

# STATUTUL CONSILIULUI NAȚIONAL DE PLĂȚI

## CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE

1. Consiliul Național de Plăți (în continuare *consiliu*) este un forum profesionist de consultare, care este creat în scopul facilitării funcționării eficiente și stabile a sistemului de plăți în Republica Moldova. Consiliul poate servi, de asemenea, ca un forum de consultare cu operatorii sistemelor de plăți, caselor de clearing regionale și internaționale și participanții la acestea, precum și instituțiile internaționale din domeniu.

2. Consiliul nu are personalitate juridică și nu practică activitate de întreprinzător.

## CAPITOLUL II OBIECTIVE

3. Consiliul are următoarele obiective de bază:

a) promovarea plăților fără numerar în Republica Moldova și reducerea numerarului în circulație;

b) promovarea eficienței operaționale, securității și integrității serviciilor și sistemelor de plată în Republica Moldova;

c) promovarea corespunderii sistemelor și serviciilor de plată cu cererea de piață și cu necesitățile utilizatorilor, precum și accesibilitatea acestora pentru toată populația Republicii Moldova;

d) promovarea caracterului inovator al plăților, siguranței instrumentelor de plată fără numerar și accesibilității acestora pentru utilizatori.

## CAPITOLUL III FUNȚII

4. Consiliul are următoarele funcții:

a) să faciliteze consultarea dintre participanții la piața serviciilor de plată și autoritățile de reglementare și supraveghere, precum și să faciliteze cooperarea dintre autoritățile publice;

b) să promoveze inițiative comune în vederea implementării și perfecționării infrastructurii sistemelor de plăți. Aceste inițiative trebuie să contribuie la dezvoltarea unei concurențe loiale dintre participanții pieței serviciilor de plată;

c) să contribuie la identificarea impedimentelor existente în actele normative în vigoare pentru activitatea și operațiunile zilnice ale participanților de pe piața serviciilor de plată și de decontări, precum și pentru interesele utilizatorilor finali;

d) să promoveze cooperarea dintre instituțiile naționale și cele internaționale pe subiecte ce țin de sistemele de plăți, instrumentele și serviciile de plată fără numerar;

e) să elaboreze recomandări și propuneri pentru participanții la piața serviciilor de plată și autoritățile de reglementare și supraveghere relevante.

## CAPITOLUL IV MEMBRII CONSILIULUI

5. Membri ai Consiliului pot fi:

a) Banca Națională a Moldovei, reprezentată de Viceguvernatorul BNM în subordinea căruia este Departamentul sistemul de plăți și Directorul Departamentului sistemul de plăți

din cadrul Băncii Naționale a Moldovei;

b) Ministerul Finanțelor – reprezentat de Viceministru și Șeful Inspectoratului Fiscal Principal de Stat;

c) Ministerul Economiei – reprezentat de Viceministru;

d) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor – reprezentat de Viceministru;

e) Centrul de Governare Electronică – reprezentat de Directorul Executiv;

f) Asociația Băncilor din Moldova – reprezentată de Președinte;

g) Prestatori de servicii de plată și emitenți de monedă electronică care dețin licență eliberată de Banca Națională a Moldovei (bănci, societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică, furnizori de servicii poștale care prestează servicii de plată) – reprezentați de un Președinte/Director.

6. Fiecare membru al Consiliului are dreptul la un vot, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei și a Ministerului Finanțelor care au dreptul la două voturi. În cazul în care reprezentantul membrului nu poate participa la următoarea ședință a Consiliului, precum și în cazul vacanței funcției reprezentantului, membrul desemnează un supleant care va îndeplini funcțiile reprezentantului lipsă. Membrul informează secretariatul Consiliului, cu cel puțin 3 zile lucrătoare înainte de data stabilită pentru următoarea ședință, numele, prenumele și funcția supleantului.

7. În cazul membrului ce nu este autoritate publică, supleantul reprezentantului trebuie să dețină cel puțin funcție executivă superioară sau adjunct (Vicepreședinte, Director adjunct).

8. Consiliul, în funcție de tematica subiectelor puse în discuție, poate invita la ședințe și în cadrul grupurilor de lucru reprezentanți ai altor persoane juridice care nu sunt membre ale Consiliului, dar participarea cărora este importantă ținând cont de subiectul abordat (de exemplu: companiile de utilități, comercianți, asociații de consumatori, etc.). Participarea reprezentanților menționați la ședințele Consiliului și în cadrul grupurilor de lucru constituite sub egida Consiliului se face la propunerea membrilor cu aprobarea Președintelui Consiliului (în continuare *Președinte*) sau la propunerea Președintelui.

9. Aderarea la Consiliu și participarea la activitățile Consiliului este benevolă și implică acceptarea prevederilor prezentului statut.

10. Calitatea de membru se dobândește la cerere, însoțită de o declarație de acceptare a prevederilor statutului, în forma expusă la Anexa 2, depusă la secretariatul Consiliului Național de Plăți, cu excepția membrilor fondatori, care au semnat Statutul Consiliului și care dobândesc calitatea de membru în momentul constituirii Consiliului Național de Plăți.

11. Secretariatul Consiliului în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării solicitării conform pct. 10 efectuează înregistrările necesare în Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți și informează solicitantul cu privire la acest fapt. Solicitantul devine membru al Consiliului la data efectuării înscrisului corespunzător în Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți.

12. Dacă un membru al Consiliului dorește să renunțe la calitatea sa de membru al Consiliului, acesta adresează o solicitare scrisă, Consiliului depunând-o la secretariatul acestuia, în care poate argumenta decizia respectivă.

13. Secretariatul Consiliului în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării solicitării conform pct. 12 radiază membrul respectiv din Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți prin efectuarea înscrisului corespunzător și informează persoana juridică solicitantă cu privire la acest fapt. Solicitantul încetează să posede calitatea de membru în data radierii acestuia din Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți.

14. Retragerea de către BNM a licenței eliberate prestatorului de servicii de plată și/sau emitentului de monedă electronică care este membru al Consiliului implică încetarea imediată

a calității de membru al acestuia.

15. În cazul situației de la pct. 14 secretariatul Consiliului, cel târziu în următoarea zi lucrătoare de la data radierii prestatorului de servicii de plată și/sau emitentului de monedă electronică din Registrul societăților de plată și/sau Registrul societăților emitente de monedă electronică, radiază membrul Consiliului corespunzător din Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți.

## **CAPITOLUL V DREPTURI ȘI OBLIGAȚII**

16. Fiecare membru al Consiliului are următoarele drepturi:

- a) să participe la ședințele Consiliului, să se expună în cadrul acestora și să participe la procedura de votare;
- b) să propună subiecte pentru ordinea de zi a ședințelor Consiliului și să propună subiecte pentru a fi supuse votului;
- c) să se expună, să solicite și să primească informații cu privire la activitățile desfășurate de către Consiliu;
- d) să propună participarea la ședințele Consiliului și/sau în cadrul grupurilor de lucru constituite sub egida Consiliului a reprezentanților altor persoane juridice care nu sunt membre ale Consiliului, dar participarea cărora este importantă ținând cont de subiectul abordat.

17. Fiecare membru al Consiliului are următoarele obligații:

- a) să respecte prevederile prezentului statut;
- b) să desemneze persoana/persoanele care deține/dețin competența necesară pentru a participa la grupurile de lucru specializate create sub egida Consiliului;
- c) să desemneze o persoană de contact în relațiile cu secretariatul Consiliului și să informeze secretariatul Consiliului cu privire la numele, prenumele, adresa electronică și telefonul de contact al acesteia;
- d) să contribuie la desfășurarea unei activități eficiente a Consiliului;
- e) să informeze secretariatul Consiliului în cazul în care în urma modificării unei legi, unui act normativ sau al propriului statut nu mai este posibilă sau nu se justifică participarea în calitate de membru al Consiliului;
- f) să păstreze confidențialitatea informațiilor care le-au devenit disponibile ca urmare a participării la Consiliu, cu excepția celor care sunt solicitate în baza unei prevederi legale/normative sau care deja sunt publice într-un alt mod decât prin încălcarea prezentului statut. Păstrarea confidențialității informațiilor trebuie realizată chiar și după pierderea calității de membru al Consiliului.

## **CAPITOLUL VI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ**

18. Viceguvernatorul Băncii Naționale a Moldovei deține funcția de Președinte.

19. Președintele are următoarele atribuții:

- a) convoacă și prezidează ședințele Consiliului;
- b) aprobă ordinea de zi a ședințelor Consiliului;
- c) decide asupra oportunității participării unor persoane juridice terțe și/sau experți individuali la ședințele Consiliului și/sau în cadrul grupurilor de lucru constituite sub egida Consiliului;
- d) decide și supune la vot chestiunile asupra cărora nu s-a găsit un consens între membrii Consiliului și propunerile de modificare a prezentului statut.

20. În cazul lipsei Președintelui funcțiile acestuia sunt îndeplinite de un supleant. Supleantul Președintelui deține funcție executivă similară sau superioară în cadrul Băncii Naționale a Moldovei (Viceguvernator, Prim-viceguvernator, Guvernator).

21. Secretariatul Consiliului este asigurat de Departamentul sistemul de plăți al Băncii Naționale a Moldovei.

22. Secretariatul Consiliului are rol de coordonare între membrii Consiliului și are următoarele funcții:

a) pregătește subiectele de discuții, în baza propunerilor membrilor Consiliului și propune ordinea de zi pentru aprobare Președintelui;

b) elaborează procesele-verbale ale ședințelor Consiliului și le transmite prin poșta electronică membrilor Consiliului reprezentați la ședințele respective pentru comentarii și aprobare;

c) distribuie prin intermediul persoanelor de contact desemnate de către membrii ordinea de zi pentru următoarea ședință a Consiliului, alte materiale sau informații corespunzătoare ședințelor Consiliului și subiectelor discutate în cadrul acestora;

d) ține Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți.

23. Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți include informații privind fiecare membru al Consiliului și fiecare reprezentant al acestuia. Registrul membrilor Consiliului Național de Plăți este public, inclusiv accesibil pe pagina-web oficială a Băncii Naționale, și se actualizează periodic.

## **CAPITOLUL VII GRUPURILE DE LUCRU**

24. Consiliul poate înființa grupuri de lucru pentru a facilita realizarea obiectivelor sale.

25. Directorul Departamentului sistemul de plăți din cadrul Băncii Naționale a Moldovei este responsabil de coordonarea activităților grupurilor de lucru specializate.

26. Participanții la fiecare grup de lucru al Consiliului desemnează în mod independent președintele grupului de lucru respectiv.

27. Președintele grupului de lucru aduce la cunoștința Directorului Departamentului sistemul de plăți din cadrul Băncii Naționale a Moldovei subiectele discutate în cadrul grupului de lucru, modul de organizare și rezultatele activității grupului de lucru respectiv. La rîndul său Directorul Departamentului sistemul de plăți informează Consiliul cu privire la aceste aspecte.

## **CAPITOLUL VIII ȘEDINȚELE**

28. Ședințele Consiliului sunt prezidate de Președinte, iar în lipsa Președintelui de supleantul acestuia.

29. Consiliul se întrunește periodic, după caz, dar cel puțin o dată pe an, inclusiv la solicitarea Președintelui CNP/a cel puțin 3 membrii CNP/a secretariatului CNP. Ședințele Consiliului se convoacă de Președinte.

30. Data, ora și locul ședințelor este stabilită de Președinte. Ordinea de zi, precum și decizia privind convocarea ședinței Consiliului se comunică tuturor membrilor cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data ședinței cu excepția situațiilor de urgență, cînd ședințele pot fi convocate în mod urgent.

31. Ședința este deliberativă dacă la ea sunt prezenți cel puțin 3/4 din membrii Consiliului.

32. Chestiunile asupra cărora nu s-a găsit un consens între membrii Consiliului sau propunerea de modificare a prezentului statut pot fi supuse la vot de către Președinte.

33. Procedura de votare se realizează în mod deschis prin ridicarea mîinii și completarea formularului de vot.

34. Deciziile asupra subiectelor supuse votului, inclusiv decizia de modificare a prezentului statut sau de dizolvare a prezentului Consiliu, se adoptă cu 3/4 din voturile celor

prezenți la ședință și care dispun de acest drept în baza pct. 6. În caz de paritate a voturilor, votul Președintelui este decisiv.

## **CAPITOLUL IX REVIZUIREA ȘI MODIFICAREA STATUTULUI**

35. Prezentul statut are o perioadă de funcționare nedeterminată.

36. Modificările la prezentul statut se efectuează cu respectarea pct. 34.

## **CAPITOLUL X DISPOZIȚII FINALE**

37. Eventualele diferende referitoare la interpretarea și realizarea prezentului statut se vor rezolva de către membrii Consiliului prin intermediul negocierilor, pe cale amiabilă.

38. Nu se achită nici o taxă/contribuție bănească în legătură cu participarea la Consiliu.

**CERERE**

Persoana juridică \_\_\_\_\_,  
(denumirea persoanei juridice, conform pct.5 din Statutul Consiliului Național de Plăți)  
reprezentată prin \_\_\_\_\_,  
(numele, prenumele)  
în calitate de \_\_\_\_\_  
(funcția)

solicit înscrierea ca membru în Consiliul Național de Plăți.

Declar că am luat cunoștință cu prevederile Statutului Consiliului Național de Plăți și  
accept în totalitate prevederile acestuia.

\_\_\_\_\_  
(Data completării)

\_\_\_\_\_  
(Semnătura reprezentantului persoane juridice)