valorilor din rândurile 040 - 110;
 - b) în rândul 130 se va indica valoarea rezultatului din activitatea aferentă monedei electronice: profit (pierdere), care se calculează în felul următor: $rd.010 + rd.030 - rd.120$;
 - c) în rândul 140 se va indica valoarea totală a veniturilor din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice care reprezintă suma valorilor din rândurile 040 - 110;
 - d) în rândul 240 se va indica valoarea rezultatului din activitatea de prestare a serviciilor de plată (care nu au legătură cu emiterea monedei electronice): profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 140 și 230;
 - e) în rândul 270 se va indica valoarea rezultatului din activitatea de prestare a serviciilor operaționale și conexe: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 250 și 260;
 - f) în rândul 300 se va indica valoarea rezultatului din administrarea (operarea) sistemelor de plăți: profit (pierdere): profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 280 și 290;
 - g) în rândul 310+n, unde „n” are valoarea de la 1 până la 9, coloana B se va indica genul de activitate din care s-au înregistrat venituri, iar în coloana 1 se va indica valoarea veniturilor din genul respectiv de activitate;
 - h) în rândul 31n, unde $n \leq 9$, coloana B se va indica alte venituri din activitatea de întreprinzător, iar în coloana 1 se va indica valoarea acestor venituri;

i) în rândul 320+n, unde „n” are valoarea de la 1 până la 9, coloana B se va indica genul de activitate din care s-au înregistrat cheltuieli, iar în coloana 1 se va indica valoarea cheltuielilor aferente genului respectiv de activitate;

j) în rândul 32n, unde $n \leq 9$, coloana B se va indica alte cheltuieli din activitatea de întreprinzător, iar în coloana 1 se va indica valoarea acestor cheltuieli;

k) în rândul 330 se va indica valoarea rezultatului din activități de întreprinzător: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 310 și 320;

l) în rândul 340 se va indica valoarea rezultatului total din activitate: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 130, 240, 270, 300 și 330;

m) în rândul 370 se va indica valoarea rezultatului excepțional: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 350 și 360;

n) în rândul 380 se va indica valoarea rezultatului până la impozitare: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 340 și 370;

o) în rândul 400 se va indica valoarea rezultatului după impozitare: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 380 și 390.

8. **Tabelul C** este destinat reflectării informației aferente situației de profit și pierdere conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.

9. În coloana 1 se va indica valoarea în lei a activelor și pasivelor pentru perioada de gestiune. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebanca nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

10. Tabelul se completează în felul următor:

a) în rândul 030 se va indica valoarea profitului brut (pierdere brută) care reprezintă diferența dintre rândurile 010 și 020;

b) în rândul 080 se va indica valoarea rezultatului din activitatea operațională: profit (pierdere) care se calculează în felul următor: $rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070$;

c) în rândul 100 se va indica valoarea profitului (pierdere) până la impozitare, prin însumarea rândurilor 080 și 090;

d) în rândul 120 se va indica valoarea profitului net (pierdere netă) al perioadei de gestiune, care reprezintă diferența dintre rândurile 100 și 110.

11. **Tabelul D** este destinat reflectării informației aferente fluxurilor de numerar conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.

12. În coloana 1 se va indica valoarea în lei a fluxului de numerar din activitatea operațională, de investiții și financiară a prestatorului. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebanca nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

13. Tabelul se completează în felul următor:

a) în rândul 080 se va indica valoarea fluxului net de numerar din activitatea operațională, care se calculează în felul următor: $rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070$;

b) în rândul 140 se va indica valoarea fluxului net de numerar din activitatea de investiții, care se calculează în felul următor: $rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 \pm rd.130$;

c) în rândul 200 se va indica valoarea fluxului net de numerar din activitatea financiară, care se calculează în felul următor: $rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 \pm rd.190$;

d) în rândul 220 se va indica valoarea fluxului net de numerar total, care se calculează în felul următor: $\pm rd.080 \pm rd.140 \pm rd.200$.

14. Raportul se prezintă trimestrial.

RAPORTUL INFORMAȚII SUPLIMENTARE

Denumirea prestatorului de servicii de plată
nebanca: _____

Numărul de identificare de stat al prestatorului de servicii de plată nebanca
(IDNO): _____

Perioada raportării: _____

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Date
A	B	1
1.	Valoarea sumelor depozitate în conturile bancare destinate protejării fondurilor, lei	
2.	Data ultimei auditări externe	
3.	Numărul total al plăților efectuate	
4.	Valoarea totală a plăților efectuate, lei	
5.	Numărul agenților	
6.	Numărul sucursalelor	
7.	Numărul oficiilor secundare	
8.	Numărul punctelor de lucru	

Modul de întocmire a Raportului Informații suplimentare

1. Raportul „Informații suplimentare” este destinat reflectării informațiilor suplimentare aferente activității prestatorului de servicii de plată nebancar.
2. În coloana 1 se vor indica datele pentru fiecare indicator:
 - a) în rândul 1 se va indica valoarea fondurilor depuse în conturi bancare conform art. 26 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune;
 - b) în rândul 2 se va indica data ultimei auditări externe a prestatorului nebancar în formatul „zz.ll.aaaa”;
 - c) în rândul 3 se va indica numărul total al plăților efectuate de către prestatorul nebancar pe parcursul perioadei de gestiune;
 - d) la rândul 4 se va indica valoarea totală a plăților efectuate de către prestatorul nebancar pe parcursul perioadei de gestiune ;
 - e) în rândul 5 se va indica numărul agenților definiți conform art. 3 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune;
 - f) în rândul 6 se va indica numărul filialelor definite conform art. 3 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune .
3. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
4. Raportul se prezintă trimestrial.