

**SINTEZA**  
**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor**  
**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  
**„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la activitatea**  
**prestatorilor de servicii de plată nebankari”**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participant ul la avizare (expertizare ) /consultar e publică	Nr. obiecției/ propunerii / recomand ării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
<b>I. Obiecții și propuneri de ordin general</b>				
	<b>Ministerul Justiției</b>	1.	Pct. 2 din partea dispozitivă se va completa cu mențiunea privind înregistrarea la Ministerul Justiției a Hotărârii Consiliului de administrației al Băncii Naționale a Moldovei nr. 123/2013, potrivit uzanțelor normative.	<b>Se acceptă</b>
<b>II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect</b>				
<p>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. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni:</p> <p>prestatori de servicii de plată nebankari – societățile de plată, furnizorii de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată, societățile emitente de monedă electronică;</p> <p>decontarea finală – finalizarea tranzacției între plătitor și beneficiar prin stingerea obligațiilor pecuniare dintre aceștia;</p> <p>riscul de fraudă - riscul de apariție a situațiilor în care administratorul sau un alt angajat care activează în cadrul prestatorului de servicii de plată nebankar prezintă intenționat informații neautentice care pot conduce la pierderi financiare, precum și influența negativ reputația entității;</p> <p>riscul de lichiditate – riscul survenirii situației care constă în neonorarea obligațiilor financiare a prestatorului de servicii de plată nebankar în relația cu utilizatorul serviciilor de plată în termenul stabilit;</p>	<b>Ministerul Justiției</b>	1.	La pct. 2, atragem atenția că actul normativ nu este un dicționar juridic sau un manual și noțiunile nu trebuie să fie definite doar pentru a explica care este sensul acestora. Potrivit art. 54 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative „Dacă o noțiune sau un termen poate avea înțelesuri diferite, în proiect se stabilește semnificația acestuia în context pentru a asigura înțelegerea corectă a noțiunii sau a termenului respectiv și pentru a evita interpretările neuniforme”. Concomitent, art. 71 alin. (4) din aceeași lege prevede că la interpretarea actului normativ trebuie să se țină cont de nota informativă care a însoțit proiectul. Astfel, în nota informativă poate fi indicat sensul în care urmează să fie interpretat un termen.	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Noțiunile din proiectul de regulament sunt definite în scopul aplicării corecte a prevederilor acestuia și al excluderii interpretării ambigue.</p>

<p>riscul operațional – riscul că deficiențele sistemului informațional sau procedurilor interne, erorile umane, carențele de management sau perturbările cauzate de evenimente externe vor reduce, deteriora sau întrerupe activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari;</p> <p>riscul pentru activitate – presupune riscul utilizării serviciilor de plată și a de emiteră a monedei electronice, în mod special, pentru în scopurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului riscul care constă în utilizarea serviciilor de plată și de emiteră a monedei electronice de către utilizatorii serviciilor de plată/deținătorii de monedă electronică pentru scopuri ilegale;</p> <p>risc aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC) - subcategorie a riscului operațional care se referă la riscul de pierdere/impact negativ, din cauza compromiterii confidențialității informațiilor, integrității datelor aferent sistemelor informaționale, indisponibilității sistemelor informaționale și/sau a datelor, precum și incapacitatea de a schimba TIC într-o perioadă de timp și la un cost rezonabil. Aceste pierderi/impact negativ pot rezulta din factori externi sau interni, cum ar fi: organizare inadecvată, sisteme informaționale și infrastructuri de rețele de comunicații defectuoase sau securizate insuficient, precum și un număr insuficient de angajați sau necalificați corespunzător în a căror responsabilitate intră administrarea sistemelor informaționale ale prestatorului de servicii de plată nebankar;</p> <p>sisteme aferente TIC – TIC configurate și interconectate ca parte a unui mecanism sau a unei rețele care susțin efectuarea operațiunilor unui prestator de servicii de plată nebankar;</p> <p>servicii aferente TIC – servicii furnizate prin intermediul sistemelor TIC unuia sau mai multor utilizatori interni sau externi;</p> <p>sisteme/servicii aferente TIC critice – sisteme/servicii TIC care sunt critice pentru prestatorul de servicii de plată nebankar din perspectiva continuității și disponibilității acestora sau a securității informației prelucrate și/sau stocate și sunt esențiale pentru funcționarea adecvată a proceselor de guvernanță, responsabilităților/rolurilor corporative critice (inclusiv gestionarea riscurilor), proceselor de activitate și operațiunilor prestatorului de servicii de plată nebankar;</p>				
--	--	--	--	--

<p>riscul de fraudă - riscul de apariție a situațiilor în care administratorul sau un alt angajat care activează în cadrul prestatorului de servicii de plată nebanca prezintă intenționat informații neautentice care pot conduce la pierderi financiare, precum și influența negativ reputația entității;</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>2.</p>	<p>În ceea ce ține de noțiunea “riscul de fraudă”, urmare studierii literaturii și practicii naționale și internaționale, considerăm că acest tip de risc nu presupune doar prezentarea intenționată a informației neautentice, tipurile acțiunilor și evenimentelor specifice riscului de fraudă fiind mult mai variate. În acest context, propunem revizuirea definiției pentru “riscul de fraudă”.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>În domeniul de reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată, noțiunea de “risc de fraudă” este clar definită, iar noțiunea de “risc pentru activitate” va fi expusă în redacția din Regulamentul cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebanca, aprobat prin HCA al BNM nr. 123 din 27.06.2013.</p>
<p>riscul pentru activitate – riscul care constă în utilizarea serviciilor de plată și de emisie a monedei electronice de către utilizatorii serviciilor de plată/deținătorii de monedă electronică pentru scopuri ilegale;</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>3.</p>	<p>Cu referire la noțiunea “riscul pentru activitate”, aceasta este definită într-un mod foarte general și se impune necesitatea unor precizări referitor la genul scopurilor ilegale în care ar putea fi utilizate serviciile de plată și de emisie a monedei electronice aferente riscului pentru activitate. De altfel, acțiunile ilegale pot expune PSP oricărui tip de risc specificat în prezentul proiect, fără a se limita la acestea. De menționat că în Regulamentul cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebanca, aprobat prin HCA al BNM nr. 123 din 27.06.2013, “riscul pentru activitate” presupune riscul utilizării serviciilor de plată și de emisie a monedei electronice, în mod special, pentru scopurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.</p>	
<p>4. Nici o persoană nu este în drept să practice servicii de plată, enumerate la art. 4 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precum și să emită monedă electronică fără licența eliberată de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>4.</p>	<p>Recomandăm excluderea pct. 4 ce stabilește că „Nicio persoană nu este în drept să practice servicii de plată, enumerate la art. 4 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precum și să emită monedă electronică fără licența eliberată de Banca Națională a Moldovei”, pentru a evita paralelismele de reglementare (a se vedea pct. 18 și 20). De asemenea, propunem revizuirea textului Regulamentului în vederea substituirii reproducerii normelor din Legea nr. 114/2012 cu norme de trimitere, formulate în conformitate cu prevederile art. 55 din Legea nr. 100/2017 (a se vedea pct. 23-27 etc.)</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Punctele menționate se referă la situații diferite:</p> <p>Pct. 4 din proiectul regulamentului stabilește că nicio persoană nu este în drept să presteze servicii de plată fără licență, pe când pct. 18 și 20 se referă la societățile care deja au obținut licența BNM pentru prestarea anumitor servicii de plată, însă intenționează să presteze servicii suplimentare care nu sunt incluse în licența deținută.</p> <p>Cu referire la pct. 23-27 din proiect, acestea au fost reformulate.</p>
<p>7. Prestatorii de servicii de plată nebanca cu sediul în străinătate, care doresc să deschidă filiale pe teritoriul Republicii Moldova, trebuie să solicite licență de la Banca Națională a Moldovei. Prestatorii de servicii de plată nebanca cu sediul în străinătate vor depune la Banca Națională a Moldovei o declarație pentru eliberarea licenței, cu anexarea documentelor necesare în conformitate cu art. 17 și 84 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentul regulament, care va fi examinată în termenii și condițiile similare prestatorilor de servicii de plată naționali.</p>	<p>„Paynet Service” SRL</p>	<p>5.</p>	<p>La pct. 7 a înlocui cuvântul “filiale” cu cuvântul “sucursale” - reieșind din ultima modificare la acest capitol al Legii nr.114/2012 operată prin Legea nr. 208/2018, precum și a prevederilor Codului civil în versiunea actuală.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Modificările la Legea 114/2012 (inclusiv cele operate prin Legea 208/2018) nu aduc atingere art. 17 privind licențierea filialelor cu sediul în străinătate. De menționat că, filialele sunt entități separate cu personalitate juridică, iar sucursalele sunt un alt punct de lucru dependent juridic de societate. Astfel, pentru a desfășura activitate de prestare a serviciilor de plată prin intermediul</p>

				sucursalelor, prestatorul licențiat în RM va solicita copia autorizată de pe licență în conformitate cu art. 19 din Legea 114/2012, iar dacă un prestator cu sediul în străinătate va intenționa să desfășoare activitate pe teritoriul RM prin intermediul unei filiale, va solicita licența pentru activitatea corespunzătoare conform la art. 17 din Legea 114/2012.
30. Societatea de plată/furnizorul de servicii poștale 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 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sau va fi cel puțin egal cu rezultatul valorii prevăzute în art. 13 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, fiind luată în considerare suma mai mare. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancari deține creanțe, acesta va majora capitalul propriu în mărimea creanțelor și va menține nivelul capitalului propriu în dependență de mărimea creanțelor expirate pe care le va acumula pe parcursul desfășurării activității.	„Paymaster” SRL	6.	De a exclude partea cu calculul capitalului în dependență de creanțe sau de a indica expres creanțele expirate care se exclud. Creanțele expirate pot fi considerate acele creanțe pentru care nu s-au efectuat plăți pe parcursul a doi ani de zile. Argumentare: DIRECTIVA (UE) 2015/2366 și DIRECTIVA 2009/110/CE, precum și Legea nr. 114 din 15.05.2012 nu prevăd diminuarea capitalului propriu cu creanțe. Nu este clară procedura de calcul și asupra căror creanțe se răsfrânge alineatul. Se utilizează noțiunea de creanțe expirate fără a fi dată definiția creanțelor expirate. Utilizarea diferitelor noțiuni (creanțe și creanțe expirate) în același articol creează confuzii și posibilități de interpretare a articolului, ceea ce creează un risc sporit operațional de executare necorespunzătoare a regulamentului. De asemenea, descrierea unor limitări/restricții care pot afecta modalitatea de calcul necesită a fi explicată sub formă de formulă pentru a exclude posibilitatea calculelor eronate de către autoritatea de control și, în primul rând, de prestatorul serviciilor de plată/emitent de monedă electronică.	<b>Se acceptă</b>
	„Paynet Service” SRL	7.	În pct. 30 a exclude integral textul alineatului (2) în următoarea redacție: „În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancari deține creanțe, acesta va majora capitalul propriu în mărimea creanțelor și va menține nivelul capitalului propriu în dependență de mărimea creanțelor expirate pe care le va acumula pe parcursul desfășurării activității” - prevederea în cauză depășește cadrul legal și nu este îndeajuns de explicită. De exemplu - termenul în care trebuie efectuată majorarea capitalului propriu din momentul expirării creanțelor, care este valoarea creanțelor expirate în valoarea cărora trebuie efectuată majorarea capitalului propriu (de exemplu în cazul existenței creanțelor expirate cu valoare de 100 lei). De asemenea, menționăm că procedura de majorare a capitalului social este una de durată și implică anumite cheltuieli aferente înregistrării acesteia, iar pe parcurs situația privind mărimea creanțelor expirate se poate modifica atât spre majorarea acestora, cât și spre diminuarea sau anularea acestora. Pe de altă parte, prestatorii de servicii de plată nebancari dispun și de alte	

			modalități de asigurare a recuperării creanțelor expirate, precum ar fi în ultimă instanță recuperarea acestora ca urmare a unei acțiuni judiciare. În același context, art. 14 alin. (4) a Legii nr. 114/2012 acordă către BNM suficiente pârghii pentru a controla situația financiară a prestatorilor de servicii de plată nebankari sub aspectul majorării sau reducerii capitalului reglementat: "(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 până 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 până la 20% mai mică decât cea care ar rezulta din aplicarea modalitățile menționate la alin. (2)."	
33. În conformitate cu art. 7 alin. (6), art. 15 alin. (1) pct. 7) și art. 84 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pentru eliberarea licenței prestatorilor de servicii de plată nebankari, administratorii acestora trebuie să posede o reputație bună, cunoștințe, experiență adecvată pentru a presta servicii de plată sau a desfășura activitatea de emiteră a monedei electronice, precum și aceștia trebuie să fie corespunzătoare naturii, extinderii și complexității activității.	„Paynet Service” SRL	8.	La pct. 33 a înlocui în ultima frază cuvântul: "aceștia" cu cuvântul "acestea".	Se acceptă
38. Cerințele privind cunoștințele și experiența adecvată pentru administrarea prestatorului de servicii de plată nebankar, precum și în cazul sucursalelor/ agenților de plată care dețin o cotă mai mare de 10% din valoarea anuală a plăților realizate de prestator, sunt întrunite dacă: 1) administratorul posedă studii superioare; 2) administratorul are experiență de muncă dobândită într-o entitate care desfășoară un gen de activitate comparabil cu domeniul de prestare a serviciilor de plată de intenționat a fi desfășurat de către prestator/sucursală/agent de plată; 3) Banca Națională a Moldovei a obținut certitudinea, inclusiv urmare a solicitării de informații suplimentare, privind cunoștințele și experiența adecvată îndeplinirii funcției de către administrator. 41. Prestatorii de servicii de plată nebankari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține o cotă mai mare de 10% din valoare plăților, prezintă Băncii Naționale a Moldovei următoarele documente și informații în conformitate cu art. 27 din Legea nr.	„Paymaster” SRL	9.	<b>De a diviza și indica separat cerințele privind administratorii serviciilor de plată, ai sucursalelor și ai agenților de plată. În modul în care cerințele față de agenții de plată să fie mai lejere.</b> Conform DIRECTIVEI (UE) 2015/2366 (care stă la baza Legii nr. 114 din 18.05.2012) cerințele față de identitatea directorilor instituțiilor de plată și administratorului agentului de plată/emitentului de monedă electronică sunt expuse separat. Iar cerințele sunt mai mari față de administratorului prestatorului serviciilor de plată/emitentul de monedă electronică.  lit. (n) alin. 1 art.5 al DIRECTIVEI (UE) 2015/2366 descrie cerințele față de administratorul prestatorului de servicii de plată/ emitentului de monedă electronică „identitatea directorilor și a persoanelor responsabile de administrarea instituției de plată și, dacă este cazul, a persoanelor responsabile de administrarea activităților legate de serviciile de plată ale instituției de plată, precum și dovezi care să ateste faptul că acestea se bucură de o bună reputație și dețin cunoștințele și experiența adecvate pentru a presta servicii de plată, în conformitate cu dispozițiile din statul membru de origine al instituției de plată;”	<b>Se acceptă parțial</b> Textul proiectului divizează cerințele după cum urmează: <ul style="list-style-type: none"> <li>• pentru administratorii prestatorilor de servicii de plată nebankari – pct. 38 și 40;</li> <li>• pentru administratorii sucursalelor și agenților la care valoarea anuală a plăților realizate depășește suma de 2 000 000 lei - pct. 38, 41 și 53;</li> <li>• și respectiv pentru administratorii agenților de plată la care valoarea anuală a plăților realizate nu depășește suma de 2 000 000 lei - pct. 39 și 43.</li> </ul> În ceea ce ține de exigențele față de administratorii stabilite de DIRECTIVA (UE) 2015/2366, menționăm că Legea 114/2012 transpune DIRECTIVA (UE)

<p>114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precum și următoarele documente și informații despre administratorii acestora:</p> <p>1) cerere de înregistrare a sucursalei/agentului de plată în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică, care trebuie să conțină cel puțin informații cu privire la denumirea agentului de plată, sediul acestuia, numele/prenumele administratorului, cota din valoarea anuală a plăților, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului în sistemul informațional al societății;</p> <p>2) actul de identitate a administratorului;</p> <p>3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent;</p> <p>4) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința;</p> <p>5) certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului – actele eliberate persoanei fizice privind lipsa sau existența 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, legalizate conform legislației în vigoare</p> <p>6) diploma de studii;</p> <p>7) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună până la depunerea cererii, în cazul agenților de plată persoane juridice;</p> <p>8) descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul sucursalei/agentului de plată, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;</p> <p>9) chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 4.</p> <p>42. Societățile emitente de monedă electronică care distribuie și răscumpără monedă electronică prin intermediul agenților în conformitate cu art. 90 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor respecta și vor prezenta</p>		<p>lit. (c) alin. 1 art.19 al DIRECTIVEI (UE) 2015/2366 descrie cerințele față de administratorul agentului de plată/emitentului de monedă electronică</p> <p>„c) identitatea membrilor consiliilor de administrație și a persoanelor responsabile cu administrarea agentului care urmează să fie implicat în prestarea de servicii de plată și, pentru agenți, alții decât prestatorii de servicii de plată, dovezi care să ateste faptul că aceștia <b>sunt persoane potrivite și onorabile;</b>”</p> <p>În acest context este necesar de reflectat în Regulamentul BNM cerințe mai reduse de administratorul agentului de plată/emitentului de monedă electronică, iar documentele necesare înregistrării agentului de plată/ emitentului de monedă electronică, să fie în corespundere cu alin, 1 art.9 al DIRECTIVEI (UE) 2015/2366 și să cuprindă</p> <p>(a) denumirea și adresa agentului;</p> <p>(b) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de agent pentru a respecta obligațiile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849, care trebuie să fie actualizată în cazul unor modificări majore ale elementelor comunicate la momentul notificării inițiale;</p> <p>(c) identitatea membrilor consiliilor de administrație și a persoanelor responsabile cu administrarea agentului care urmează să fie implicat în prestarea de servicii de plată și, pentru agenți, alții decât prestatorii de servicii de plată, dovezi care să ateste faptul că aceștia <b>sunt persoane potrivite și onorabile;</b></p> <p>(d) serviciile de plată ale instituției de plată pentru care agentul este mandatat;</p> <p>(e) codul unic de identificare sau numărul agentului, dacă este cazul.</p> <p>Iar pentru corespunderea noțiunii de persoană potrivită și onorabilă – să fie prezentate informații/declarații din partea prestatorului de servicii de plată privind activitatea de bază a agentului și experiența directorului în domeniul de activitate a agentului, precum și deținerea de către agent a personalului calificat pentru executarea operațiunilor în calitate de agent în dependență de complexitatea și serviciile ce urmează a fi efectuate de agent.</p> <p>De asemenea este de necesar de menționat că pentru activitatea agentului de plată/emitentului de monedă electronică și prestarea serviciilor de plată de către aceștia (distribuirea și răscumpărarea monedei electronice) sunt în totalitate asigurate de prestatorul de servicii de plată (atât material cât și informațional), prin urmare, riscurile financiare și operaționale sunt suportate direct de către prestatorul de servicii de plată și nu necesită abilități sau experiențe speciale ale agentului pentru prestarea serviciilor de plată.</p>	<p>2007/64/EC. Totodată, administratorii agenților de plată/sucursalelor trebuie să demonstreze că sunt <u>potriviti și onorabili</u>, adică să fie competenți și să aibă o reputație bună. Pentru a proba aceste exigențe, proiectul prevede documente și informații necesare a fi prezentate autorității de licențiere. Totodată, având în vedere specificul pieței, precum și experiența anterioară de înscriere a agenților de plată în Registrele corespunzătoare, proiectul de regulament prevede divizarea agenților de plată după valoarea anuală de plăți realizate, astfel fiind posibilă relaxarea cerințelor față de administratorii agenților de plată la care valoarea anuală a plăților realizate nu depășește suma de 2 000 000 lei (care presupun un risc mai mic pentru activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancați). Astfel, acești agenți vor prezenta următoarele:</p> <p>1) cererea de înregistrare a sucursalei/agentului de plată în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică, care trebuie să conțină cel puțin informații cu privire la denumirea agentului de plată, sediul acestuia, numele/prenumele administratorului, cota din valoarea anuală a plăților, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului în sistemul informațional al societății;</p> <p>2) actul de identitate a administratorului;</p> <p>3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent;</p>
--	--	--	---

<p>Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile expuse la pct. 41. Prevederile pct. 41 se vor respecta indiferent dacă agentul care distribuie și răscumpără monedă electronică va presta sau nu servicii de plată, precum și indiferent de mărimea cotei plăților deținută de către aceștia.</p> <p>43. Prestatorii de servicii de plată nebancari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține o cotă mai mică sau egală cu 10% din valoarea anuală a plăților, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, documente și informații în conformitate cu art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pct. 41 subpct. 1-4 și 7-9 din Regulament, precum și o declarația administratorului prestatorului de servicii de plată nebanca care confirmă faptul că administratorului agentului de plată i-au fost adus la cunoștință instrucțiunile care țin de activitatea intenționată a fi desfășurată, conform modelului prevăzut în Anexa nr. 7. Copiile documentelor și informațiilor prezentate conform prezentului punct se vor confirma de către administratorul prestatorului de servicii de plată nebanca prin înscrisul „copia corespunde originalului”.</p>				<p>4) descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul sucursalei/agentului de plată, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;</p> <p>5) chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 4;</p> <p>6) o descriere a mecanismelor de control intern care vor fi folosite de sucursală/agentul de plată pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</p>
<p>Capitolul II LICENȚIEREA</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>10.</p>	<p>Propunem examinarea posibilității de excludere din lista documentelor despre administrator, necesare de a fi prezentate pentru licențierea PSP sau înregistrarea la BNM a unui agent de plată, persoană juridică, a hotărârii organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator, pe motiv că extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice solicitat de către BNM de a fi prezentat conține informație despre administratorul acesteia.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Potrivit Legii 114/2012, administrator este un membru al consiliului, al organului executiv, al comisiei de cenzori a societății de plată/societății emitente de monedă electronică, conducător al sucursalei sau al agentului, precum și persoană a cărei funcție, conform structurii interne a societății respective, include exercitarea atribuției de reprezentare, de sine stătător sau împreună cu alte persoane, a societății la încheierea actelor juridice direct legate de desfășurarea activității de bază a societății. Astfel, administratorul înscris în extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice nu neapărat deține și funcția de administrator conform Legii 114/2012.</p>
		<p>11.</p>	<p>De asemenea, propunem examinarea posibilității relaxării, la nivelul unei declarații pe propria răspundere, a cerințelor cu privire la</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p>

			înregistrarea agenților de plată nerezidenți care dețin autorizație de funcționare în domeniul serviciilor de plată emisă de către organul de supraveghere din țara al cărei rezident este, în special în ceea ce ține de prezentarea unor documente, cum ar fi certificatul de cazier judiciar sau certificatul privind lipsa restanțelor față de bugetul public național.	Pentru a verifica corespunderea administratorilor criteriului de <i>reputație</i> (care include exigențele privind <i>integritatea și buna-credință</i> ), e necesar de prezentat documente și informații care ar proba întrunirea exigențelor respective. Nu poate fi acceptată substituția acestor documente cu declarații pe proprie răspundere întrucât, potrivit art. 5 din Legea 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM își exercită atribuțiile pe teritoriul RM, astfel fiind imposibilă obținerea certitudinii că informațiile expuse într-o declarație sunt veridice, complete și nu sunt contradictorii. De menționat că agenții de plată la care valoarea anuală a plăților realizate nu depășește suma de 2 000 000 lei nu vor prezenta certificatul de cazier judiciar și certificatul privind lipsa restanțelor față de bugetul public național (a se vedea comentariu de la pct. 9).
40. Concomitent cu declarația pentru obținerea licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice, prestatorul de servicii de plată nebanca va transmite la Banca Națională a Moldovei următoarele documente pentru administrator: 1) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent care să ateste deținerea funcției de administrator în cadrul societății; 2) actul de identitate a administratorului; [...] 4) diploma de studii;	„Paynet Service” SRL	12.	În pct. 40 subpct. 1), 2) și 4) și în pct. 41 subpct. 2), 3) și 6) a completa la începutul textelor cu sintagma "copie de pe". De asemenea, reieșind din cele expuse mai sus, a completa pct. 40 și pct. 41 la final cu un alineat nou în următoarea redacție: Copiile documentelor și informațiilor prezentate conform prezentului punct se vor confirma de către administratorul prestatorului de servicii de plată nebanca prin înscrisul „copia corespunde originalului”.	<b>Nu se acceptă</b> Pct. 14 din proiectul regulamentului, care se aplică inclusiv asupra pct. 40 și 41, reglementează modul de depunere a declarației, cererilor, documentelor și a informațiilor la BNM.
41. Prestatorii de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține o cotă mai mare de 10% din valoare plăților, prezintă Băncii Naționale a Moldovei următoarele documente și informații în conformitate cu art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda	Ministerul Justiției	13.	Pct. 40 se va revedea în partea ce ține de transmiterea la Banca Națională a Moldovei a documentelor originale (actul de identitate al administratorului, diploma de studii), stabilindu-se că documentele respective se prezintă însoțite de copii, care se transmit Băncii Naționale după colajonarea cu originalele. Observația este valabilă pentru toate cazurile similare din proiect (pct. 41, 43).	<b>Comentariu</b> Pct. 40, 41 sau 43 enumeră documentele și informațiile necesare a fi prezentate, însă potrivit pct. 14 din proiectul regulamentului documentele se depun <i>în copie legalizată în format electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare sau, după caz, pe suport de hârtie în copie legalizată sau în original (care ulterior se restituie)</i> .



<p>electronică, precum și următoarele documente și informații despre administratorii acestora: [...]</p> <p>2) actul de identitate a administratorului;</p> <p>3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent; [...]</p> <p>6) diploma de studii;</p>				<p>Condiția pct.14 este aplicabilă nu doar pentru pct.41 și 43, dar pentru toate documentele prevăzute de proiectul regulamentului.</p>
<p>42. Societățile emitente de monedă electronică care distribuie și răscumpără monedă electronică prin intermediul agenților în conformitate cu art. 90 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor respecta și vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile expuse la pct. 41. Prevederile pct. 41 se vor respecta indiferent dacă agentul care distribuie și răscumpără monedă electronică va presta sau nu servicii de plată, precum și indiferent de mărimea cotei plăților deținute de către aceștia.</p>	<p>„Paymaster” SRL</p>	<p>14.</p>	<p>De exclus- acest articol duce la discriminarea emitenților de monedă electronică comparativ cu alți prestatori de servicii de plată. Legea nr. 114 din 18.05.2012 nu prevede delimitare condițiilor pentru agenții de plată și agenților emitenților de monedă electronică. Acest articol contravine cu p. 4 al DIRECTIVEI 2009/110/CE (care stă la baza activității emitenților monedei electronice), care prevede – asigurarea condițiilor nediscriminatorii pentru toți furnizorii de servicii de plată (inclusiv emitenții de monedă electronică) „În vederea eliminării obstacolelor din calea intrării pe piață și a facilitării accesului la activitate și a desfășurării activității de emiteri de monedă electronică, cerințele aplicabile instituțiilor emitente de monedă electronică trebuie revizuite pentru a se asigura condiții nediscriminatorii pentru toți furnizorii de servicii de plată”. Conform alin. 5 al art. 3 al DIRECTIVEI 2009/110/CE, instituțiilor emitente de monedă li se permite să furnizeze servicii de plată, prin intermediul agenților numai dacă sunt îndeplinite condițiile stipulate în articolul 19 din Directiva 2015/2366. Iar articolul 19 din Directiva 2015/2366 nu prevede condiții separate sau speciale pentru agenții emitenților de monedă electronică. Prin urmare art. 42 al Regulamentului BNM contravine Directivelor UE în baza cărora a fost adoptată legea nr. 114 din 18.05.2012, prin crearea condițiilor discriminatorii la înregistrarea agenților emitenților monedei electronice și formează impedimente liberei concurențe.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Pct. 42 din proiectul regulamentului nu stabilește cerințe suplimentare pentru agenții care distribuie și răscumpără monedă electronică comparativ cu agenții de plată la care valoarea anuală a plăților realizate depășește suma de 2 000 000 lei, or pct. 42 face referință la pct. 41 care prevede prezentarea documentelor și a informațiilor privind agenții de plată. În acest context, nu se atestă cerințe sau acțiuni care ar presupune un tratament diferit față de agenții menționați mai sus.</p>
<p>43. Prestatorii de servicii de plată nebankari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține o cotă mai mică sau egală cu 10% din valoarea anuală a plăților, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, documente și informații în conformitate cu art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pct. 41 subpct. 1-4 și 7-9 din Regulament, precum și o declarația administratorului prestatorului de servicii de plată nebankar care confirmă faptul că administratorului agentului de plată i-au fost adus la cunoștință instrucțiunile care țin de activitatea intenționată a fi desfășurată, conform modelului prevăzut în Anexa nr. 7. Copiile documentelor și informațiilor prezentate conform prezentului punct</p>	<p>„Paymaster” SRL</p>	<p>15.</p>	<p><b>Propunem de a modifica lista documentelor care urmează a fi prezentate pentru înregistrarea agentului de plată. A stabili prezentarea documentelor indicate la subpct. 1-2 și 7-9 din pct. 41 din regulamentul BNM</b></p> <p><b>De a recurge la sistemul de delimitare a înregistrării agenților după limita lunară stabilită în MDL. Cum ar fi 150,000 MDL pe lună.</b></p> <p>Subpct. 3 din pct. 41 prevede prezentarea hotărârii organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent. Acest document nu este relevant în cazul în care se prezintă extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice sau alt document de la instituția abilitată unde se indică administratorul și fondatorul persoanei juridice. De asemenea, prezentarea acestui document de către companiile micro, mici și medii este dificilă, ca urmare a faptului că hotărârea desemnării</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Agentii de plată la care valoarea anuală a plăților realizate nu depășește suma de 2 000 000 lei vor prezenta:</p> <p>1) cererea de înregistrare a sucursalei/agentului de plată în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică, care trebuie să conțină cel puțin informații cu privire la denumirea agentului de plată, sediul acestuia, numele/prenumele</p>

<p>se vor confirma de către administratorul prestatorului de servicii de plată nebanca prin înscrisul „copia corespunde originalului”.</p>			<p>directorului se perfectează la ASP în momentul formării companiei sau schimbării directorului. Pentru confirmarea împuternicirilor directorului servește extrasul din Registrul de stat sau extras al altui document emis de organul abilitat în care se specifică administratorul (pentru Gospodăria Țărănești).</p> <p>Subpct. 4 din pct. 41 prevede prezentarea certificatului de cazier judiciar sau a altui document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința.</p> <p>Luând în considerare că agenții de plată/emitenții de monedă electronică care efectuează operațiuni până la 10% din volumul plăților prestatorului de plăți/emitentului de monedă electronică nu expun la riscuri majore sistemul de plăți, prin urmare, nu este necesară prezentarea documentelor confirmative privind lipsa antecedentelor penale, fiind suficientă declarația agentului și a prestatorului de servicii că persoana indicată este onestă. Prezentarea acestui document tergiversează și împovărează perfectarea documentelor pentru înregistrarea agenților și, în final, nu aduce plus valoarea la diminuarea riscurilor.</p>	<p>administratorului, cota din valoarea anuală a plăților, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului în sistemul informațional al societății;</p> <p>2) actul de identitate a administratorului;</p> <p>3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent;</p> <p>4) descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul sucursalei/agentului de plată, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;</p> <p>5) chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 4;</p> <p>6) o descriere a mecanismelor 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.</p>
<p>44. În conformitate cu cerințele prevăzute la art. 27 alin. (3) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precum și în vederea înscrierii în registru în conformitate cu art. 27 din aceeași lege, prestatorii de servicii de plată nebanca 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 în adresa Băncii Naționale a Moldovei o cerere de înregistrare a agentului conform pct. 41, subpct. 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. În cazul în care informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei în contextul licențierii agentului de plată (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizorii de</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>16.</p>	<p>La pct. 44 alineatul doi este menționat că: “în cazul în care informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei în contextul licențierii agentului de plată (bancă, societate de plată, furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizor de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică prezintă o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se menționează acest fapt, cu anexarea documentelor care confirmă modificările în cauză.” În acest context, apare neclaritatea dacă această cerință se referă și la Lista serviciilor de plată ale societății de plată pentru care sucursala/agentul de plată este mandatată/mandatată (art. 27 lit. d) din Legea nr. 114 din 18.05.2012), or lista menționată se prezintă la BNM doar la etapa înregistrării agentului de plată? De menționat că, în cadrul companiei noastre, Lista serviciilor de plată prestate prin intermediul agenților de plată este aceeași pentru toți agenții de plată și aceasta se modifică de fiecare dată la excluderea unui serviciu sau apariția unui serviciu nou.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Având în vedere că pct. 44 face trimitere doar la art. 27 alin. (3) lit. c) din Legea nr. 114/2012, declarația pe propria răspundere substituie doar documentele și informațiile aferente administratorilor agenților de plată. Informația specificată la art. 27 din legea nominalizată se va prezenta corespunzător, iar în cazul modificării acesteia se va aplica art. 27 alin. (5) din aceeași lege.</p>
	<p>„Paynet Service” SRL</p>	<p>17.</p>	<p>În pct. 44 a exclude următorul text: ", însoțită de o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior Băncii</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Declarația solicitată are drept scop asigurarea constatării de către BNM a</p>

<p>servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică prezintă o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se menționează acest fapt, cu anexarea documentelor care confirmă modificările în cauză.</p>			<p>Naționale a Moldovei sunt actuale, veridice și complete. În cazul în care informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei în contextul licențierii agentului de plată (bancă "societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale societățile emitente de monedă electronică prezintă o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se menționează acest fapt, cu anexarea documentelor care confirmă modificările în cauză" - considerăm aceste prevederi excesive, reieșind din faptul că aceste entități deja dispun de licențe eliberate de BNM și se află sub controlul nemijlocit a acesteia. Iar în caz de modificare a careva informații aferente activității lor, sunt obligate să notifice BNM. Respectiv, prezentarea unor asemenea declarații, de fapt, ar constitui o procedură de dublare a informației pe care BNM deja o deține în privința acestor entități.</p>	<p>celor expuse la art. 27 din Legea nr. 114/2012 și a fost inclusă pentru simplificarea procedurii de înregistrare a agenților de plată care dețin licența BNM.</p> <p>Textul "În cazul în care informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei în contextul licențierii agentului de plată (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică prezintă o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se menționează acest fapt, cu anexarea documentelor care confirmă modificările în cauză." se exclude.</p>
<p>CHESTIONAR pentru administratorii prestatorilor de servicii de plată nebankari/sucursalelor/agenților de plată pentru aprecierea reputației și a experienței</p>	<p>„Paymaster” SRL</p>	<p>18.</p>	<p><b>Propunem de a modifica Anexa 4 pentru agenții de plată care efectuează operațiuni până la 10 % din volumul plăților</b></p> <p>Luând în considerare că pentru agenții de plată care efectuează operațiuni până la 10% din volumul de plăți este prevăzută o modalitate simplificată de înregistrare în registrul agenților de plată, este necesar de simplificat și informația care urmează a fi prezentată aferent administratorului agentului de plată, după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4) pct. 4.1. — de modificat în modul în care să fie indicat nivelul studiilor fără specificarea instituțiilor, anului absolvirii, denumirea instituției de învățământ, actelor care atestă gradul de educare și formare profesională;</li> <li>5) pct. 12 și pct. 15 de exclus — nu prezintă informații eficiente pentru analiza agentului de plată, ca urmare a desfășurării activității, ceea ce demonstrează că sancțiunile sau amenziile nu afectează activitatea companiei, de asemenea, compania poate avea amenzi mici privind diferite domenii (cum ar fi fiscal, protecției antiincendiară, alimentară etc.), care nu pot afecta prestarea calitativă a serviciilor de plată. Prezentarea unor informații detaliate poate provoca dificultate, ca urmare a faptului că majoritatea agenților sunt companii de tip micro, mici și medii care nu țin evidența sancțiunilor, amenzilor aplicate companiei;</li> </ol>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Având în vedere că înregistrarea agenților de plată la care valoarea anuală a plăților realizate nu depășește suma de 2 000 000 lei se va realiza după o metodă simplificată, informăm privind următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nu se va prezenta copia diplomei de studii, însă se va specifica, denumirea instituției de învățământ, anul absolvirii, actele care atestă gradul de educare și formare profesională, astfel încât să se probeze că, cunoștințele administratorului agentului sunt adecvate naturii, extinderii și complexității activității pe care intenționează să o desfășoare;</li> <li>• având în vedere că la cererea de înregistrare a</li> </ul>

			6) pct. 16 de exclus – prezentarea informației despre persoanele juridice afiliate nu este relevantă pentru analiza agenților de plată cu tranzacții de până la 10% din volumul operațiunilor prestatorului de plăți	<p>agenților nu se vor prezenta certificatul de cazier judiciar și certificatul privind lipsa restanțelor la bugetul național, cerințele de la pct. 12 inclusiv vor substitui documentele enumerate mai sus.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Pct. 15 și 16 nu se vor aplica agenților de plată la care valoarea anuală a plăților realizate nu depășește suma de 2 000 000.</li> </ul>
<p>46. Prestatorii de servicii de plată nebankari trebuie să asigure că exigențele față de administratorii prevăzuți în prezenta secțiune trebuie să fie întrunite în permanență pe întreaga perioadă de activitate a acestora. În acest sens prestatorii de servicii de plată nebankari:</p> <p>1) stabilesc mecanisme și proceduri interne care să le permită actualizarea informațiilor pe care le dețin despre administratorii respectivi, inclusiv prin instituirea obligației acestora de a furniza prestatorului de servicii de plată nebankar informații și documente relevante și actuale;</p> <p>2) în termen de 10 zile lucrătoare, notifică Banca Națională a Moldovei cu privire la modificările survenite conformându-se cerințelor de prezentare a documentelor și informațiilor specificate la pct. 40-44 pentru fiecare administrator nou-desemnat, în termen de 30 zile de la survenirea modificărilor.</p>	„Paymaster” SRL	19.	<p><b>A modifica termenul de informare și prezentare a documentelor ce țin de agenții de plată și anume:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Informarea în timp de 15 zile lucrătoare</b></li> <li><b>Prezentarea documentelor în termen de 60 zile lucrătoare</b></li> </ol> <p>Luând în considerație că agenții prestatorului de servicii de plată / emitentului de monedă electronică sunt amplasați pe întreg teritoriul Republicii Moldova sau în străinătate, informația privind agenții necesită un timp mai îndelungat de perfectare și recepționare, în acest context este necesar de stabilit un termen rezonabil privind prezentarea informației la BNM.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conform art. 27 alin (5<sup>1</sup>) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, termenul de notificare privind modificările operate la documentele și informațiile aferente înregistrării agenților de plată este de 10 zile lucrătoare. Termenul de 30 zile este dat pentru a asigura suficient timp prestatorilor de servicii de plată nebankari în vederea acumulării tuturor actelor necesare a fi prezentate la BNM.</p>
	„Paynet Service” SRL	20.	<p>În pct. 46 subpct. 2) a exclude următoarea sintagmă: în termen de 10 zile lucrătoare," - pentru a asigura suficient timp prestatorilor de servicii de plată nebankari în vederea acumulării tuturor actelor necesare a fi prezentate către BNM, precum și reieșind din termenele indicate în pct. 48 și 49.</p>	
<p>53. În cazul în care prestatorul de servicii de plată intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalelor, aceasta după înregistrarea sucursalei la I.P. „Agenția Servicii Publice”, se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru obținerea copiei autorizate de pe licență, anexînd:</p> <p>1) decizia de înregistrare a sucursalei;</p> <p>2) copia autorizată, de către prestatorul de servicii de plată nebankar, a Regulamentului filialei înregistrat la I.P. „Agenția Servicii Publice”.</p> <p>55. După prezentarea cererii și a documentului care confirmă achitarea taxei, în condițiile stipulate la pct. 53 și 54, prestatorul de servicii de plată nebankar prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul</p>	„Paymaster” SRL	21.	<p><b>Solicităm o descriere suplimentară sau o definiție a sucursalei – cu indicarea serviciilor pentru care este necesară înființarea sucursalei.</b></p> <p><b>De prevăzut o modalitate de activitate a casieriiilor prestatorului de plăți, fără deschiderea sucursalelor.</b></p> <p>Conform practicii existente și celei internaționale, la instalarea terminalelor de plată de tip autoservire sau a bancomatelor, nu este necesar de deschis sucursală.</p> <p>După analogie urmează de specificat că efectuarea operațiunilor de plată de către angajații prestatorilor de servicii/emitenților de monedă în locuri amenajate, să fie posibil fără efectuarea procedurii de înregistrarea a sucursalei. Casieriile prestatorii serviciilor de plată/ emitenților de monedă electronică pot activa similar magazinelor comerciale, cu un personal redus fără angajarea separată a personalului de management (director, contabil). Condiția obligatorie de înregistrare a sucursalelor defavorizează</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Definiția de sucursală este expusă în articolul 3 din Legea 114/2012. Suplimentar, art. 102-103<sup>2</sup> din Codul Civil al RM conține reglementări suplimentare privind sucursalele persoanelor juridice. O eventuală enumerare a serviciilor de plată efectuate prin intermediul sucursalelor nu este posibilă, deoarece acestea sunt direct proporționale modelului de business al fiecărui prestator de servicii de plată. În ceea ce privește “casieriile” prestatorilor de servicii de plată, Legea 114/2012 prevede că</p>

<p>licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.</p> <p>Copia autorizată de pe licență se perfectează și se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.</p> <p>După înregistrarea obiectului de activitate al sucursalei prestatorului de servicii de plată nebanca de către organul înregistrării de stat, Banca Națională a Moldovei înscrie sucursala prestatorului în registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau registrul societăților emitente de monedă electronică, conform art. 27 sau 90 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p>			<p>presatorii de servicii de plată nebanca /emitenții de monedă electronică comparativ cu băncile comerciale care au posibilitatea să deschidă agenții.</p> <p>De asemenea, condiția obligatorie de desfășurare a activității prin sucursale duce la majorarea cheltuielilor și formarea unor procese administrative și contabile separate de cele ale prestatorului, ceea ce se impune prin Legea nr. 220 din 19.10.2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali, care prevede statut, regulamente, directori și contabil-șef și angajați pentru sucursale.</p> <p>Toate aceste aspecte împiedică prestatorii de servicii de plată nebanca / emitenții de monedă electronică să-si extindă activitatea și să promoveze în masă serviciile de plată, inclusiv utilizarea de către cetățeni a monedeielectronice.</p>	<p>prestatorul de servicii de plată nebanca nu poate desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată altfel decât direct, prin intermediul sucursalelor sau a agenților de plată.</p>
	„Paynet Service” SRL	22.	<p>În pct. 53 subpct. 2) să fie înlocuit cuvântul "filialei" cu cuvântul "sucursalei" și să fie exclusă în primul alineat și în subpct. 2) sintagma: "la I.P „Agenția Servicii Publice" - din considerentul că formularea expusă în proiect presupune posibilitatea pentru prestatorii de servicii de plată nebanca de a deschide sucursale doar pe teritoriul Republicii Moldova, astfel fiind limitată posibilitatea acestora de a deschide sucursale nerezidente și de înregistrare a lor în registrul deținut de BNM, ținând cont că agenții de plată nerezidenți ai prestatorilor de servicii de plată nebanca totuși trebuie să fie înregistrați în registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau registrul societăților emitente de monedă electronică deținute de BNM.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Cuvântul "filialei" a fost substituit cu cuvântul "sucursalei".</p> <p>În ceea ce privește deschiderea sucursalelor în străinătate, menționăm că în conformitate cu art. 107 din Codul Civil al R. Moldova, persoana juridică constituită în Republica Moldova poate institui sucursale în Republica Moldova și în străinătate, acestea funcționând conform propriului regulament, aprobat de organul care a hotărât instituirea ei. Înregistrarea sucursalelor este reglementată de Legea 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</p>
	Ministerul Justiției	23.	Pct. 53 și pct. 55 se vor corela pentru uniformizarea terminologiei utilizate (I.P „Agenția Servicii Publice"; organul înregistrării de stat).	<b>Se acceptă</b>
76. Notificația privind externalizarea funcțiilor operaționale aferente serviciului de plată și de gestionare a sistemelor informaționale către o altă persoană juridică este însoțită de următoarea informație:	„Paymaster” SRL	24.	<p><b>A exclude obligația de a analiza riscul de faliment a companie la care a fost internalizată o funcție operațională.</b></p> <p>Pentru a efectua o analiză a riscului de faliment este necesar de obținut și de procesat datele financiare pentru circa 3 ani, ale companiei către care s-a efectuat externalizarea. De asemenea pentru a efectua o astfel de analiză calitativă este necesar de analiza și alți factori economic-financiar ai companiei (profitabilitatea, structura creanțelor și obligațiilor de plată, etc), ceea ce reprezintă o informație confidențială. Iar nemijlocit pentru a efectua analiza este necesar de experți în domeniul financiar, cu experiență în analiza riscurilor financiare și creditare, ceea ce nu este specific pentru prestatorii serviciilor de plată nebanca/emitenții de monedă electronică. Prin urmare o astfel de analiză efectuată de</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>În descrierea politicilor în domeniul externalizării, în scopul respectării cerințelor art. 28 din Legea 114/2012, precum și al minimizării riscurilor aferente externalizării, prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie să se asigure că entitatea spre care externalizează funcțiile operaționale semnificative nu îi va prejudicia activitatea.</p>

<p>externalizate sunt monitorizate și controlate pentru a nu prejudicia calitatea funcțiilor de control intern a prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și o analiză a riscurilor asociate externalizării, inclusiv riscul de faliment a furnizorului către care a fost externalizată o funcție operațională;</p> <p>4) proiecte ale contractelor de externalizare din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la pct. 75, care să includă cel puțin clauze privind obligația furnizorului de a coopera cu autoritatea de supraveghere a prestatorului de servicii de plată nebanca;</p> <p>5) încadrarea funcțiilor operaționale semnificative din perspectiva importanței acestora potrivit criteriilor stabilite la pct. 74.</p>			<p>către prestatori / emitenții de monedă electronică nu va fi relevantă, iar angajarea unor specialiști în domeniul analizei nu este rezonabilă.</p>	
<p>Capitolul III „Aspecte privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebanca” Secțiunea 2 „Cerințe de raportare și de evidență contabilă”</p>	<p><b>Inspectoratul general de poliție</b></p>	<p>25.</p>	<p>Intervenim cu propuneri de ajustare a regulamentului vizat, de ordin să faciliteze activitatea organelor de aplicare a legii, având ca scop final apărarea drepturilor și libertăților fundamentale ale persoanei prin activități de menținere, asigurare și restabilire a ordinii și securității publice, de prevenire, investigare și de descoperire a infracțiunilor și contravențiilor, după cum urmează :</p> <p>introducerea în secțiunea 2 „Cerințe de raportare și de evidență contabilă” din Capitolul III „Aspecte privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebanca” a obligației agenților economici ce practică acest gen de activitate de păstrare internă a datelor/informațiilor cu referire la operațiunile/tranzacțiile efectuate prin intermediul serviciilor prestate, care vor include obligatoriu : data creare cont, IP de la care a fost creat, ora, datele de identificare a persoanei care gestionează contul, IP/IP-uri de gestionare a contului, suma, valuta, carduri bancare alocate contului, tranzacțiile de intrare și ieșire, statutul tranzacției.</p>	<p><b>Se acceptă</b> La secțiunea 2 se va introduce un punct care va avea următorul cuprins: “80. Prestatorii de servicii de plată nebanca păstrează toate înregistrările, documentele și altă informație aferentă 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, datele de identificare a persoanei care gestionează contul de plăți, rulajele, valuta, instrumentele de plată anexate contului de plăți, date despre operațiunile efectuate.”.</p>
<p>82. La executarea de către prestatorii de servicii de plată nebanca a operațiunilor de plată menționate la art. 4 alin.(1) pct.3) lit. a) - c) și pct.5 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, decontarea finală a fondurilor trebuie să fie realizată prin intermediul conturilor bancare, cu excepția cazului în care aceștia nu sunt participanți la Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI).</p>	<p><b>„Paynet Service” SRL</b></p>	<p>26.</p>	<p>La pct. 82 în ultima frază a înlocui cuvântul "bancare" cu sintagma "de plăți" și a exclude cuvântul "nu" din textul: "decontarea finală a fondurilor trebuie să fie realizată prin intermediul conturilor bancare, cu excepția cazului în care aceștia nu sunt participanți la Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI)."</p>	<p><b>Se acceptă</b> Pct. 82 va avea următorul cuprins: “ La executarea de către prestatorii de servicii de plată nebanca a operațiunilor de plată menționate la art. 4 alin.(1) pct.3) lit. a) - c) și pct.5 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică decontarea finală a fondurilor se realizează prin intermediul conturilor de plăți deschise în băncile licențiate în Republica Moldova, cu excepția</p>

				cazului în care aceștia sunt participanți la Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI)".
91. Cerințele minime obligatorii față de măsurile de securitate a informației și continuitate a activității care trebuie să fie aplicate de către prestatorii de servicii de plată sunt specificate în anexa 1.	„Paymaster” SRL	27.	<b>Solicităm să fie specificate separat cerințele minime față de măsurile de securitate și continuitate a activității</b> În anexa 1 la Regulamentul BNM sunt indicate exigențele față de declarația privind eliberarea licenței. Pentru a exclude interpretările sau omiterea unor cerințe aferente măsurilor de securitate și continuitate a activității este necesar de indicat concret aceste cerințe sau de reflectat într-o anexă separată.	<b>Nu se acceptă</b> Cerințele minime față de măsurile de securitate și continuitate a activității sunt clar expuse separat în Anexa 1, punctele e)-h). Separarea acestora într-o altă anexă nu este oportună.
94. În termen de 3 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 emitere a monedei electronice, eliberată în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor aduce și/sau vor adopta procedurile/regulamentele/ mecanismele interne în concordanță cu prevederile prezentului Regulament.	„Paynet Service” SRL	28.	La pct. 94 în prima propoziție a substitui termenul "3 luni" cu "6 luni" - luând în considerare cerințele majore în special pe domeniul IT, considerăm că termenul propus în proiect este prea mic, pentru ca prestatorii de servicii de plată nebankari să reușească să se încadreze în toate cerințele prescise.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Justiției	29.	Pct. 94, ce conține o dispoziție tranzitorie, se va include în partea dispozitivă a proiectului, conform normelor de tehnică legislativă.	<b>Se acceptă</b>
Anexa 1, pct.3 lit. c) “[...] o copie a proiectului de contract-cardu, astfel cum este definit la art. 41 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;	„Paymaster” SRL	30.	<b>De exclus.</b> Luând în considerație că un plan de afaceri poate fi perfectat pentru o perioadă de minim un an, dar în mediu se face pe o perioadă de cinci ani, stabilirea în planul de afaceri a modelelor contractelor cu clienții nu este oportun, ca urmare a faptului că contractele pot fi modificate oricând, cu un preaviz de 2 luni. Prin urmare nu este rezonabil documentele interne care țin de partea contractuală să fie incluse în planul de afaceri, fiind dificil și neargumentat ulterior modificarea planului de afaceri pentru reflectarea modificărilor la documentele menționate. Aceste documente urmează a fi specificate în proceduri și instrucțiuni separate ale prestatorului serviciilor de plată.	<b>Nu se acceptă</b> Copia proiectului de contract-cadru este o cerință specificată de Ghidul privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea prestatorilor de servicii de informare privind conturi, în temeiul art.5 alin. (5) din Directiva (UE) 2015/2366. În acest sens, se urmărește respectarea condițiilor art. 41-48 din Legea 114/2012. Referitor la dificultatea de modificare a planului de afaceri de către prestatorul de servicii nebankar, acesta poate suferi modificări nu doar privind proiectul de contract- cadru, dar și alte elemente necesare a fi incluse în planul de afaceri (de ex. la modificarea numărului de sedii, servicii prestate etc.).
Anexa 1, pct.1, subpct. 1) „În vederea obținerii licenței, administratorul sau persoana împuternicită conform legislației a prestatorului de servicii de plată nebankar depun la Banca Națională, o declarație de eliberare a licenței ce va conține:	Ministerul Justiției	31.	La subpct. 1) cuvintele „adresa sediului real și a sediului social” se vor substitui cu cuvântul „sediul”. Potrivit art. 183 alin. (1) din Codul civil persoana juridică are un singur sediu, indicat în actele de constituire.	<b>Se acceptă</b>

1) denumirea, forma juridică de organizare, adresa sediului real și a sediului social, IDNO al prestatorului de servicii de plată nebanca; adresa electronică și pagina web de internet, dacă există; [...]"				
<b>Anexa 1, pct.3 lit. e)</b> „[...] declarație privind intenția solicitantului de a presta servicii de plată/emite moneda electronică în alte state”;	„Paymaster” SRL	32.	<b>Solicităm concretizarea formei și a conținutului declarației</b> În planul de afaceri se stabilesc direcțiile și mecanismele de realizare a scopurilor pentru dezvoltarea companiei și nu se indică declarații de intenții. Prin urmare, este necesar de revizuit lit. (e) a pct. 3 din Anexa 1, în modul în care să fie specificat sub ce formă trebuie să fie descrise/ specificate serviciilor de plată sau de emitere a monedei electronice, pe care urmează să le practice prestatorul conform art. 4 din Legea nr. 114 din 18.05.2012.	<b>Nu se acceptă</b> Declarația privind intenția de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice în alte state va avea formă liberă fără impunerea unor cerințe suplimentare. Totodată, având în vedere că documentul menționat are un caracter declarativ, acesta nu generează efecte de obligativitate.
<b>Anexa nr. 1, pct. 3 subpt. 3) lit. i) și j) [...]</b> i) resursele disponibile și siguranța acestora pentru desfășurarea activității; j) indicarea sistemelor de plăți sau, după caz, a aranjamentelor de plată la care instituția de plată va participa;	„Paynet Service” SRL	33.	În Anexa nr. 1 pct. 3 subpt. 3) solicităm excluderea prevederilor de la lit. i) și j).	<b>Se acceptă</b>
<b>Anexa nr.1, pct.3) subpt. 4)</b>	Ministerul Justiției	34.	La subpt. 4) diviziunile lit. c), e), g) și h) se vor formula în alineate nenumotate, în conformitate cu art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017.	<b>Se acceptă</b>
Secțiunea 3 Utilizarea contului de plăți și protejarea fondurilor	„Paynet Service” SRL	35.	Pentru a exclude interpretarea diferită a alin. 2 al art. 26 din Legea 114 din 18.05.2012 – privind protejarea fondurilor, este necesar de prevăzut în regulamentul BNM o formulă de calcul sau o descriere mai amănunțită a procedurii care urmează a fie executată de către prestatorii serviciilor de plată.	<b>Nu se acceptă</b> O descriere mai amănunțită privind protejarea fondurilor va fi inclusă în procedurile interne ale prestatorilor de servicii de plată nebanca, care trebuie să corespundă exigențelor art. 26 din Legea 114/2012 și ale altor acte normative emise în acest sens.
<b>Anexa nr. 1, pct. 3 subpt. 5)</b> Persoanele care dețin direct sau indirect, participațiuni calificate la un prestator se servicii de plată nebanca trebuie să posede reputația bună, experiența și situațiile financiare. Criteriile respective vor fi evaluate de către Banca Națională a Moldovei conform Secțiunii IV pct. a Regulamentului nr. ... din privind participațiunile în prestatorul de servicii de plată nebanca (versiune în lucru supusă transparenței decizionale). Temei pentru evaluarea criteriilor se va considera documentele și informațiile specificate la Anexa 2 din Regulamentul nr. ... din... privind participațiunile în prestatorul de servicii de plată nebanca, prezentate de către solicitant.	„Paynet Service” SRL	36.	În Anexa nr. 1 pct. 3 subpt. 5) a înlocui sintagma "experiența și situațiile financiare" cu sintagma "situații financiare sigure și adecvate".	<b>Se acceptă</b>
<b>Anexa 4</b> <b>CHESTIONAR</b> <b>pentru administratorii</b>	Ministerul Justiției	37.	Prevederile privind administratorii-persoane juridice se vor reexamina. Potrivit art. 177 din Codul civil „(1) Persoana juridică își exercită, de la data constituirii, drepturile și își execută obligațiile	<b>Se acceptă</b>



<p><b>prestatorilor de servicii de plată nebankari/sucursalelor/agenților de plată pentru aprecierea reputației și a experienței</b></p> <p>1. Denumirea, adresa sediului prestatorului de servicii de plată nebankar/sucursalei/agentului de plată sau altei entități și numărul de identificare de stat (IDNO). ..... (Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul/reședința, numărul de identificare de stat (IDNP)).</p> <p>2. Elementele de identificare ale administratorului prestatorului de servicii de plată nebankar/sucursalei/agentului de plată. ..... Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul/reședința, numărul de identificare de stat (IDNP). Pentru persoana juridică, precizați denumirea, adresa sediului social și numărul de identificare de stat (IDNO).</p> <p>4. Educația și formarea profesională a administratorului prestatorului de servicii de plată nebankar/sucursalei/agentului de plată.</p>			<p>prin administrator. Persoana juridică poate avea unul sau mai mulți administratori.</p> <p>(2) Are calitatea de administrator persoana fizică sau, în cazurile expres prevăzute de lege, persoana juridică care, în condițiile legii și ale actului de constituire, este desemnată să acționeze, în raporturile cu terții, individual sau colectiv, în numele și pe contul persoanei juridice. Persoana juridică cu scop lucrativ poate avea în calitate de administrator o altă persoană juridică.". Astfel, persoana juridică poate avea calitatea de administrator doar în cazurile expres stabilite de lege. În speță, din prevederile Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de de plată și moneda electronică (art. 3, art. 15 alin. (1) subpct. 7), art. 99 alin. (3) lit. b1), art. 84 alin. (1)) rezultă că administratorii ai prestatorilor de servicii de plată nebankari pot fi doar persoanele fizice.</p> <p>La pct. 1 cuvintele „adresa sediului” se va substitui cu cuvântul „sediul”, deoarece sediul este un atribut al persoanei juridice care arată locul în spațiu unde este aceasta amplasată.</p> <p>La pct. 4 cuvântul „Educația” se va substitui cu cuvântul „Studiile”, or, potrivit art. 15 alin. (1) subpct. 7) din Legea nr. 114/2012, administratorii trebuie să aibă cunoștințe și experiență adecvate pentru a presta servicii de plată.</p>	
	<p>ÎS „Poșta Moldovei”</p>	38.	Nu au avut propuneri și obiecții	
	<p>BC „Moldova-Agroindbank” SA</p>	39.		