

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
HOTĂRÎREA**

nr. ____ din ____ 2014

**Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative
ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare și art. 49 alin.(3), art. 93 și art. 94 din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la cardurile de plată, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 936 din 30 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 3, lit. b), după cuvintele „activitate în sistem” se completează cu textul „(copia contractului încheiat cu organizatorul sistemului de plăți cu carduri de plată, copia contractului încheiat cu prestatorii de servicii de plată cu statut de membru principal în cadrul unui sistem de plăți cu carduri de plată (în cazul prestatorilor de servicii de plată cu statut de membru afiliat/asociat), copia contractului încheiat cu centrul de procesare, contractul de colaborare privind acceptarea cardurilor de plată (în cazul în care prestatorul de servicii de plată nu deține dreptul de acceptare a cardurilor de plată, utilizînd serviciile unui prestator acceptant) și modificările la acestea etc.)”;

2) La punctul 4, cuvîntul „notifică” se substituie cu cuvîntul „informează”, iar după cuvîntul „examinării” se completează cu textul „și, în cazul conformării la prevederile pct.3, confirmă începerea activității”;

3) La punctul 5, cuvîntul „neajunsurilor” se substituie cu cuvîntul „neconformărilor”;

4) După punctul 5 se completează cu punctele 5¹ și 5² cu următorul cuprins:
„5¹. Prestatorul de servicii de plată își începe activitatea în cadrul unui sistem de plăți cu carduri de plată după primirea confirmării din partea Băncii Naționale a Moldovei.
5². Prestatorul de servicii de plată, în termen de 10 zile lucrătoare de la apariția oricăror modificări în informația prezentată la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu pct.3 informează în scris Banca Națională a Moldovei despre aceste modificări.”;

5) După punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:

„9¹. Prestatorul de servicii de plată urmează să actualizeze procedurile interne în funcție de modificările și completările operate în actele normative în vigoare.”;

6) După punctul 17 se completează cu punctul 17¹ cu următorul cuprins:

„17¹. Prestatorul de servicii de plată nu trebuie să limiteze utilizarea conturilor la care au fost atașate cardurile de plată numai pentru tranzacțiile efectuate cu utilizarea cardurilor de plată. Prestatorul de servicii de plată trebuie să permită efectuarea operațiunilor din aceste conturi și în baza altor instrumente de plată fără numerar (transfer de credit, debitare directă etc.)”;

7) După punctul 48 se completează cu punctul 48¹ cu următorul cuprins:

„48¹. Prestatorul de servicii de plată este obligat să asigure afișarea pe ecranul bancomatului a instrucțiunilor necesare executării de către deținătorul de card a operațiunilor prin intermediul acestuia.”;

8) După punctul 54 se completează cu punctele 54¹ și 54² cu următorul cuprins:

„54¹. În cazul în care urmare a efectuării supravegherii din oficiu/on-site Banca Națională a Moldovei constată încălcări în activitatea prestatorilor de servicii de plată asupra drepturilor utilizatorilor de servicii de plată, prestatorii urmează să prezinte explicații fundamentate Băncii Naționale a Moldovei cu anexarea prevederilor din standardele și normele aplicate în cadrul sistemului de plăți cu carduri de plată.

54². În cazul constatării încălcărilor nominalizate la pct. 54¹, Banca Națională a Moldovei analizează explicațiile prezentate și emite prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor conform prevederilor Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;

9) La Anexa 1, după cuvintele „Preluarea cardului” se completează cu textul „, a mijloacelor bănești solicitate”;

10) La Anexa 1, după punctul 5 se completează cu punctul 5¹ cu următorul cuprins: „Urmărirea și respectarea instrucțiunilor afișate pe ecranul bancomatului.”.

2. Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 15 octombrie 2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.231-234, art.900), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.799 din 19 noiembrie 2010, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 4, cuvintele „o notificație scrisă” se substituie cu cuvintele „un demers în scris”;

2) La punctul 5, cuvintele „Notificația prevăzută” se substituie cu cuvintele „Demersul prevăzut”;

3) La punctul 6, cuvintele „La notificația prevăzută” se substituie cu cuvintele „La demersul prevăzut”;

4) La punctul 7, cuvântul „notificația” se substituie cu cuvântul „demersul”;

5) După punctul 8 se completează cu punctul 8¹ cu următorul cuprins:

„8¹. Prestatorul de servicii de plată participant își începe activitatea în cadrul unui sistem de remitere de bani după primirea confirmării din partea Băncii Naționale a Moldovei.”

6) După punctul 10 se completează cu punctul 10¹ cu următorul cuprins:

„10¹. Prestatorul de servicii de plată urmează să actualizeze procedurile interne în funcție de modificările și completările operate în actele normative în vigoare.”.

3. Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.144), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.770 din 03.09.2010, subpunctul 2.14 se completează la final cu textul „Banca Națională a Moldovei poate stabili zile operaționale speciale pentru SAPI. Programul zile operaționale speciale pentru SAPI este opțional pentru participanți. În cazul deciziei participanților SAPI de a nu desfășura activitatea pe parcursul zilelor operaționale speciale stabilite de Banca Națională a Moldovei, aceștia trebuie să înregistreze mijloacele bănești transmise pe parcursul zilei operaționale speciale în adresa acestora cel târziu pînă la sfîrșitul următoarei zile operaționale.”.