

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

HOTĂRÂREA nr. 229

Din 02.10.2025

pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei
(cerințe aferente transferurilor de credit și cu privire la aprobarea entității de audit)

În temeiul, art. 49 alin.(3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art. 5 alin. (1) lit. f), art. 49¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 220-222, art. 632), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1803 din 22 iunie 2023, se modifică după cum urmează:

- 1.1. la punctul 1 cuvântul „interbancare” se substituie cu cuvântul „interne”;
- 1.2. la punctul 2, textul „Punctul 1, 3, 4 subpunctele 2)-9), 12)-14), 16)-18) și 22), 5, Capitolul V, Capitolul VI și anexa nr. 6 se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA),” se substituie cu textul „Pentru operațiunile de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA), punctul 1, 3, 4 subpunctele 2)-9), 12)-14), 16)-18) și 22), 5, Capitolul V, Capitolul VI și anexa nr. 6 se aplică doar”;
- 1.3. punctul 3 se completează cu subpunctul 3¹) cu următorul cuprins:
„3¹) **LEI** (Legal Entity Identifier) – astfel cum este definit la pct. 3 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018;”;

- 1.4. punctul 4:
- 1.4.1. la subpunctul 7), al doilea enunț se exclude;
 - 1.4.2. la subpunctul 15), textul „și sistemul de compensare cu decontare pe bază netă” se substituie cu textul „, sistemul de compensare cu decontare pe bază netă și sistemul de plăți instant;”;
 - 1.4.3. la subpunctul 18), textul „implementarea schemelor pentru operațiunile de plată în SEPA” se substituie cu textul „referitoare la realizarea operațiunilor de plată transfrontaliere”;
 - 1.4.4. subpunctul 19) va avea următorul cuprins „**Transfer de credit transfrontalier** – serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată transfrontalieră sau o serie de operațiuni de plată transfrontaliere efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;”;
- 1.5. la punctul 9 textul „sistemelor automatizate de deservire la distanță sau prin intermediul altor sisteme electronice de plată ale prestatorilor de servicii de plată” se substituie cu textul „instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță”;
- 1.6. la punctele 15 și 19 textul „sistemelor automatizate de deservire la distanță sau alte sisteme electronice” se substituie cu textul „instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță”;
- 1.7. la punctul 12 și punctul 16 subpunctul 3) cuvântul „internațional” se substituie cu cuvântul „transfrontalier”;
- 1.8. punctul 21 va avea următorul cuprins: „Prestatorul de servicii de plată raportează transferurile de credit efectuate și/sau recepționate prin intermediul:
- 1) rețelei SWIFT, pentru care prestatorul de servicii de plată asigură furnizarea copiilor mesajelor de plată către Banca Națională a Moldovei, prin intermediul serviciului SWIFT FINInform/SWIFT NetInform, administrat de Banca Națională a Moldovei;
 - 2) schemelor de plăți SEPA;
 - 3) altor modalități decât cele menționate în subpct. 1) - 2), ce vizează transferuri de credit transfrontaliere.”;
- 1.9. se completează cu punctul 21¹, cu următorul cuprins: „Prestatorul de servicii de plată asigură raportarea transferurilor de credit conform pct.21 subpct.2)-3) către Banca Națională a Moldovei în ziua lucrătoare următoare zilei în care s-a efectuat și/sau recepționat transferul, conform modalității de raportare stabilite în actele normative aprobate de Banca Națională a Moldovei.”;
- 1.10. la punctul 22 cuvântul „internaționale” se exclude;
- 1.11. punctul 23 va avea următorul cuprins „În privința incidentelor care pot surveni în contextul executării pct. 21 se aplică prevederile Regulamentului privind cerințele minime pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor, securității informației și continuității activității și modificarea unor acte normative,

aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 29/2025.”;

1.12. punctul 24 se abrogă;

1.13. la punctele 64 și 65 textul „internațional” se substituie cu textul „transfrontalier”;

1.14. în Anexele nr.1, nr.2 și nr.3, la pct. 7, secțiunea I, textul „atribuit de bancă” se substituie cu textul „atribuit de un prestator de servicii de plată”;

1.15. la Anexa nr. 1:

1.15.1. în secțiunea I, la punctul 8, al doilea enunț, după cuvintele „ persoană nerezidentă,” se completează cu textul „care nu deține cod fiscal, se indică alte date de identificare a plătitorului/beneficiarului plății*,” iar al treilea enunț se exclude;

1.15.2. secțiunea II va avea următorul cuprins:

„II. Opționale:

1. Denumirea prestatorului de servicii de plată al plătitorului/prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, maximum 105 simboluri.

2. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.** ”;

1.15.3. la final, se completează cu textul:

„ *Prin alte date de identificare se înțeleg: (i) adresa plătitorului/beneficiarului plății, inclusiv denumirea țării (ii) numărul documentului personal oficial al plătitorului/beneficiarului plății (iii) data și locul nașterii plătitorului/beneficiarului plății.

**În cazul în care LEI/identificatorul oficial echivalent disponibil este furnizat de plătitor, prestatorul de servicii de plată îl va include în mod obligatoriu în ordinul de plată.”;

1.16. la Anexa nr. 2:

1.16.1. în denumire, cuvântul „internațional” se substituie cu textul „transfrontalier și transferului de credit național în valută străină (cu excepția transferurilor în cadrul SEPA)”;

1.16.2. în secțiunea I, punctul 5 se expune în următoarea redacție: „Codul fiscal al plătitorului și al beneficiarului plății, maximum 13 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul plății este o persoană nerezidentă, care nu deține cod fiscal, se indică alte date de identificare a plătitorului/beneficiarului plății*.”;

1.16.3. în secțiunea I, la punctul 7 cuvântul „internațional” se substituie cu sintagma „de credit ”;

1.16.4. în secțiunea I, la punctul 14, cuvântul „internațional” se exclude;

1.16.5. secțiunea II va avea următorul cuprins:

„II. Opționale:

1. Numărul contului prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății și adresa acestuia.

2. Codul țării, se indică codul țării partenerului nerezident, conform actelor normative în vigoare.

3. Denumirea prestatorului intermediar.
 4. Alte elemente stabilite de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.
 5. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.**”;
- 1.16.6. la final, se completează cu textul:
- „ *Prin alte date de identificare se înțeleg: (i) adresa plătitorului/beneficiarului plății, inclusiv denumirea țării (ii) numărul documentului personal oficial al plătitorului/beneficiarului plății (iii) data și locul nașterii plătitorului/beneficiarului plății.
- **În cazul în care LEI/identificatorul oficial echivalent disponibil este furnizat de plătitor, prestatorul de servicii de plată îl va include în mod obligatoriu în ordinul de plată.”;
- 1.17. la Anexa nr. 3:
- 1.17.1. în secțiunea I, la punctul 8, al doilea enunț, după textul „persoană nerezidentă,” se completează cu textul „care nu deține cod fiscal, se indică alte date de identificare a plătitorului/beneficiarului plății*”, iar al treilea enunț se exclude;
- 1.17.2. secțiunea II va avea următorul cuprins:
- „II. Opționale:**
1. Denumirea prestatorului de servicii de plată al plătitorului/prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, maximum 105 simboluri.
 2. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.**”;
- 1.17.3. la final, se completează cu textul:
- „ *Prin alte date de identificare se înțeleg: (i) adresa plătitorului/beneficiarului plății, inclusiv denumirea țării (ii) numărul documentului personal oficial al plătitorului/beneficiarului plății (iii) data și locul nașterii plătitorului/beneficiarului plății.
- **În cazul în care LEI/identificatorul oficial echivalent disponibil este furnizat de plătitor, prestatorul de servicii de plată îl va include în mod obligatoriu în ordinul de plată.”;
- 1.18. Anexa nr. 6, punctul 2, subpunctul 3, după litera e) se completează cu litera f), cu următorul cuprins: „ f) LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil (în cazul în care este furnizat de plătitor).”.

2. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 211/2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 325-332, art. 1531), se modifică după cum urmează:

- 2.1. punctul 5 se completează cu subpunctul 16, cu următorul cuprins: „16) Raportul ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți SEPA, altor modalități decât cele menționate, ce vizează transferuri de credit transfrontaliere - conține date despre transferul de credit în valută străină și în moneda națională realizat prin intermediul modalităților menționate, cu excepția informației

- privind operațiunile de remitere de bani care se reflectă în raportul ORD 5.8 Operațiuni de remitere de bani utilizate de către persoanele fizice (Anexa nr. 17).”;
- 2.2. punctul 5¹, lit. a), după textul „ORD 5.21” se completează cu textul „, ORD 5.22”;
- 2.3. Instrucțiunea se completează cu Anexa nr. 17 cu următorul cuprins:

„Anexa nr.17
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

Codul
prestatorului

ORD 0522
Codul formularului

RAPORT

ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți SEPA, altor modalități decât cele menționate ce vizează transferuri de credit transfrontaliere
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Tipul transferului de credit	Data decontării	BIC al prestatorului de servicii de plată plătitor	BIC al Intermediarului PSP plătitor	Denumirea/Numele plătitorului	Adresa plătitorului	Contul plătitorului	BIC al Intermediarului PSP beneficiar	BIC al prestatorului de servicii de plată beneficiar	Denumirea/Numele beneficiarului	Adresa beneficiarului	Contul beneficiarului	Destinația plății	Codul valutei străine	Valoarea transferului (monedă originală)	Valoarea transferului (echivalentul în MDL)
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	1	2	3
1																
2																
...																
n																

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului

ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți SEPA, altor modalități decât cele menționate ce vizează transferuri de credit transfrontaliere

1. În raport se reflectă informația aferentă transferului de credit, efectuat și/sau recepționat conform modalităților de transmitere a mesajelor de plată prevăzute la pct. 21 subpct. 2)-3) din Regulamentul cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023, cu excepția informației privind operațiunile de remitere de bani care se reflectă în raportul ORD 5.8 Operațiuni de remitere de bani utilizate de către persoanele fizice (Anexa nr.8).

2. În sensul acestui raport se vor utiliza noțiunile definite în Regulamentul cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023.

3. Coloana B reflectă tipul transferului de credit și se completează folosind codurile:

01 – transferurile de credit efectuate și/sau recepționate prin intermediul schemelor de plăți SEPA;

02 – transferurile de credit transfrontaliere efectuate și/sau recepționate cu utilizarea altor modalități de transmitere a mesajelor de plată.

4. Coloanele C-N și 1-2 se completează corespunzător standardului pentru formatele mesajelor ISO 20022 XML precum și anexei nr.2 și anexei nr.6 din Regulamentul nr.108/2023 cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN.

5.În cazul în care nu sunt înregistrări de raportat, în coloanele 2 și 3 se indică „0”. Pentru coloana 3 echivalentul în MDL se calculează la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta respectivă valabil în ziua în care s-a efectuat operațiunea. În cazul în care pentru transferurile recepționate nu este indicată destinația plății, în coloana N se indică „0”.

6. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, cel târziu la ora 16:00 a zilei lucrătoare următoare zilei efectuării și/sau recepționării transferului. Transferurile de credit definite la pct. 1, care s-au efectuat în ziua de vineri, sâmbătă, duminică și/sau zilele oficiale de sărbătoare, urmează a fi incluse cumulativ, într-un singur raport, care urmează a fi prezentat în următoarea zi lucrătoare. Pentru zilele lucrătoare în care nu s-au efectuat operațiuni, raportul urmează a fi prezentat fără informații fiind completate doar datele de contact ale executorului raportului.”

3. Regulamentul cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebankari aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 267/2024 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr. 459-461, art. 872), se modifică după cum urmează:

3.1. la punctul 5.3.1. cuvântul „experiență” se substituie cu textul „o experiență de cel puțin 3 ani”;

- 3.2. la punctul 5.3.2. textul „certificat de calificare a contabilului, eliberat de către o societate independentă de calificare în domeniul contabilității și/sau auditului, precum” se substituie cu textul „unul dintre următoarele certificate de calificare a contabilului.”;
- 3.3. la punctul 5.3.3. textul „3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare, dintre care cel puțin un an” se substituie cu sintagma „1 an”;
- 3.4. la punctul 8.5.:
- 3.4.1. cuvântul „confirmate” se substituie cu textul „a căror conformitate cu originalul este confirmată”;
- 3.4.2. după sintagma „prin semnătura” se completează cu textul „olografă sau electronică calificată”;
- 3.5. la punctul 9, textul „în original sau copie legalizată în termen de 10 zile” se substituie cu textul „în copii, a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată a organului de conducere/membrului organului de conducere a prestatorului de servicii de plată nebanca, în termen de 20 zile”;
- 3.6. la punctul 10, după textul „data recepționării acestora” se completează cu textul „ , având dreptul să solicite de la prestatorul de servicii de plată nebanca prezentarea oricăror documente de la punctul 8, în original, atunci când consideră necesar”;
- 3.7. la punctul 11:
- 3.7.1. după textul „prezentate sunt incomplete” se completează cu textul „sau, după caz, este necesară prezentarea acestora în original conform punctului 10,”;
- 3.7.2. după textul „ cu privire la documentele și informațiile care lipsesc” se completează cu textul „și/sau pentru care este necesară prezentarea originalului”;
- 3.7.3. cuvintele „care lipsesc” din ultima propoziție se substituie cu cuvântul „solicitate”;
- 3.8. la punctul 12, după textul „nu prezintă documentele și informațiile care lipsesc” se completează cu textul „și/sau documentele originale solicitate conform punctului 10”;
- 3.9. la punctul 22:
- 3.9.1. după textul „prestatorului de servicii de plată nebanca”, textul „ , cu anexarea situațiilor financiare” se exclude;
- 3.9.2. în final, se completează cu textul „ , cu anexarea situațiilor financiare”.

4. Regulamentul cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebanca aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 28/2025 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2025, nr.62-65, art.130), se modifică după cum urmează:

- 4.1. la punctul 66.6, textul „confirmate prin semnătura persoanei responsabile” se substituie cu textul „a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată a organului de conducere/membrului organului de conducere”;

- 4.2. la punctul 67, textul „în termen de 10 zile” se substituie cu textul „în copii, a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată a organului de conducere/membrului organului de conducere a prestatorului de servicii de plată nebanca, în termen de 20 zile”;
- 4.3. la punctul 68, după textul „data recepționării acestora” se completează cu textul „ , având dreptul să solicite de la prestatorul de servicii de plată nebanca prezentarea oricăror documente de la punctul 66, în original, atunci când consideră necesar”;
- 4.4. punctul 69:
 - 4.4.1. după textul „documentele prezentate sunt incomplete” se completează cu textul „ sau, după caz, este necesară prezentarea acestora în original conform punctului 68”;
 - 4.4.2. după textul „documentele și informațiile care lipsesc” se completează cu textul „și/sau documentele originale solicitate conform punctului 68”.

5. Regulamentul privind supravegherea Depozitarului central unic al valorilor mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 158/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 277-284, art. 1169), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1344 din 19 iulie 2018, se modifică după cum urmează:

- 5.1. la punctul 12 textul „cel puțin o dată pe an”, se substituie cu textul „în cadrul controlului și/sau monitorizării”;
- 5.2. punctul 13 va avea următorul cuprins: „Planul de control al BNM cu privire la Depozitarul central este elaborat ținând cont de încălcările depistate în cadrul controalelor precedente, măsurile întreprinse de către acesta în vederea încetării și/sau lichidării încălcărilor constatate anterior, riscurile la care este/ poate fi expus și sesizările parvenite în adresa BNM. Depozitarul central va fi supus controlului cel puțin o dată la 3 ani.”

6. La litera a) din punctul unic al Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.142/2017 cu privire la desemnarea sistemelor care intră sub incidența prevederilor Legii nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 181-189, art. 1082), cuvântul „interbancare” se substituie cu cuvântul „interne”.

7. Subpunctele 3.1.-3.3. nu se aplică entităților de audit deja aprobate de Banca Națională a Moldovei la data intrării în vigoare a punctului 3 și nici entităților de audit, în privința cărora cererile de aprobare sunt în curs de examinare de către Banca Națională a Moldovei la data intrării în vigoare a punctului 3.

8. Prezenta hotărâre intră în vigoare peste 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția punctelor 3-6 care intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

9. În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, toți prestatorii de servicii de plată care au aderat la schemele de plăți SEPA vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei rapoartele ORD 5.22 pentru perioada cuprinsă de la data publicării prezentei hotărâri în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.