PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E
cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică

nr. 114 din 18.05.2012
(în vigoare 14.09.2013)

Monitorul Oficial nr.193-197 art.661 din 14.09.2012

* * *

Actul urmează a fi modificat de:	În vigoare
- Legea nr.209 din 15.07.2022 *Se modifică şi se completează*	05.08.2024

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Obiectul şi scopul legii
Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii
Articolul 2^1. Procedura de notificare înainte de începerea unor activităţi
Articolul 2^2. Desfăşurarea activităţii şi notificarea în cazul unor servicii de plată exceptate
Articolul 2^3. Notificarea în cazul unor operaţiuni de plată exceptate
Articolul 2^4. Răspunderea pentru nerespectarea cerinţelor privind activităţile exceptate
Articolul 3. Noţiuni principale

Capitolul II
SERVICIILE DE PLATĂ ŞI PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ

Articolul 4. Serviciile de plată
Articolul 5. Prestatorii de servicii de plată
Articolul 6. Interdicţia privind prestarea serviciilor de plată de către alte persoane
Articolul 7. Serviciile de plată permise prestatorilor de servicii de plată
Articolul 8. Moneda serviciilor de plată

Capitolul III
CONSTITUIREA, LICENŢIEREA ŞI ACTIVITATEA SOCIETĂŢILOR DE PLATĂ

Secţiunea 1
Constituirea şi licenţierea societăţii de plată

Articolul 9. Constituirea societăţii de plată
Articolul 10. Obligativitatea licenţei
Articolul 11. Autoritatea competentă de a elibera licenţe
Articolul 12. Capitalul propriu

Articolul 13. Capitalul reglementat
Articolul 14. Solicitarea eliberării licenţei
Articolul 15. Decizia privind eliberarea licenţei
Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenţei
Articolul 16[1]. Controlul participaţiunilor societăţilor de plată
Articolul 16[2]. Informări subsecvente
Articolul 17. Condiţiile de desfăşurare a activităţii de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state
Articolul 17[1]. Retragerea licenţei sucursalei înfiinţate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat
Articolul 18. Decizia privind cererea de eliberare a licenţei
Articolul 19. Eliberarea licenţei. Copii autorizate de pe licenţă, reperfectarea licenţei, eliberarea duplicatului licenţei
Articolul 20. Termenul de valabilitate a licenţei. Taxa pentru licenţă
Articolul 21. Modificarea datelor prezentate pentru eliberarea licenţei
Articolul 22. Retragerea licenţei
Articolul 23. Registrul societăţilor de plată

Secţiunea a 2-a
Activitatea societăţii de plată

Articolul 24. Conturi de plăţi la societatea de plată şi interdicţia privind acceptarea depozitelor
Articolul 25. Activităţi suplimentare permise societăţii de plată
Articolul 26. Cerinţe cu privire la protejarea fondurilor
Articolul 27. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare şi agenţii de plată
Articolul 28. Externalizarea
Articolul 29. Contabilitatea
Articolul 30. Auditul
Articolul 31. Răspunderea societăţii de plată
Articolul 32. Păstrarea informaţiilor

Capitolul III[1]
RISCURILE OPERAŢIONALE ŞI DE SECURITATE.
ACCESUL LA SISTEMELE DE PLĂŢI
ŞI LA CONTURILE DE PLATĂ

Articolul 32[1]. Gestionarea riscurilor operaţionale şi de securitate
Articolul 32[2]. Raportarea incidentelor
Articolul 32[3]. Accesul la sistemele de plăţi

Capitolul IV
TRANSPARENŢA CONDIŢIILOR ŞI CERINŢELE
DE INFORMARE PRIVIND SERVICIILE DE PLATĂ

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 33. Domeniul de aplicare
Articolul 34. Informaţii generale
Articolul 35. Comisioane pentru furnizarea informaţiilor
Articolul 36. Sarcina probei privind cerinţele de informare

Articolul 37. Derogare de la cerinţele de informare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă şi pentru instrumente de plată aferente monedei electronice

Secţiunea a 2-a
Operaţiuni de plată singulare

Articolul 38. Informaţii prealabile generale
Articolul 39. Informarea plătitorului după primirea ordinului de plată
Articolul 40. Informarea beneficiarului plăţii după executarea operaţiunii de plată

Secţiunea a 3-a
Contractul-cadru

Articolul 41. Domeniul de aplicare
Articolul 42. Informaţii precontractuale
Articolul 43. Accesibilitatea informaţiilor şi a condiţiilor contractului-cadru
Articolul 44. Modificarea condiţiilor contractului-cadru
Articolul 45. Rezoluţiunea contractului-cadru
Articolul 46. Informarea prealabilă executării unei operaţiuni de plată individuale
Articolul 47. Informarea plătitorului cu privire la operaţiunile de plată individuale
Articolul 48. Informarea beneficiarului plăţii privind operaţiunile de plată individuale

Capitolul V
DREPTURI ŞI OBLIGAŢII PRIVIND PRESTAREA ŞI UTILIZAREA SERVICIILOR DE PLATĂ

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 49. Domeniul de aplicare
Articolul 50. Comisioane
Articolul 51. Derogare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă şi pentru instrumentele de plată aferente monedei electronice

Secţiunea a 2-a
Autorizarea operaţiunilor de plată

Articolul 52. Consimţământul şi retragerea consimţământului
Articolul 53. Limitele de utilizare a instrumentului de plată
Articolul 54. Obligaţiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată şi la elementele de securitate personalizate
Articolul 55. Obligaţiile prestatorului de servicii de plată cu privire la instrumentele de plată
Articolul 56. Notificarea privind operaţiunile de plată neautorizate şi răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operaţiunile de plată neautorizate
Articolul 57. Probe privind autentificarea şi executarea operaţiunilor de plată
Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operaţiunile de plată neautorizate
Articolul 59. Condiţiile şi procedura de rambursare a sumei unei operaţiuni de plată iniţiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plăţii

Secţiunea a 3-a
Executarea operaţiunilor de plată

Articolul 60. Primirea ordinelor de plată
Articolul 60[1]. Operaţiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută din timp

Articolul 61. Refuzul executării ordinului de plată
Articolul 62. Irevocabilitatea unui ordin de plată
Articolul 63. Sume transferate şi sume primite

Secţiunea 3[1]
Termenul de executare şi data valutei

Articolul 63[1]. Domeniul de aplicare
Articolul 64. Operaţiunile de plată într-un cont de plăţi
Articolul 65. Operaţiunile de plată în cazul în care beneficiarul plăţii nu este titular al unui cont de plăţi la prestatorul de servicii de plată
Articolul 66. Numerar depus într-un cont de plăţi
Articolul 67. Data valutei şi disponibilitatea fondurilor
Articolul 68. *Abrogat*

Secţiunea a 4-a
Răspunderea

Articolul 69. Coduri unice de identificare incorecte
Articolul 70. Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operaţiunilor de plată
Articolul 71. Despăgubiri financiare suplimentare
Articolul 72. Dreptul la acţiunea în regres
Articolul 73. Exonerare de răspundere

Capitolul VI
MONEDA ELECTRONICĂ

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 74. Excludere din domeniul de aplicare
Articolul 75. Emitenţi de monedă electronică
Articolul 76. Interdicţia privind emiterea monedei electronice de către alte persoane
Articolul 77. Emiterea şi răscumpărarea monedei electronice
Articolul 78. Interzicerea dobînzii şi a acordării împrumuturilor (creditelor)

Secţiunea a 2-a
Constituirea, licenţierea şi activitatea societăţii emitente de monedă electronică

Articolul 79. Constituirea societăţii emitente de monedă electronică
Articolul 80. Obligativitatea licenţei
Articolul 81. Autoritatea competentă de a elibera licenţe
Articolul 82. Capitalul propriu
Articolul 83. Capitalul reglementat
Articolul 84. Regulile cu privire la licenţierea societăţii emitente de monedă electronică
Articolul 85. Registrul societăţilor emitente de monedă electronică
Articolul 86. Controlul participaţiunilor societăţilor emitente de monedă electronică
Articolul 87. Interdicţia privind acceptarea depozitelor
Articolul 88. Activităţi suplimentare permise societăţii emitente de monedă electronică
Articolul 89. Cerinţe cu privire la protejarea fondurilor

Articolul 90. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare, agenţii. Externalizarea
Articolul 91. Contabilitatea şi auditul
Articolul 92. Răspunderea şi păstrarea informaţiilor

Capitolul VII
SUPRAVEGHEREA PRUDENŢIALĂ. SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂŢII DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ ŞI A ACTIVITĂŢII DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE

Secţiunea 1
Autorităţi de supraveghere. Furnizarea de informaţii şi rapoarte

Articolul 93. Autorităţi de supraveghere
Articolul 94. Împuternicirile autorităţilor de supraveghere
Articolul 95. Cooperarea autorităţilor de supraveghere
Articolul 96. Furnizarea de informaţii şi rapoarte

Secţiunea a 2-a
Încălcări, măsuri de remediere şi sancţiuni

Articolul 97. Încălcări
Articolul 98. Constatarea încălcărilor
Articolul 99. Măsuri de remediere şi sancţiuni
Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere şi a sancţiunilor
Articolul 101. Contestarea actelor autorităţii de supraveghere

Capitolul VIII
PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL. SECRETUL PROFESIONAL

Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal
Articolul 103. Secretul profesional şi conflictul de interese
Articolul 103[1]. Condiţiile furnizării informaţiei care constituie secret profesional

Capitolul IX
RECLAMAŢII ŞI LITIGII

Articolul 104. Examinarea reclamaţiilor
Articolul 105. Sesizarea autorităţii de supraveghere şi contestaţia în justiţie

Capitolul X
RĂSPUNDEREA

Articolul 106. Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi

Capitolul XI
DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Articolul 107. Intrarea în vigoare a legii
Articolul 108. Dispoziţii tranzitorii

Notă: În cuprinsul legii:

cuvântul "declaraţie", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "cerere", la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepţia articolului 14 alineatul (2) punctul 4); cuvântul "reziliere", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "rezoluţiune", la forma gramaticală corespunzătoare conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023

Notă: În textul legii cuvintele "limba de stat", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "limba română" la forma gramaticală corespunzătoare conform Legii nr.52 din 16.03.2023, în vigoare 24.03.2023

Notă: În textul legii, cuvîntul "filială", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvîntul "sucursală" la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepţia articolului 17 conform Legii nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European şi a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieţei interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE şi 2013/36/UE şi a Regulamentului (UE) nr.1093/2010 şi de abrogare a Directivei 2007/64/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 337 din 23 decembrie 2015, precum şi Directiva nr.2009/110/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfăşurarea şi supravegherea prudenţială a activităţii instituţiilor emitente de monedă electronică, de modificare a Directivelor 2005/60/CE şi 2006/48/CE şi de abrogare a Directivei 2000/46/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 267 din 10 octombrie 2009.

[Clauza de armonizare modificată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Obiectul şi scopul legii

(1) Prezenta lege reglementează: activitatea de prestare a serviciilor de plată a prestatorilor de servicii de plată şi activitatea de emitere a monedei electronice a emitenţilor de monedă electronică; condiţiile şi modul de licenţiere a societăţilor de plată, a societăţilor emitente de monedă electronică şi a furnizorilor de servicii poştale în calitate de prestatori de servicii de plată şi/sau de emitenţi de monedă electronică (în continuare – *furnizori de servicii poştale*); regimul de transparenţă a condiţiilor de prestare a serviciilor de plată, de emitere şi de răscumpărare a monedei electronice; drepturile şi obligaţiile prestatorilor de servicii de plată, ale emitenţilor de monedă electronică, în contextul prestării serviciilor cu titlu profesional; drepturile şi obligaţiile utilizatorilor serviciilor de plată; supravegherea prudenţială a societăţilor de plată, a societăţilor emitente de monedă electronică şi a furnizorilor de servicii poştale şi supravegherea activităţii de prestare a serviciilor de plată şi/sau de emitere a monedei electronice a prestatorilor de servicii de plată şi a emitenţilor de monedă electronică.

(2) Prezenta lege are scopul de stabilire a unui cadru legal pentru promovarea activităţii eficiente şi competitive pe piaţa de prestare a serviciilor de plată, de emitere şi de răscumpărare a monedei electronice şi pentru protejarea drepturilor şi intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată şi ale deţinătorilor de monedă electronică.

[Art.1 alin.(1) în redacţie nouă, alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii

(1) Prevederile prezentei legi se aplică raporturilor legate de activitatea de prestare a serviciilor de plată, precum şi raporturilor legate de activitatea de emitere a monedei electronice.

(1^1) Pentru punerea în aplicare a prezentei legi, Banca Naţională a Moldovei adoptă documente de politici, acte normative şi acte individuale, precum şi emite note şi scrisori cu caracter explicativ şi de recomandare.

(2) Prevederile capitolelor II, III, III^1, IV, V, VI, VII, VIII şi IX nu se aplică:

1) operaţiunilor de plată efectuate exclusiv în numerar direct de la plătitor către beneficiarul plăţii, fără intervenţia unui intermediar;

2) operaţiunilor de plată efectuate de la plătitor către beneficiarul plăţii printr-un reprezentant comercial sau agent comercial împuternicit, prin intermediul unui acord încheiat între reprezentantul comercial sau agentul comercial şi plătitorul şi/sau beneficiarul plăţii, să negocieze ori să efectueze vînzări sau achiziţii de bunuri ori de servicii în următoarele situaţii:

a) doar în numele plătitorului sau doar al beneficiarului plăţii, indiferent dacă se află sau nu în posesia fondurilor clienţilor; sau

b) în cazul în care reprezentantul comercial sau agentul comercial împuternicit acţionează atît în numele şi pe răspunderea plătitorului, cît şi în numele şi pe răspunderea beneficiarului plăţii, dacă nu intră în posesia fondurilor clienţilor sau nu le controlează în niciun moment;

3) transportului fizic, realizat cu titlu profesional, de bancnote şi de monedă, inclusiv colectarea, procesarea şi livrarea acestora;

4) operaţiunilor de plată care constau în colectarea şi livrarea de numerar, fără caracter profesional, în cadrul unei activităţi caritabile sau nonprofit;

5) serviciilor în cadrul cărora beneficiarul plăţii furnizează plătitorului numerar ca parte a unei operaţiuni de plată, la cererea expresă a utilizatorului serviciilor de plată, imediat înaintea executării unei operaţiuni de plată printr-o plată efectuată în vederea achiziţionării de bunuri sau servicii;

6) operaţiunilor de schimb valutar de tip numerar contra numerar în cazul în care fondurile nu sînt păstrate într-un cont de plăţi;

7) operaţiunilor de plată bazate pe oricare dintre următoarele documente, prin care prestatorului de servicii de plată i se solicită să plaseze fonduri la dispoziţia beneficiarului plăţii:

a) cecuri pe suport de hîrtie conform Convenţiei de la Geneva din 19 martie 1931 de stabilire a unei legi uniforme privind cecurile;

b) cecuri pe suport de hîrtie similare cu cele menţionate la lit.a) şi reglementate de normele de drept ale statelor care nu sînt părţi la convenţia menţionată la lit.a);

c) titluri de credit pe suport de hîrtie conform Convenţiei de la Geneva din 7 iunie 1930, care stabileşte o lege uniformă privind cambiile şi biletele la ordin;

d) titluri de credit pe suport de hîrtie similare cu cele specificate la lit.c) şi reglementate de legislaţia statelor care nu sînt părţi la convenţia menţionată la lit.c);

e) vouchere pe suport de hîrtie;

f) cecuri de călătorie pe suport de hîrtie;

g) mandate poştale pe suport de hîrtie conform definiţiei Uniunii Poştale Universale;

8) operaţiunilor de plată efectuate în cadrul unui sistem de plăţi sau de decontare a operaţiunilor cu valorile mobiliare între agenţii de decontare (bănci sau depozitare centrale), între contrapărţile centrale, casele (sistemele) de compensare (clearing) şi/sau Banca Naţională a Moldovei şi alţi participanţi la sistem, pe de o parte, şi prestatori de servicii de plată, pe de altă parte;

9) operaţiunilor de plată legate de administrarea activelor şi a valorilor mobiliare, inclusiv a dividendelor, a veniturilor sau a altor sume distribuite, a rambursărilor sau a

vînzărilor, efectuate de persoanele indicate la pct.8) ori de societăţi de investiţii, bănci, organisme de plasament colectiv sau societăţi de administrare fiduciară a investiţiilor, care oferă servicii de investiţii, ori de orice alte organizaţii împuternicite să aibă în administrare fiduciară instrumente financiare;

10) serviciilor oferite de prestatorii de servicii tehnice, care contribuie la prestarea de servicii de plată fără ca aceştia să intre într-un moment în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate, inclusiv la stocarea şi procesarea datelor, servicii fiduciare şi de protecţie a datelor cu caracter personal, autentificarea datelor şi persoanelor, acordarea reţelelor de comunicaţii şi tehnologiilor informaţionale, furnizarea şi menţinerea terminalelor şi dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată, cu excepţia serviciilor de iniţiere a plăţii şi a serviciilor de informare cu privire la conturi;

11) serviciilor prestate în baza anumitor instrumente/dispozitive, inclusiv valori monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite doar într-un mod limitat şi care îndeplinesc una dintre următoarele condiţii:

a) îi permit titularului instrumentului/dispozitivului respectiv să obţină bunuri sau servicii comercializate cu amănuntul doar în încăperile emitentului instrumentului/dispozitivului sau în cadrul unei reţele limitate de comercianţi şi/sau de prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist de instrumente/dispozitive;

b) pot fi utilizate doar pentru obţinerea unei game limitate de bunuri sau servicii care sunt interdependente direct din punct de vedere funcţional;

c) sunt valabile doar în Republica Moldova, sunt furnizate la solicitarea unei entităţi private sau a unei entităţi din sectorul public şi reglementate de o autoritate publică în scopuri sociale sau fiscale pentru a obţine bunuri sau servicii specifice de la furnizorii care au un acord comercial cu emitentul instrumentului/dispozitivului;

12) operaţiunilor de plată efectuate de furnizorii de reţele şi de furnizorii de servicii de comunicaţii electronice, furnizate suplimentar faţă de serviciile de comunicaţii electronice pentru un abonat la reţea sau la serviciu, dacă operaţiunile de plată respective sunt efectuate:

a) în scopul achiziţionării de conţinut digital şi de servicii vocale, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziţionarea sau consumarea conţinutului digital, şi serviciile sunt facturate pe factura aferentă serviciilor de reţea sau de comunicaţii electronice, cu condiţia că valoarea oricărei operaţiuni de plată singulare să nu depăşească 1000 de lei, precum şi:

– valoarea cumulată a operaţiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depăşească 6000 de lei pe lună; sau

– în cazul în care un abonat îşi prefinanţează contul deschis la furnizorul de reţele sau servicii de comunicaţii electronice, valoarea cumulată a operaţiunilor de plată să nu depăşească 6000 de lei pe lună;

b) de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia şi sunt facturate pe factură aferentă serviciilor de reţea sau de comunicaţii electronice, în cadrul unei activităţi filantropice desfăşurate de organizaţii filantropice înregistrate conform Legii nr.1420/2002 cu privire la filantropie şi sponsorizare sau pentru achiziţionarea biletelor electronice, cu condiţia că valoarea oricărei operaţiuni de plată singulare să nu depăşească 1000 de lei, precum şi că:

– valoarea cumulată a operaţiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depăşească 6000 de lei pe lună; sau

– în cazul în care un abonat îşi prefinanţează contul deschis la furnizorul de reţele sau servicii de comunicaţii electronice, valoarea cumulată a operaţiunilor de plată să nu depăşească 6000 de lei pe lună;

13) operaţiunilor de plată efectuate între prestatorii de servicii de plată, inclusiv agenţii de plată sau sucursalele acestora, în nume propriu;

14) operaţiunilor de plată şi serviciilor conexe efectuate între întreprinderea-mamă şi filiala acesteia sau între filialele aceleiaşi întreprinderi-mamă, fără intervenţia, în calitate de intermediar, a altui prestator de servicii de plată decât o întreprindere care aparţine aceluiaşi grup;

15) serviciilor de retragere de numerar prin intermediul unui automat bancar, oferite de prestatori acţionînd în numele unuia sau al mai multor emitenţi de carduri şi care nu sînt parte la contractul-cadru cu clientul care retrage banii dintr-un cont de plăţi, cu condiţia ca aceşti prestatori să nu asigure alte servicii de plată dintre cele enumerate la art.4 alin.(1). În acest caz, clientului i se pun la dispoziţie informaţii privind fiecare comision de retragere menţionat la art.35, 38, 39 şi 40 înainte de efectuarea retragerii, precum şi la primirea numerarului, la sfârşitul operaţiunii, după retragere.

[Pct.16) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(3) În exercitarea atribuţiilor Băncii Naţionale prevăzute de prezenta lege, dispoziţiile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activităţii de întreprinzător nu se aplică.

[Art.2 alin.(1) în redacţie nouă, alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.2 alin.(1^1) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]
[Art.2 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]
[Art.2 completat prin Legea nr.190 din 27.07.2018, în vigoare 24.09.2018]

Articolul 2^1. Procedura de notificare înainte de începerea unor activităţi

(1) Persoanele care intenţionează să desfăşoare oricare dintre activităţile care se încadrează în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)–12) şi 15) încep activitatea doar după notificarea Băncii Naţionale a Moldovei privind iniţierea activităţii respective.

(2) Pentru realizarea prevederilor alin.(1), persoanele respective transmit Băncii Naţionale a Moldovei o notificare care să conţină informaţii privind denumirea persoanei, adresa sediului/domiciliului, precum şi descrierea detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite, însoţită de documente şi informaţii relevante în acest sens, specificând excepţia, indicată la art.2 alin.(2) pct.10)–12) sau 15, în temeiul căreia se consideră că se va desfăşură activitatea.

(3) În cazul în care din informaţiile prezentate se constată că persoana intenţionează să desfăşoare o altă activitate decât cea indicată şi care nu este supusă licenţierii sau să desfăşoare o activitate supusă licenţierii, Banca Naţională a Moldovei informează în termen rezonabil persoana despre aceasta, iar în cazul necesităţii licenţierii activităţii respective, informează şi agentul constatator relevant.

(4) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art.2 alin.(2) pct.10)–12) şi 15 se face publică printr-un registru ţinut de Banca Naţională a Moldovei. Registrul include informaţii privind denumirea persoanei, adresa şi excepţia în temeiul căreia se desfăşoară activitatea respectivă.

(5) În cazul în care persoanele indicate la alin.(1) din prezentul articol desfăşoară activităţile menţionate la art.2 alin.(2) pct.10)–12) şi 15) fără notificarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei, acestea sunt pasibile de răspundere contravenţională în conformitate cu art.293^2 alin.(1) din Codul contravenţional nr.218/2008.

[Art.2^1 introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2^2. Desfăşurarea activităţii şi notificarea în cazul unor servicii de plată exceptate

(1) Persoanele care desfăşoară oricare dintre activităţile menţionate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) şi/sau b) transmit Băncii Naţionale a Moldovei, în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune, o notificare care să conţină documente şi informaţii ce

demonstrează încadrarea activităţii în prevederile art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) şi/sau b), precum şi că valoarea totală a operaţiunilor de plată executate în perioada de gestiune nu depăşeşte limita de 20000000 de lei.

(2) Persoanele care desfăşoară oricare dintre activităţile menţionate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) şi/sau b) notifică neîntârziat Banca Naţională a Moldovei, conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, dacă valoarea totală a operaţiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune depăşeşte suma de 20000000 de lei.

(3) Banca Naţională a Moldovei examinează, conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării prevăzute la alin.(1) sau (2) din prezentul articol, dacă activitatea entităţii care desfăşoară oricare dintre activităţile menţionate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) şi/sau b) urmează a fi continuată doar cu condiţia licenţierii sau poate fi continuată ca o activitate exceptată de licenţiere. Banca Naţională a Moldovei comunică opinia sa persoanei, precum şi, după caz, autorităţii responsabile de constatarea şi sancţionarea faptelor prevăzute la art.293^2 alin.(1) din Codul contravenţional nr.218/2008.

(4) Banca Naţională a Moldovei poate solicita prezentarea documentelor şi informaţiilor suplimentare pentru a verifica plenitudinea şi veridicitatea documentelor şi a informaţiilor prezentate în temeiul alin.(1) sau (2) din prezentul articol. La solicitarea de către Banca Naţională a Moldovei a documentelor şi informaţiilor suplimentare, persoana transmite documentele şi informaţiile solicitate în termenul stabilit de Banca Naţională a Moldovei, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la alin.(3) din prezentul articol se suspendă doar pentru prima solicitare. În cazul în care persoana nu prezintă documentele şi informaţiile solicitate de Banca Naţională a Moldovei în termenul stabilit şi nu există temeiuri de suspendare ori de repunere în termen, Banca Naţională a Moldovei constată că notificarea nu a fost transmisă şi aplică prevederile art.2^4 alin.(2). La stabilirea condiţiilor de repunere în termen şi/sau de suspendare a examinării se ţine cont de prevederile Codului administrativ.

[Art.2^2 introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2^3. Notificarea în cazul unor operaţiuni de plată exceptate

(1) Persoanele care desfăşoară cel puţin una dintre activităţile menţionate la art.2 alin.(2) pct.12) transmit Băncii Naţionale a Moldovei, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, descrierea serviciilor oferite şi opinia exprimată de o entitate de audit sau de un auditor din care să rezulte că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12).

(2) Banca Naţională a Moldovei evaluează dacă sunt îndeplinite criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.12) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoţite de documentele şi informaţiile prevăzute la alin.(1) din prezentul articol şi comunică persoanei decizia sa.

(3) Banca Naţională a Moldovei poate solicita prezentarea de documente şi informaţii suplimentare pentru a verifica plenitudinea şi veridicitatea documentelor şi a informaţiilor prezentate conform alin.(1) din prezentul articol. Prevederile art.2^2 alin.(3) se aplică *mutatis mutandis*.

[Art.2^3 introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 2^4. Răspunderea pentru nerespectarea cerinţelor privind activităţile exceptate

(1) Persoanele care nu respectă cerinţele prevăzute la art.2^2 alin.(1) şi (2) şi la art.2^3 alin.(1) din prezenta lege sunt pasibile de răspundere contravenţională conform prevederilor art.293^2 alin.(1) din Codul contravenţional nr.218/2008.

(2) În cazul în care Banca Naţională a Moldovei stabileşte că nu a primit informaţiile conform art.2^2 alin.(1) şi art.2^3 alin.(1) în termenul prevăzut, Banca Naţională a Moldovei notifică despre aceasta autoritatea responsabilă de constatarea şi sancţionarea faptelor prevăzute la art.293^2 alin.(1) din Codul contravenţional nr.218/2008.
[Art.2^1 introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 3. Noţiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noţiuni principale semnifică:

acceptarea operaţiunilor de plată – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu beneficiarul plăţii, acceptă şi prelucrează operaţiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plăţii;

achizitor potenţial – persoană fizică sau juridică ori o grupă de persoane fizice şi/sau juridice acţionând concertat, înregistrate formal sau nu, care urmează să obţină prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participaţiunii, o participaţiune calificată în capitalul social al unei societăţi de plată/societăţi emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poştale sau să îşi majoreze participaţiunea calificată, astfel încât proporţia drepturilor sale de vot ori a participaţiunii calificate în capitalul social respectiv să atingă sau să depăşească nivelul de 20%, de 30% ori de 50% sau astfel încât societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poştale să devină o filială a sa;

agent – agent de plată sau agent de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice;

agent de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice – persoană fizică ori juridică care distribuie şi/sau răscumpără monedă electronică în numele şi pe contul unei societăţi emitente de monedă electronică;

agent de plată – persoană fizică ori juridică care furnizează servicii de plată în numele şi pe contul unei societăţi de plată sau în numele şi pe contul unei societăţi emitente de monedă electronică;

auditor – persoană astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situaţiilor financiare;

autentificare – procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice identitatea utilizatorilor serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării instrumentelor de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor;

beneficiar al plăţii – persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operaţiuni de plată;

beneficiar efectiv al participaţiunii – persoană fizică care deţine sau controlează în ultimă instanţă, direct sau indirect, achizitorul potenţial ori deţinătorul, direct sau indirect, al participaţiunii în capitalul social al societăţii de plată/societăţii emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poştale sau al drepturilor de vot;

capital reglementat – indicator prin care este stabilită valoarea minimă a capitalului propriu pe care societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poştale trebuie să-l menţină pe parcursul desfăşurării activităţii sale, în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise întru executarea acesteia;

cod unic de identificare – combinaţie de litere, cifre ori simboluri comunicate utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată (codul IBAN, codul BIC, numărul cardului etc.) şi care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scop de identificare, fără ambiguitate, a altui utilizator al serviciilor de plată şi/sau a contului său de plăţi pentru o operaţiune de plată;

consumator – persoană fizică care, în cadrul contractelor de servicii de plată, acţionează în scopuri altele decît cele legate de activitatea de întreprinzător sau profesională;

cont de plăţi – cont deţinut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, folosit pentru executarea operaţiunilor de plată;

contract-cadru – contract de servicii de plată care reglementează executarea unor operaţiuni de plată individuale şi succesive şi care poate conţine obligaţia şi condiţiile privind constituirea şi utilizarea unui cont de plăţi sau a unui instrument de plată specific;

control – relaţia dintre o întreprindere-mamă şi o filială a acesteia sau relaţia similară între o persoană şi o întreprindere, stabilită de jure sau de facto;

conţinut digital – bunuri sau servicii care sunt produse şi furnizate în format digital, a căror utilizare sau consum se realizează doar printr-un dispozitiv tehnic şi care nu includ în niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor şi serviciilor fizice;

curs valutar de referinţă – curs valutar folosit ca bază de calcul pentru schimburile valutare şi care este furnizat de prestatorul de servicii de plată sau provine dintr-o sursă publică;

dată a valutei – dată de referinţă folosită de un prestator de servicii de plată pentru a debita sau a credita fondurile dintr-un/într-un cont de plăţi în cazul în care la contul de plăţi nu se calculează dobîndă; dată de referinţă pentru calcularea dobînzii aferente fondurilor debitate dintr-un sau creditate într-un cont de plăţi; în cazul remiterilor de bani – dată la care fondurile sînt disponibile beneficiarului;

date sensibile privind plăţile – date, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării;

debitare directă – serviciu de plată (instrument de plată) pentru debitarea contului de plăţi al plătitorului în cazul în care o operaţiune de plată este iniţiată de beneficiarul plăţii pe baza consimţământului acordat de către plătitor beneficiarului plăţii, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului;

deţinător indirect/dobânditor indirect – persoană, inclusiv beneficiarul efectiv al participaţiunii, care deţine/obţine participaţiuni în capitalul social al unei societăţi de plată/al unei societăţi emitente de monedă electronică/al unui furnizor de servicii poştale prin intermediul altei persoane asupra căreia persoana, inclusiv beneficiarul efectiv al participaţiunii, exercită control;

elemente de securitate personalizate – caracteristici personalizate, furnizate de prestatorul de servicii de plată utilizatorilor serviciilor de plată în scopul autentificării;

emiterea instrumentelor de plată – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în temeiul unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care sunt iniţiate şi prelucrate operaţiunile de plată ale plătitorului;

entitate de audit – entitate astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situaţiilor financiare;

filială – persoană juridică aflată în relaţie cu o întreprindere mamă într-una dintre situaţiile prevăzute la noţiunea "întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă iniţială;

fonduri – bancnote şi monede, mijloace băneşti în cont şi moneda electronică;

grup – ansamblu de întreprinderi care sunt legate între acestea prin relaţii de control sau prin oricare dintre următoarele relaţii:

a) au o bază comună de gestionare, în temeiul unui contract încheiat cu una dintre întreprinderi sau în temeiul actului constitutiv ori statutului întreprinderilor respective;

b) au organele de administraţie, de conducere sau de supraveghere formate în majoritate din aceleaşi persoane, care deţin funcţiile respective în decursul exerciţiului financiar şi până la data la care sunt întocmite situaţiile financiare anuale consolidate;

instrument de plată – dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) (cardul de plată, telefon mobil etc.) şi/sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau funcţionale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul de servicii de plată şi folosite de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniţia un ordin de plată;

întreprindere-mamă – persoană care se află în oricare dintre următoarele situaţii:

a) deţine majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);

b) deţine dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al altei persoane (filiale) şi este, în acelaşi timp, acţionar/asociat sau membru al persoanei respective (filiale);

c) deţine dreptul de a exercita o influenţă dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nu acţionar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu persoana respectivă (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei respective (filialei) – în cazul în care legislaţia aplicabilă persoanei în cauză (filialei) permite încheierea unor astfel de contracte sau stipularea unor astfel de prevederi;

d) este acţionar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) şi majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al persoanei respective (filiale), fiind în funcţie în perioada de gestiune curentă, în perioada de gestiune anterioară şi până la data la care sunt întocmite situaţiile financiare anuale consolidate, au fost numiţi în urma exercitării drepturilor de vot ale membrilor respectivi. Prevederile prezentei litere nu se aplică în cazul în care altă persoană are faţă de persoana în cauză (filială) drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);

e) este acţionar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) şi controlează singură, în temeiul unui acord încheiat cu alţi acţionari/asociaţi sau membri ai persoanei date (filiale), majoritatea drepturilor de vot în persoana respectivă (filială);

f) exercită efectiv influenţă dominantă asupra altei persoane (filiale), conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

legături strânse – situaţie în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sunt legate între acestea prin oricare dintre următoarele modalităţi:

a) printr-o deţinere, directă sau prin intermediul controlului, a cel puţin 20% din capitalul unei întreprinderi sau din drepturile de vot;

b) prin control;

c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate persoanele respective şi aceeaşi persoană terţă printr-o relaţie de control;

mijloace de comunicare la distanţă – mijloace care pot fi folosite pentru încheierea unui contract de servicii de plată fără prezenţa fizică simultană a prestatorului şi a utilizatorului serviciilor de plată;

monedă electronică – valoare monetară stocată electronic, inclusiv magnetic, reprezentînd o creanţă asupra emitentului, care este emisă la primirea fondurilor (altele decît moneda electronică), în scop de efectuare a unor operaţiuni de plată, şi care este acceptată de o persoană alta decît emitentul de monedă electronică;

nerezidenţi – entităţi astfel cum sunt definite la art.3 pct.10) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;

operator al sistemului de plăţi – persoană juridică sau persoane juridice responsabile juridic pentru funcţionarea unui sistem de plăţi;

operaţiune de plată – acţiune, iniţiată de plătitor sau în numele acestuia ori de beneficiarul plăţii, de depunere, transferare sau retragere de fonduri, indiferent de alte obligaţii existente între plătitor şi beneficiarul plăţii;

operaţiune de plată individuală – orice operaţiune de plată, alta decît cea singulară, care intră sub incidenţa unui contract-cadru;

operaţiune de plată iniţiată la distanţă – operaţiune de plată iniţiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicaţie la distanţă;

operaţiune de plată singulară – operaţiune de plată executată în afara unui contract-cadru sau a cărei executare nu intră sub incidenţa unui contract-cadru;

ordin de plată – dispoziţie a plătitorului sau a beneficiarului plăţii adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operaţiuni de plată;

organ de conducere – organele unei societăţi, care sunt numite în conformitate cu statutul societăţii şi cu legislaţia aplicabilă formei de organizare juridică, sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele şi orientarea generală a societăţii şi care supraveghează şi monitorizează procesul decizional şi de conducere, precum şi persoanele fizice care conduc/administrează în mod efectiv activitatea societăţii;

participaţiune – dreptul de proprietate la capital sau dreptul de vot într-o întreprindere sau persoană juridică;

participaţiune calificată – participaţiune directă sau indirectă într-o întreprindere sau într-o persoană juridică ce reprezintă cel puţin 10% din capitalul sau din drepturile de vot ale acesteia ori care face posibilă exercitarea unei influenţe semnificative asupra administrării întreprinderii sau a persoanei juridice respective;

perioadă de gestiune – perioadă în sensul art.24 din Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017;

persoană – persoană fizică sau juridică, grupă de persoane fizice şi/sau juridice care acţionează în mod concertat, înregistrată formal sau nu;

persoane care acţionează în mod concertat – persoane aflate în situaţia în care fiecare dintre ele decide să exercite drepturile lor legate de participaţiunea dobîndită sau pe care urmează să o dobîndească în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între persoanele respective. Criteriile pentru determinarea activităţii în mod concertat, în sensul prezentei legi, sînt stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

persoană care deţine o funcţie-cheie – membru al personalului societăţii, a cărui funcţie îi conferă o influenţă semnificativă asupra orientării societăţii, însă care nu este membru al organului de conducere. Persoane care deţin funcţii-cheie pot fi inclusiv conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcţiilor de suport şi de control. Categoriile persoanelor care deţin funcţii-cheie sunt determinate prin actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

plătitor – persoană care este titularul unui cont de plăţi şi care autorizează un ordin de plată (iniţiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăţi sau persoană care dă un ordin de plată în cazul în care nu există un cont de plăţi;

punct de lucru/oficiu secundar – subdiviziune a societăţii de plată/a societăţii emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poştale, care este dependentă juridic de societatea de plată/de societatea emitentă de monedă electronică/de furnizorul de servicii poştale, dar care nu întruneşte caracteristicile definitorii ale sucursalei, şi prin intermediul căreia se desfăşoară toate sau unele dintre activităţile societăţii de plată/ale societăţii emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poştale;

rată a dobînzii de referinţă – rată a dobînzii folosită ca bază de calcul pentru determinarea dobînzilor, care urmează să fie aplicate şi care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de ambele părţi ale unui contract de servicii de plată;

remitere de bani – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la plătitor fără crearea unui cont de plăţi pe numele plătitorului sau al beneficiarului plăţii, cu scopul unic de a transfera o sumă corespunzătoare beneficiarului plăţii sau unui alt prestator de servicii de plată care acţionează în numele beneficiarului plăţii, şi/sau în cadrul căruia fondurile sînt primite în numele beneficiarului plăţii şi sînt puse la dispoziţia acestuia;

reţea de comunicaţii electronice – reţea astfel cum este definită la art.2 din Legea comunicaţiilor electronice nr.241/2007;

rezidenţi – entităţi astfel cum sunt definite la art.3 pct.9) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară;

serviciu de comunicaţii electronice – serviciu astfel cum este definit la art.2 din Legea comunicaţiilor electronice nr.241/2007;

sistem de plăţi – sistem de transfer de fonduri care funcţionează în baza unor norme comune (reguli, proceduri, contracte etc.), formale şi standardizate pentru procesarea, compensarea şi/sau decontarea operaţiunilor de plată;

sistem informaţional – sistem de gestionare a informaţiei din cadrul unui prestator de servicii de plată, împreună cu resursele organizaţionale asociate, cum ar fi resurse informaţionale, resurse umane, structuri organizatorice;

societate de plată – societate comercială, alta decît banca, furnizorul de servicii poştale sau societatea emitentă de monedă electronică, ce deţine licenţă, în conformitate cu prezenta lege, pentru prestarea serviciilor de plată;

societate emitentă de monedă electronică – societate comercială, alta decît banca, ce deţine licenţă, în conformitate cu prezenta lege, pentru emiterea monedei electronice;

sucursală a societăţii de plată/sucursală a societăţii emitente de monedă electronică/sucursală a furnizorului de servicii poştale – subdiviziune separată a societăţii de plată/a societăţii emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poştale, astfel cum este definită la art.240 din Codul civil nr.1107/2002, care desfăşoară direct toate sau unele dintre activităţile licenţiate ale societăţii de plată/ale societăţii emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poştale;

suport durabil – instrument care permite utilizatorului de servicii de plată să stocheze informaţii adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare şi pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informaţiei respective, şi care face posibilă reproducerea exactă a informaţiilor stocate;

transfer de credit – serviciu de plată de creditare a contului de plăţi al beneficiarului plăţii printr-o operaţiune de plată sau o serie de operaţiuni de plată efectuate din contul de plăţi al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deţine contul de plăţi al plătitorului, în baza unei instrucţiuni date de plătitor;

utilizator al serviciilor de plată – persoană care foloseşte un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plăţii sau în ambele calităţi; persoană care este deţinător al monedei electronice;

zi lucrătoare – zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plăţii implicat în executarea unei operaţiuni de plată desfăşoară activitatea necesară pentru executarea operaţiunii de plată.

[Art.3 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.3 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Capitolul II
SERVICIILE DE PLATĂ ŞI PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ

Articolul 4. Serviciile de plată

(1) Servicii de plată se consideră oricare din următoarele activităţi:

1) servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăţi, precum şi toate operaţiunile necesare pentru funcţionarea unui cont de plăţi;

2) servicii care permit retragerile de numerar dintr-un cont de plăţi, precum şi toate operaţiunile necesare pentru funcţionarea unui cont de plăţi;

3) executarea de operaţiuni de plată, inclusiv transferul de fonduri într-un cont de plăţi deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată:

a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare;

b) executarea operaţiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător;

c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;

4) executarea operaţiunilor de plată în cazul în care fondurile sînt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată:

a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare;

b) executarea operaţiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător;

c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;

5) emiterea instrumentelor de plată, acceptarea instrumentelor de plată, acceptarea operaţiunilor de plată;

6) remiterea de bani.

[Pct.7) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(2) Activitatea de prestare a serviciilor de plată şi alte activităţi suplimentare prevăzute la art.25 alin.(1) lit.a) şi b) reprezintă activităţi pe piaţa financiară.

(3) În activitatea de prestare a serviciilor de plată şi cea de emitere a monedei electronice, prestatorii de servicii de plată respectă prevederile actelor normative din domeniul fiscal.

[Art.4 alin.(1) modificat, alin.(3) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 5. Prestatorii de servicii de plată

(1) Prezenta lege distinge următoarele categorii de prestatori de servicii de plată:

a) băncile şi sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) societăţile de plată şi sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state;

c) societăţile emitente de monedă electronică şi sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de societăţile emitente de monedă electronică din alte state;

d) furnizorii de servicii poştale care activează în conformitate cu Legea comunicaţiilor poştale nr.36/2016;

e) Banca Naţională a Moldovei (în continuare – *Banca Naţională*) – în cazul în care nu acţionează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică;

f) Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanţelor (în continuare – *Trezoreria de Stat*).

(2) Prestatorii de servicii de plată nu controlează legalitatea, realitatea şi oportunitatea operaţiunii în legătură cu care prestează serviciul de plată sau emit moneda electronică, dacă legislaţia în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi legislaţia valutară nu prevăd altfel.

[Art.5 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.5 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 6. Interdicţia privind prestarea serviciilor de plată de către alte persoane

Persoanele care nu sînt prestatori de servicii de plată în sensul art.5 nu au dreptul să presteze serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

Articolul 7. Serviciile de plată permise prestatorilor de servicii de plată

(1) Băncile şi Banca Naţională au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(2) Emitenţii de monedă electronică (alţii decît cei indicaţi la alin.(1) din prezentul articol) au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(3) Trezoreria de Stat are dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.1)-3).

(4) Societăţile de plată au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(5) Furnizorii de servicii poştale au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).

(6) În cazul în care furnizorul de servicii poştale prestează sau are intenţia de a presta servicii de plată în conformitate cu alin.(5) din prezentul articol, prevederile capitolului III, cu excepţia cerinţelor de constituire specificate la art.9 alin. (1), se aplică în mod corespunzător şi furnizorului de servicii poştale.

(7) Prestatorii de servicii de plată indicaţi la art.5 alin.(1) au dreptul să presteze serviciile de plată conform alin.(1)–(5) din prezentul articol prin toate mijloacele de comunicaţie legal disponibile, ţinând cont de legislaţia din domeniul serviciilor de plată, de legislaţia aferentă mijlocului de comunicaţie ales şi de alte acte normative aplicabile.

(8) În scopul supravegherii respectării cerinţelor minime de securitate şi al gestiunii riscurilor aferente sistemelor informatice prin intermediul cărora sunt prestate serviciile de plată, Banca Naţională avizează prealabil, conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, lansarea activităţii de prestare a serviciilor de plată de către prestatorii de servicii de plată prin intermediul sistemelor informatice respective.

[Art.7 alin.(5) în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.7 alin.(8),(9) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]
[Art.7 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 8. Moneda serviciilor de plată

(1) Pe teritoriul Republicii Moldova, serviciile de plată se prestează în monedă naţională, cu excepţia cazului prevăzut la alin.(2).

(2) Serviciile de plată pot fi prestate în valută străină de către prestatorii serviciilor de plată cu respectarea Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară şi a prezentei legi.

(3) Emiterea şi distribuirea monedei electronice se realizează contra lei moldoveneşti/în lei moldoveneşti sau contra valută străină/în valută străină, la valoarea nominală a fondurilor primite.

(3^1) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenţi are loc doar în lei moldoveneşti. În cazul răscumpărării monedei electronice a cărei valoare nominală este în valută străină, se aplică cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data răscumpărării fondurilor respective.

(4) Moneda electronică se utilizează pe teritoriul Republică Moldova ca echivalent al monedei a cărei valoare nominală o reprezintă, cu respectarea prevederilor Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară şi ale actelor normative care pun în aplicare prevederile legii respective.

[Art.8 alin.(2) modificat, alin.(3),(4) în redacţie nouă, alin.(3^1) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.8 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Capitolul III
CONSTITUIREA, LICENŢIEREA ŞI ACTIVITATEA SOCIETĂŢILOR DE PLATĂ

Secţiunea 1
Constituirea şi licenţierea societăţii de plată

Articolul 9. Constituirea societăţii de plată

(1) Societatea de plată poate fi constituită sub formă de organizare juridică de societate pe acţiuni sau de societate cu răspundere limitată şi, dacă prezenta lege nu prevede altfel, cade sub incidenţa legislaţiei ce reglementează activitatea societăţilor comerciale.

(2) Pot fi fondatori şi acţionari/asociaţi ai societăţii de plată persoane fizice şi/sau persoane juridice rezidenţi şi nerezidenţi ai Republicii Moldova care îndeplinesc cerinţele prevăzute de prezenta lege şi de actele normative ale Băncii Naţionale. Nu poate fi fondator sau acţionar/asociat al societăţii de plată persoana juridică în proces de lichidare

sau de insolvabilitate şi nici persoana căreia i s-a impus restricţia legală de a constitui o societate comercială.

(3) Prevederile alin.(1) nu se aplică în cazul înfiinţării unei sucursale în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat.

[Art.9 alin.(2) completat, alin.(3) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 10. Obligativitatea licenţei

(1) Persoana care intenţionează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată este obligată, înainte de a începe să presteze servicii de plată, să obţină licenţă de activitate.

(2) Societatea de plată are dreptul să presteze numai serviciile de plată prevăzute în licenţă.

(3) Societatea de plată are dreptul de a începe prestarea unui nou serviciu de plată doar după obţinerea licenţei de activitate în termenele şi condiţiile stabilite la art.14–20 şi de actele normative ale Băncii Naţionale.

[Art.10 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 11. Autoritatea competentă de a elibera licenţe

Banca Naţională este învestită cu dreptul exclusiv de a elibera şi a retrage licenţe societăţilor de plată.

Articolul 12. Capitalul propriu

(1) Societatea de plată trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenţei, de un capital propriu în cuantum de:

a) cel puţin 350000 de lei – în cazul în care prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.6);

b) cel puţin 900000 de lei – în cazul în care prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.7);

c) cel puţin 2200000 de lei – în cazul în care prestează serviciile de plată menţionate la art.4 alin.(1) pct.1)–5) sau toate serviciile permise societăţii de plată conform art.7 alin.(4).

(2) Capitalul propriu este format din unul sau mai multe dintre următoarele elemente:

a) capital social subscris şi vărsat, cu excepţia acţiunilor preferenţiale cumulative, în cazul societăţilor pe acţiuni;

b) rezerve legale, statutare şi alte rezerve;

c) profituri ale exerciţiilor financiare anterioare, rămase după distribuire conform hotărîrii organelor competente.

3) Aporturile la capitalul social/acţiunile se depun/se plătesc integral în formă bănească atât la formarea, cât şi la majorarea acestuia, cel puţin în cuantumul prevăzut la alin.(1) din prezentul articol, iar pentru societăţile emitente de monedă electronică – cel puţin în cuantumul prevăzut la art.82 alin.(1).

(4) Nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului social al societăţii de plată mijloacele obţinute de potenţialii acţionari/asociaţi ai societăţii de plată din împrumuturi sau din alte mijloace atrase, inclusiv din avansurile utilizatorilor de servicii de plată şi ale persoanelor terţe.

(5) Persoana juridică are dreptul să plătească acţiunile/să depună aporturile la capitalul societăţii de plată în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (ale activelor nete), care nu poate fi mai mic decît capitalul său social.

[Art.12 alin.(3) în redacţie nouă, alin.(4) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.12 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 13. Capitalul reglementat

(1) Capitalul reglementat al societăţii de plată, în orice moment al desfăşurării activităţii, nu trebuie să fie mai mic decît valoarea necesară conform alin.(2) din prezentul articol şi conform art.12, fiind luată în considerare suma mai mare.

(1^1) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile utilizate pentru calcularea capitalului reglementat al unei societăţi de plată în cazul în care aceasta aparţine unui grup din care mai face parte o altă societate de plată, o bancă sau o entitate din sectorul financiar. Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul în care o societate de plată desfăşoară şi alte activităţi decît prestarea serviciilor de plată.

(2) Societatea de plată trebuie să dispună de un capital reglementat *(CR)* care va fi cel puţin egal cu rezultatul obţinut în urma următoarei modalităţi de calcul:

$$CR = (a + b + c + d + e) \times k,$$

unde:

a – reprezintă 4% din tranşa de *VP* pînă la 87,5 milioane lei;

b – 2,5% din tranşa de *VP* peste 87,5 milioane lei şi pînă la 175 milioane lei;

c – 1% din tranşa de *VP* peste 175 milioane lei şi pînă la 1750 milioane lei;

d – 0,5% din tranşa de *VP* peste 1750 milioane lei şi pînă la 4375 milioane lei;

e – 0,25% din tranşa de *VP* peste 4375 milioane lei.

VP – valoarea plăţilor egală cu 1/12 din valoarea totală a operaţiunilor de plată executate de societatea de plată în anul precedent.

Coeficientul *k* este următorul:

0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.6);

1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile indicate la art.4 pct.1)–5).

(3) Periodicitatea, forma şi conţinutul rapoartelor privind cuantumul capitalului se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale.

(4) În baza evaluării procesului de gestionare a riscului, a bazei de date privind riscurile de pierderi şi a mecanismelor de control ale societăţii de plată, Banca Naţională poate să solicite societăţii de plată să deţină o sumă de capital reglementat cu pînă la 20% mai mare decît cea care ar rezulta din aplicarea modalităţii menţionate la alin.(2) sau să permită societăţii de plată să deţină o sumă de capital reglementat cu pînă la 20% mai mică decît cea care ar rezulta din aplicarea modalităţii menţionate la alin.(2).

[Art.13 alin.(2) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.13 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 14. Solicitarea eliberării licenţei

(1) În scop de obţinere a licenţei pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată, persoana care intenţionează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată (solicitant) depune o cerere la Banca Naţională. Modul de prezentare a cererii, a documentelor şi a informaţiilor referitoare la solicitant este stabilit în actele normative ale Băncii Naţionale.

(2) La cerere se anexează următoarele documente şi informaţii referitoare la solicitant:

1) copia legalizată de pe contractul de constituire a solicitantului şi/sau de pe statutul acestuia;

2) extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai tîrziu de o lună pînă la data de depunere a cererii;

3) documentele ce atestă dispunerea capitalului propriu conform art.12. Pentru societatea în proces de constituire se anexează confirmarea băncii privind înregistrarea aporturilor la capital în conturile bancare provizorii;

4) declaraţia privind provenienţa mijloacelor din contul cărora sînt făcute aporturile pentru acţiunile subscrise, respectiv, participaţiunile, sau din contul cărora acestea sînt achiziţionate;

5) descrierea amănunţită a activităţii solicitantului şi rapoartele financiare confirmate de auditul extern pentru ultimii 3 ani de activitate sau pentru perioada existenţei societăţii (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepţia societăţii de plată în proces de constituire;

5^1) programul de operaţiuni în care să fie indicate, în special, tipurile serviciilor de plată preconizate a fi prestate;

6) planul de afaceri prin care să se demonstreze că solicitantul poate utiliza sistemele, resursele şi procedurile adecvate şi proporţionale, necesare pentru buna funcţionare, şi care să includă: bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfăşurarea activităţii;

7) procedurile de desfăşurare a activităţii în calitate de societate de plată, cuprinzînd activităţile solicitantului, ale sucursalelor şi agenţilor de plată ai acestuia, inclusiv:

a) structura organelor de conducere şi nivelul responsabilităţii lor;

b) sistemele şi procedurile de identificare, gestionare, monitorizare şi raportare a riscurilor la care este sau poate fi expusă;

c) mecanismele de control intern, inclusiv procedurile administrative şi contabile;

d) procedurile de control intern privind măsurile necesare pentru a se conforma obligaţiilor prevăzute de legislaţia în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;

e) măsurile privind asigurarea continuităţii activităţii şi siguranţei la prestarea serviciilor de plată, care să cuprindă o identificare clară a operaţiunilor critice, planuri de continuitate şi o procedură pentru testarea şi reexaminarea periodică a caracterului adecvat şi a eficienţei acestor planuri;

f) organizarea şi gestionarea sistemelor informaţionale, inclusiv modul de protecţie a informaţiei şi a datelor cu caracter personal ale utilizatorilor de servicii de plată, precum şi o descriere a procesului pentru evidenţa, monitorizarea, supravegherea şi restricţionarea accesului la datele sensibile privind plăţile;

g) procedurile pentru monitorizarea, tratarea şi urmărirea unui incident de securitate şi a plîngerilor legate de securitate formulate de clienţi, incluzînd un mecanism de raportare care ţine cont de obligaţiile de notificare ale societăţii de plată prevăzute la art.32^2;

h) politica de securitate, inclusiv o evaluare detaliată a riscurilor în raport cu serviciile de plată şi o descriere a măsurilor de control al securităţii şi de atenuare a riscurilor întreprinse în vederea protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată, inclusiv împotriva fraudei şi a utilizării ilegale a datelor sensibile şi cu caracter personal;

i) descrierea principiilor şi a definiţiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanţa, operaţiunile şi frauda;

8) descrierea structurii organizatorice a societăţii, inclusiv: lista şi informaţia privind sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare şi agenţii de plată, dacă se preconizează utilizarea acestora; descrierea controalelor din oficiu şi/sau pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute în privinţa agenţilor de plată cel puţin anual; condiţiile şi acordurile de externalizare preconizate; descrierea participării la sistemele de plăţi naţionale şi/sau internaţionale;

9) lista acţionarilor/asociaţilor şi acţiunile/participaţiunile deţinute în capitalul solicitantului, informaţiile şi documentele referitoare la acestea care conţin date conform actelor de identitate/actelor de înregistrare;

10) lista persoanelor care deţin participaţiunea calificată, datele şi documentele referitoare la acestea;

11) lista persoanelor cu care solicitantul are legături strînse, precum și datele de identificare ale acestora;

12) lista organelor de conducere şi a membrilor organelor de conducere ale solicitantului şi, după caz, lista persoanelor care deţin funcţii-cheie, însoţite de datele şi documentele referitoare la persoanele respective, precum şi dovezi care să ateste că acestea se bucură de reputaţie bună, posedă cunoştinţele şi experienţa adecvate prestării serviciilor de plată;

[Pct.13) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

14) lista auditorilor interni, a entităţilor de audit sau a auditorilor.

(3) În sensul alin.(2) pct.7) lit.a)-c) şi pct.8), solicitantul furnizează o descriere a sistemului său de control intern şi a dispoziţiilor organizatorice adoptate în vederea luării tuturor măsurilor rezonabile pentru a proteja interesele utilizatorilor de servicii de plată şi pentru a asigura continuitatea şi fiabilitatea în prestarea serviciilor de plată. Măsurile de control al securităţii şi de atenuare a riscurilor, menţionate la alin.(2) pct.7) lit.h) din prezentul articol, trebuie să precizeze modul în care se asigură un nivel sporit de securitate tehnică şi de protecţie a datelor, inclusiv privind sistemele software şi sistemele tehnologiei informaţiei utilizate de solicitant sau de entităţile spre care solicitantul externalizează toate sau o parte din operaţiunile acestuia. Măsurile respective includ şi măsurile de securitate prevăzute la art.32^1 alin.(1)

(4) La depunerea cererii de eliberare a licenţei, solicitantul îşi asumă răspunderea pentru actualitatea, plenitudinea şi veridicitatea informaţiilor şi documentelor prezentate.

(5) Banca Naţională verifică plenitudinea cererii de eliberare a licenţei, a documentelor şi informaţiilor prezentate, conform prevederilor alin.(2) şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepţionării acestora.

(6) În cazul în care în urma verificării plenitudinii, precum este specificat la alin.(5), se constată că cererea de eliberare a licenţei, documentele şi informaţiile prezentate nu corespund prevederilor alin.(2) şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale, Banca Naţională indică solicitantului asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture, precum şi asupra documentelor şi informaţiilor care urmează să le prezinte. Banca Naţională stabileşte un termen pentru înlăturarea neajunsurilor şi prezentarea documentelor şi informaţiilor indicate. În situaţia în care solicitantul nu înlătură neajunsurile şi/sau nu prezintă documentele şi informaţiile solicitate în termenul stabilit, Banca Naţională constată renunţarea tacită la cererea de eliberare a licenţei, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii şi la restituirea documentelor şi informaţiilor anexate la cererea de eliberare a licenţei, fără examinarea acestora.

(7) După ce solicitantul înlătură neajunsurile şi/sau prezintă documentele şi informaţiile solicitate în termenul stabilit conform alin.(6), Banca Naţională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile şi/sau prezentate documentele şi informaţiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate şi/sau documentele şi informaţiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(8), în caz contrar, Banca Naţională constată renunţarea tacită la cererea de eliberare a licenţei, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii şi la restituirea documentelor şi informaţiilor anexate la cererea de eliberare a licenţei, fără examinarea acestora.

(8) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5) şi (7) din prezentul articol, se constată că cererea de eliberare a licenţei, documentele şi

informaţiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol şi ale actelor normative care reglementează procedura de licenţiere, Banca Naţională transmite solicitantului, cel târziu la expirarea termenului de verificare indicat la alin.(5) şi (7) din prezentul articol, o confirmare privind recepţionarea cererii de eliberare a licenţei şi a tuturor documentelor şi informaţiilor prevăzute la alin.(2) din prezentul articol şi în actele normative ale Băncii Naţionale. Din data transmiterii confirmării respective începe să curgă termenul de evaluare a cererii de eliberare a licenţei indicat la art.18 alin.(1).

(9) În cazul restituirii cererii de eliberare a licenţei, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea neajunsurilor care au servit drept temei pentru restituirea cererii precedente.

[Art.14 denumirea, alin.(5) în redacţie nouă, alin.(2),(3) modificate, alin.(6)-(9) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.14 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 15. Decizia privind eliberarea licenţei

(1) Licenţa pentru activitatea societăţii de plată se acordă dacă, în urma examinării documentelor şi informaţiilor prezentate conform art.14, se constată că sînt întrunite cumulativ următoarele condiţii:

1) solicitantul este societate comercială în formele prevăzute la art.9 şi are sediul înregistrat în Republica Moldova;

2) solicitantul deţine capital propriu prevăzut la art.12;

3) provenienţa mijloacelor din contul cărora sînt făcute aporturile pentru acţiunile subscrise, respectiv participaţiunile, sau din contul cărora acestea sînt dobîndite este transparentă şi legală;

4) solicitantul dispune de sisteme de conducere sigure pentru activitatea sa de prestare a serviciilor de plată, care includ:

a) o structură organizatorică clară;

b) delimitarea responsabilităţilor bine definită, transparentă şi coerentă;

c) proceduri eficiente de identificare, gestionare, monitorizare şi raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expus;

d) mecanisme de control intern adecvate, inclusiv proceduri administrative şi contabile sigure, proceduri de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului.

Structurile, procedurile şi mecanismele prevăzute la lit.a)-d) vor fi cuprinzătoare şi adaptate la natura, extinderea şi complexitatea serviciilor de plată prestate;

5) planul de afaceri şi bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară demonstrează că solicitantul este capabil să utilizeze sisteme, proceduri şi resurse adecvate necesare pentru desfăşurarea activităţii în calitate de societate de plată;

6) solicitantul dispune de măsuri adecvate şi sigure pentru protejarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată şi a instrumentelor de plată utilizate;

7) organele de conducere, membrii acestora şi persoanele care deţin funcţii-cheie se bucură de o reputaţie bună, posedă cunoştinţele şi experienţa adecvate prestării serviciilor de plată şi corespunzătoare naturii, extinderii şi complexităţii activităţii. Exigenţele privind reputaţia bună, cunoştinţele şi experienţa se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale;

8) Banca Naţională, ţinînd cont de necesitatea de a asigura administrarea stabilă şi prudentă a societăţii de plată, este încredinţată că persoanele care deţin participaţiunea calificată în capitalul solicitantului corespund cerinţelor prevăzute de prezenta lege şi de actele normative ale Băncii Naţionale.

(2) În situaţia în care există legături strînse între societatea de plată şi orice alte persoane, Banca Naţională acordă licenţă numai dacă legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a atribuţiei ei de supraveghere.

(3) Banca Naţională eliberează licenţă numai dacă actele legislative şi normative sau actele administrative ale unei ţări terţe care reglementează activitatea unei sau a mai multor persoane cu care societatea de plată are legături strînse sau dificultăţile legate de aplicarea acestor acte nu împiedică exercitarea efectivă a atribuţiei ei de supraveghere.

(4) În scop de luare a unei decizii privind cererea de eliberare a licenţei, Banca Naţională are dreptul să consulte Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi alte autorităţi publice competente din ţară şi din străinătate, perioadă în care termenul de comunicare a deciziei cu privire la eliberarea licenţei sau respingerea cererii prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă.

(4^1) În scopul aplicării alin.(4), Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor furnizează Băncii Naţionale, la cererea acesteia, informaţii cu privire la persoane şi entităţi expuse la risc de spălare a banilor şi finanţare de terorism.

(5) Societatea de plată trebuie să întrunească condiţiile prevăzute la art.12-15 pe întreaga perioadă de valabilitate a licenţei.

(6) Banca Naţională solicită prezentarea documentelor şi informaţiilor suplimentare care sunt necesare pentru constatarea întrunirii condiţiilor stabilite la alin.(1) din prezentul articol şi în actele sale normative. Pentru prezentarea informaţiilor şi documentelor respective, Banca Naţională stabileşte solicitantului un termen rezonabil, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă. În cazul neprezentării informaţiilor şi documentelor solicitate în termenul stabilit, Banca Naţională aplică prevederile art.16 alin.(1) lit.b), dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

[Art.15 alin.(1) modificat, alin.(6) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.15 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenţei

(1) Banca Naţională respinge cererea de eliberare a licenţei pentru desfăşurarea activităţii în calitate de societate de plată în cazul în care:

a) constată că solicitantul nu întruneşte condiţiile prevăzute la art.15;

b) documentele şi informaţiile prezentate conţin date incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente pentru a constata respectarea condiţiilor prevăzute la art.15.

(2) Înainte de a respinge cererea de eliberare a licenţei pentru desfăşurarea activităţii în calitate de societate de plată, Banca Naţională asigură respectarea prevederilor art.94 din Codul administrativ nr.116/2018.

(3) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenţei, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea circumstanţelor care au servit drept temei pentru respingerea celei precedente.

[Art.16 în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 16^1. Controlul participaţiunilor societăţilor de plată

(1) Orice persoană sau persoanele care acţionează în mod concertat, în calitate de achizitor potenţial, nu are dreptul, fără permisiunea prealabilă a Băncii Naţionale, să dobândească, direct sau indirect, o participaţiune calificată la capital într-o societate de plată ori să mărească, direct sau indirect, participaţiunea, astfel încât aceasta să devină participaţiune calificată ori astfel încât proporţia drepturilor sale de vot sau a participaţiunii calificate să atingă ori să depăşească nivelurile de 20%, de 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori astfel încât societatea de plată să devină filială a persoanei/persoanelor respective. Procedura de prezentare a documentelor şi a informaţiilor necesare pentru obţinerea permisiunii Băncii Naţionale este stabilită în actele normative ale Băncii Naţionale.

(1[1]) Orice persoană sau persoanele care acţionează în mod concertat, care au decis să renunţe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participaţiunii, la participaţiunea calificată la capital într-o societate de plată sau au decis să îşi reducă participaţiunea calificată, iar, drept consecinţă, proporţia participaţiunii la capital deţinute sau a drepturilor de vot deţinute ar scădea sub nivelurile de 10%, de 20%, de 30% sau de 50% ori societatea de plată în cauză ar înceta să mai fie o filială a persoanei respective, trebuie să notifice prealabil, în scris, Banca Naţională privind decizia respectivă, conform reglementărilor emise de Banca Naţională în acest sens.

(2) În cazul în care, ca urmare a survenirii unor împrejurări în afara voinţei persoanei, participaţiunea acesteia devine calificată sau atinge ori depăşeşte nivelurile specificate la alin.(1), dobînditorul nu are dreptul să exercite dreptul de vot conform acţiunilor/participaţiunilor deţinute fără permisiunea prealabilă a Băncii Naţionale. Pentru obţinerea permisiunii, dobînditorul depune cerere în termen de o lună de la apariţia temeiului pentru aceasta. În aplicarea prezentului articol, dobânditorul este considerat achizitor potenţial.

(3) Până la obţinerea permisiunii Băncii Naţionale, participaţiunile menţionate la alin.(2) nu se exclud din calcul la determinarea cvorumului adunării acţionarilor/asociaţilor, însă nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură şi stabilă a societăţii de plată, Banca Naţională poate să limiteze activitatea societăţii, precum şi să interzică (să restricţioneze) desfăşurarea unor activităţi ori să interzică plata dividendelor sau altă distribuire a capitalului.

(4) Pentru a obţine permisiunea, persoana sau persoanele care acţionează în mod concertat depun o cerere, prin care comunică despre decizia de a dobîndi participaţiuni conform alin.(1) ori despre apariţia temeiului conform alin.(2), şi anexează documentele stabilite de Banca Naţională.

(5) Banca Naţională evaluează cererea de eliberare a permisiunii în baza documentelor şi informaţiilor prezentate de achizitorul potenţial conform actelor normative ale Băncii Naţionale.

(5[1]) Banca Naţională verifică plenitudinea cererii de eliberare a permisiunii, a documentelor şi informaţiilor, prezentate conform prezentului articol şi actelor normative ale Băncii Naţionale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepţionării acestora.

(5[2]) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5[1]), se constată că cererea de eliberare a permisiunii, documentele şi informaţiile prezentate nu corespund prevederilor prezentului articol şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale, Banca Naţională indică achizitorului potenţial asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture şi asupra documentelor şi informaţiilor care urmează să le prezinte. Banca Naţională stabileşte un termen pentru înlăturarea neajunsurilor şi prezentarea documentelor şi informaţiilor. În situaţia în care achizitorul potenţial nu înlătură neajunsurile şi/sau nu prezintă documentele şi informaţiile solicitate în termenul stabilit, Banca Naţională constată renunţarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat achizitorul potenţial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii şi la restituirea documentelor şi informaţiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5[3]) După ce achizitorul potenţial înlătură neajunsurile şi/sau prezintă documentele şi informaţiile solicitate în termenul stabilit, conform alin.(5[2]), Banca Naţională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile şi/sau prezentate documentele şi informaţiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate şi/sau documentele şi informaţiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin.(5[4]), în caz contrar, Banca Naţională constată renunţarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru

repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat achizitorul potenţial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii şi la restituirea documentelor şi informaţiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5^4) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin.(5^1) şi (5^3), se constată că cererea de eliberare a permisiunii, documentele şi informaţiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale, Banca Naţională transmite achizitorului potenţial, cel târziu la expirarea termenului prevăzut la alin.(5^1) şi (5^3), o confirmare privind recepţionarea cererii de eliberare a permisiunii şi a tuturor documentelor şi informaţiilor prevăzute de prezentul articol şi de actele normative ale Băncii Naţionale. Din data transmiterii confirmării începe să curgă termenul de examinare a cererii de eliberare a permisiunii prevăzut la alin.(6).

(6) Banca Naţională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) şi (2) în termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepţionării cererii respective însoţite de documentele şi informaţiile necesare. Dacă este necesar pentru evaluarea prevăzută la alin.(5) şi (7), Banca Naţională poate solicita prezentarea documentelor şi/sau informaţiilor suplimentare. Achizitorul potenţial transmite documentele şi/sau informaţiile suplimentare solicitate de Banca Naţională în termenul stabilit de Banca Naţională, perioadă în care curgerea termenului de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potenţial nu prezintă documentele şi/sau informaţiile solicitate în termenul stabilit, Banca Naţională aplică prevederile alin.(9). Alte solicitări ale Băncii Naţionale privind completarea sau clarificarea informaţiilor primite nu au ca efect suspendarea termenului de examinare.

(7) Banca Naţională decide asupra cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) şi (2) pornind de la influenţa potenţială exercitată de achizitorul potenţial asupra societăţii de plată, ţinînd cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile şi prudente a societăţii în cauză şi dacă este încredinţată că situaţia financiară a achizitorului potenţial este sigură şi adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputaţia achizitorului potenţial, reputaţia şi experienţa oricărei persoane care va administra activitatea societăţii ca rezultat al dobîndirii de participaţiuni, situaţia financiară a achizitorului potenţial ţinînd cont de specificul concret al activităţii desfăşurate sau preconizate a fi desfăşurată de societate, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuţiei Băncii Naţionale de supraveghere a activităţii societăţii, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că, în legătură cu dobîndirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operaţiuni de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operaţiuni. Exigenţele privind reputaţia bună, cunoştinţele şi experienţa se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale.

(7^1) În urma examinării cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) şi (2), Banca Naţională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potenţial direct şi a beneficiarului efectiv al acestuia sau, în cazul în care Banca Naţională consideră necesar, să realizeze evaluarea şi a unui sau mai mulţi deţinători indirecţi, beneficiari efectivi ai deţinătorului/deţinătorilor indirecţi.

(8) În vederea luării unei decizii privind cererea de eliberare a permisiunii, Banca Naţională poate să consulte alte autorităţi publice competente din ţară şi din străinătate, perioadă în care termenul de examinare a cererii de eliberare a permisiunii prevăzut la alin.(6) se suspendă.

(9) Banca Naţională respinge cererea de eliberare a permisiunii dacă, în baza condiţiilor şi criteriilor prevăzute la alin.(7), există motive rezonabile în acest sens sau dacă documentele şi informaţiile prezentate de achizitorul potenţial conţin date incomplete, contradictorii, neveridice sau sunt insuficiente pentru a constata respectarea condiţiilor prevăzute la alin.(7) şi în actele normative ale Băncii Naţionale. Motivele respingerii cererii se comunică achizitorului potenţial..

(10) Banca Naţională poate stabili un termen pentru dobîndirea participaţiunilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă.

(11) Exerciţiul dreptului de vot, al dreptului de convocare şi desfăşurare a adunării generale a acţionarilor/asociaţilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidaţi pentru membrii organului de conducere şi al dreptului de a primi dividende se consideră suspendat de drept din data achiziţiei/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) sau din data survenirii situaţiei prevăzute la alin.(2). Acţiunea concertată şi data achiziţiei/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin.(1) şi (2) sunt constatate de Banca Naţională. Banca Naţională informează achizitorul potenţial/dobânditorul şi societatea de plată, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziţia/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1) sau despre dobândirea conform alin.(2), cu privire la incidenţa prevederilor prezentului alineat vizând suspendarea exerciţiului drepturilor menţionate în prezentul alineat.

(11^1) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) şi (2) vor înstrăina, în termen de 6 luni de la data achiziţiei/dobândirii, părţile sociale/acţiunile aferente participaţiunilor astfel achiziţionate/dobândite.

(12) Banca Naţională poate dispune prelungirea termenului de 6 luni prevăzut la alin.(11^1) sau cu perioade a cîte cel mult 6 luni, de cel mult 3 ori consecutiv, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilităţii financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci cînd a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Naţională, un achizitor potenţial al participaţiunilor expuse spre vînzare, al cărui caracter potrivit şi adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.

(12^1) În cadrul procesului de înstrăinare a participaţiunilor se ţine cont de dreptul de preemţiune al celorlalţi acţionari/asociaţi.

(13) În caz de suspendare a exercitării dreptului de vot al acţionarului/asociatului conform alin.(11), acţiunile/participaţiunile al căror drept de vot este suspendat nu se exclud din calcul la convocarea şi la determinarea cvorumului adunării acţionarilor/asociaţilor, însă acestea nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură şi stabilă a societăţii de plată, Banca Naţională are dreptul să limiteze activitatea societăţii, precum şi să interzică (să restricţioneze) desfăşurarea unor activităţi ori să interzică plata dividendelor sau o altă distribuire a capitalului.

(14) Persoanele împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra participaţiunilor societăţii de plată efectuează înregistrările respective numai cu condiţia prezentării aprobării prealabile a Băncii Naţionale, în cazurile prevăzute de prezenta lege.

[Art.16^1 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]
[Art.16^1 introdus prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 16^2. Informări subsecvente

(1) Societatea de plată identifică şi informează Banca Naţională, imediat după ce a luat cunoştinţă, despre toate achiziţiile şi înstrăinările, directe sau indirecte, inclusiv realizate de beneficiarii efectivi, ale participaţiunilor la capitalul social al acesteia care depăşesc nivelurile prevăzute la art.16^1 alin.(1) şi (2), precum şi despre toate faptele şi circumstanţele care generează suspiciunea că achiziţiile/dobândirile sau înstrăinările respective ar fi avut loc cu încălcarea prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale.

(2) Deţinătorii direcţi, deţinătorii indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi, ai participaţiunilor calificate în capitalul social al unei societăţi de plată notifică Banca Naţională despre toate modificările survenite în documentele şi informaţiile prezentate

anterior conform art.14 alin.(2) pct.9) şi 10) şi art.16[1], în termen de 20 de zile de la survenirea acestora, şi anexează documentele ce confirmă modificările respective.

(3) Banca Naţională asigură, în mod permanent, supravegherea respectării cerinţelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8) şi art.16[1] alin.(7) şi poate solicita, în acest sens, de la societatea de plată, de la deţinătorii direcţi şi/sau de la deţinătorii indirecţi, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai participaţiunilor, toate informaţiile pe care le consideră necesare.

(4) În cazul în care deţinătorii direcţi, deţinătorii indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai unor participaţiuni calificate, nu mai îndeplinesc cerinţele privind calitatea persoanei care deţine participaţiuni calificate prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8), la art.16[1] alin.(7) şi prevăzute de actele normative ale Băncii Naţionale, în cazul în care aceştia nu au furnizat Băncii Naţionale informaţiile necesare, precum şi în cazul în care Banca Naţională constată acţiunea concertată a persoanelor care deţin participaţiuni calificate, realizată fără permisiunea prealabilă a acesteia, Banca Naţională poate dispune aplicarea, inclusiv în mod cumulativ, a unei sau mai multor măsuri de remediere şi sancţiuni stabilite la art.16[1] şi 99.

[Art.16[2] introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

Articolul 17. Condiţiile de desfăşurare a activităţii de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state

(1) Societăţile de plată constituite şi licenţiate în alt stat pot desfăşura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova doar dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiţii:

a) activitatea se desfăşoară prin intermediul unei sucursale înfiinţate în Republica Moldova;

b) sucursala este licenţiată de Banca Naţională conform prevederilor legii şi ale actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

c) autoritatea competentă din statul în care a fost constituită şi licenţiată societatea de plată nu se opune înfiinţării unei sucursale în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;

d) cadrul normativ în vigoare în statul în care a fost constituită şi licenţiată societatea de plată, precum şi modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Naţională a funcţiilor de supraveghere;

e) sunt respectate prevederile prezentei legi şi ale actelor normative emise pentru punerea în aplicare a acesteia.

(2) În scopul exercitării supravegherii prudenţiale de către Banca Naţională, toate sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat sunt considerate o singură sucursală.

(3) Serviciile de plată care pot fi desfăşurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licenţa eliberată de Banca Naţională şi nu pot excede serviciile de plată pentru care societatea de plată din alt stat deţine licenţă.

(4) Sucursala din Republica Moldova a societăţii de plată din alt stat este supusă supravegherii prudenţiale şi supravegherii activităţii de prestare a serviciilor de plată de către Banca Naţională, în condiţiile prezentei legi, corespunzător societăţilor de plată persoane juridice constituite în Republica Moldova şi licenţiate de Banca Naţională, inclusiv în ceea ce priveşte aplicarea măsurilor de remediere şi a sancţiunilor.

(5) Prevederile art.21 se aplică corespunzător sucursalelor înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state.

(6) Cerinţele/condiţiile de licenţiere şi cele privind desfăşurarea activităţilor reglementate de prezenta lege, care se aplică faţă de societăţile de plată reglementate în prezenta lege, se aplică corespunzător şi sucursalelor înfiinţate în Republica Moldova

de societăţile de plată din alte state, conform prevederilor actelor normative ale Băncii Naţionale.

(7) Banca Naţională poate excepta sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state de îndeplinirea unor cerinţe prevăzute la capitolul III secţiunea 1 dacă, în urma evaluării, Banca Naţională a constatat că în statul în care societatea de plată este constituită şi licenţiată există un cadru de reglementare prudenţială şi de reglementare a activităţii de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege şi prin actele normative ale Băncii Naţionale, precum şi că autoritatea competentă din statul respectiv exercită o supraveghere adecvată a societăţii de plată, inclusiv în ceea ce priveşte activitatea sucursalei din Republica Moldova.

(8) Prevederile menţionate la alin.(7) pot fi aplicate doar în condiţii de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Banca Naţională şi autoritatea competentă din statul în care societatea de plată a fost constituită şi licenţiată, şi fără ca prin aplicarea prevederilor respective să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru societăţile de plată care desfăşoară activitate în Republica Moldova.

(8^1) Banca Națională va excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de către societățile de plată licențiate în statele membre ale Uniunii Europene de îndeplinirea cerințelor prevăzute la capitolul III secțiunea 1. Lista serviciilor de plată care pot fi prestate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova nu poate depăși lista serviciilor de plată pentru care societățile de plată respective sunt licențiate în statele membre ale Uniunii Europene.

(9) Sucursala din Republica Moldova a societăţii de plată din alt stat trebuie să posede un act în care sunt specificate cel puţin denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, funcţiile conducătorilor, obiectul activităţii, act care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naţionale.

(10) Banca Naţională eliberează licenţă sucursalei înfiinţate în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat numai dacă se constată că sunt întrunite cumulativ condiţiile stabilite la art.15 alin.(1), care se aplică corespunzător.

(11) Societăţile de plată din jurisdicţii care nu implementează standardele internaţionale de transparenţă nu pot solicita licenţierea sucursalelor în Republica Moldova pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată. Lista jurisdicţiilor care nu implementează standardele internaţionale de transparenţă este stabilită prin actele normative ale Băncii Naţionale.

(12) Prevederile suplimentare de licenţiere şi de supraveghere a sucursalelor înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

[Art.17 în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.17 alin.(8^1) introdus prin Legea nr.60 din 17.03.2023, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 17^1. Retragerea licenţei sucursalei înfiinţate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat

(1) Banca Naţională poate retrage licenţa eliberată sucursalei înfiinţate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat dacă sucursala respectivă se află în una dintre situaţiile prevăzute la art.22 alin.(1).

(2) Banca Naţională retrage licenţa eliberată sucursalei înfiinţate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat în următoarele cazuri:

a) sucursala înfiinţată în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării licenţei;

b) societatea de plată din alt stat hotărăşte dizolvarea şi lichidarea sucursalei respective în Republica Moldova;

c) entitatea rezultată în urma procesului de reorganizare, care a dus la încetarea existenţei societăţii de plată din alt stat, hotărăşte dizolvarea şi lichidarea sucursalei respective;

d) în urma procesului de reorganizare la nivelul societăţii de plată din alt stat sau al grupului din care aceasta face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de plată ori de o altă sucursală în Republica Moldova a unei societăţi de plată din alt stat;

e) licenţa eliberată societăţii de plată din alt stat fie este retrasă de autoritatea competentă din statul în care este constituită şi licenţiată, fie încetează să mai fie valabilă, în orice mod;

f) a fost pronunţată o hotărâre definitivă de lichidare a societăţii de plată respective din alt stat.

(3) Hotărârea de reorganizare şi/sau lichidare a sucursalei potrivit alin.(2) lit.b)–d) din prezentul articol nu produce efecte decât după aplicarea prevederilor art.22 alin.(2)–(4), în modul corespunzător.

(4) Prevederile art.22 alin.(3)–(6) se aplică corespunzător şi în cazul retragerii licenţei sucursalei din Republica Moldova a societăţii de plată din alt stat.

[Art.17[1] introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 18. Decizia privind cererea de eliberare a licenţei

(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepţionării cererii de eliberare a licenţei, însoţită de toate documentele şi informaţiile necesare, Banca Naţională emite decizia cu privire la eliberarea licenţei sau cu privire la respingerea cererii, precum şi notifică solicitantul despre aceasta.

(2) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenţei, Banca Naţională comunică motivele respingerii acesteia, iar documentele şi informaţiile specificate la art.14 se restituie.

(3) După prezentarea licenţei eliberate de Banca Naţională, organul înregistrării de stat înscrie în registrul de stat obiectul de activitate a societăţii de plată privind prestarea serviciilor de plată.

(4) După efectuarea înregistrării de stat, Banca Naţională înscrie societatea de plată în registrul indicat la art.23.

[Art.18 denumirea, alin.(1) în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.18 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 19. Eliberarea licenţei. Copii autorizate de pe licenţă, reperfectarea licenţei, eliberarea duplicatului licenţei

(1) După emiterea deciziei cu privire la eliberarea licenţei şi notificarea solicitantului, în conformitate cu art.18 alin.(1), licenţa se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru licenţă.

(2) Pentru fiecare sucursală în care activitatea se va desfăşura pe baza licenţei, societăţii de plată i se eliberează copia autorizată de pe aceasta.

(3) În caz de schimbare a denumirii societăţii de plată şi de modificare a altor date ce se conţin în licenţă, societatea de plată este obligată să depună cerere privind reperfectarea licenţei.

(4) În cazul pierderii sau deteriorării licenţei, societatea de plată este obligată să depună cerere privind eliberarea duplicatului licenţei.

(5) Eliberarea copiilor autorizate de pe licenţă, reperfectarea licenţei, eliberarea duplicatului licenţei se efectuează conform condiţiilor stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

(6) Dacă solicitantul, în termen de 30 de zile de la data notificării despre decizia cu privire la eliberarea sau reperfectarea licenţei, nu a prezentat fără motiv documentul ce confirmă achitarea taxei pentru eliberarea sau reperfectarea licenţei sau nu s-a prezentat

pentru a i se elibera licenţa perfectată, Banca Naţională are dreptul să anuleze decizia privind eliberarea/reperfectarea licenţei ori să ia decizia privind recunoaşterea licenţei ca fiind nevalabilă.
[Art.19 alin.(1),(6) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.19 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]
[Art.19 modificat prin Legea nr.185 din 21.09.2017, în vigoare 27.10.2017]

Articolul 20. Termenul de valabilitate a licenţei. Taxa pentru licenţă

(1) Licenţa se eliberează pe un termen nedeterminat.

(2) Societatea de plată nu are dreptul să transmită licenţa sau copia de pe aceasta altei persoane.

(3) Taxa pentru eliberarea licenţei societăţii de plată constituie:

1) 8000 de lei – în cazul în care prestează doar serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.6) sau 7);

2) 12000 de lei – în cazul în care prestează serviciile de plată menţionate la art.4 alin.(1) pct.1)–5) sau toate serviciile permise societăţii de plată conform art.7 alin.(4).

(4) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licenţă, pentru reperfectarea licenţei/copiei autorizate de pe aceasta, precum şi taxa pentru eliberarea duplicatului licenţei/copiei autorizate de pe aceasta constituie 450 de lei.

(5) Taxele percepute conform alin.(3) şi (4) se varsă la bugetul de stat şi sînt nerambursabile în cazul în care societatea de plată/sucursala nu îşi începe activitatea sau încetează să activeze.
[Art.20 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 21. Modificarea datelor prezentate pentru eliberarea licenţei

(1) Societatea de plată este obligată să notifice în scris Banca Naţională despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenţei/cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licenţă.

(2) Notificarea se prezintă la Banca Naţională în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se depun în original sau în copii, prezentîndu-se originalele pentru verificare care ulterior se restituie.

(3) Înainte de modificarea oricăror date aferente organelor de conducere, membrilor acestora şi/sau persoanelor care deţin funcţii-cheie, care au fost evaluate şi aprobate de Banca Naţională, precum şi înainte de numirea unor noi organe de conducere, a unor noi membri ai acestora şi/sau a unor noi persoane care deţin funcţii-cheie, societatea de plată se adresează cu o solicitare către Banca Naţională să evalueze şi să aprobe modificările respective, conform exigenţelor stabilite la art.15 alin.(1) pct.7). Procedura de evaluare, termenele acesteia şi modul de prezentare a solicitării, a documentelor şi a informaţiilor aferente solicitării sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.
[Art.21 alin.(2) completat, alin.(3) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 22. Retragerea licenţei

(1) Banca Naţională poate retrage licenţa eliberată unei societăţi de plată în cazul în care societatea:

[Lit.a) abrogată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

b) solicită retragerea licenţei sau renunţă expres la aceasta ori încetează să mai desfăşoare activitatea pe o perioadă mai mare de 6 luni;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

d) nu mai întruneşte condiţiile de eliberare a licenţei sau nu informează Banca Naţională cu privire la modificările importante, în acest sens;

e) nu dispune de capital reglementat suficient;

f) ar periclita stabilitatea sistemului de plăţi în care participă dacă ar continua activitatea sa de prestare a serviciilor de plată;

g) a comis încălcările indicate la art.97 lit.c), d) şi f);

h) nu înlătură, în termenul stabilit, circumstanţele care au dus la suspendarea unor activităţi ale titularului de licenţă, conform art.99 alin.(1) lit.c).

(1^1) Banca Naţională retrage licenţa eliberată societăţii de plată în cazul în care societatea:

a) nu începe activitatea în termen de 24 de luni de la data eliberării licenţei;

b) a obţinut licenţa în baza unor informaţii şi documente neautentice sau prin mijloace nelegitime.

(2) În cazul lichidării benevole sau încetării activităţii sale, societatea de plată este obligată, cu cel puţin 30 de zile înainte de data preconizată pentru luarea hotărîrii privind lichidarea benevolă sau încetarea activităţii, să solicite retragerea licenţei. Banca Naţională, în termen de 60 de zile de la recepţionarea solicitării de retragere a licenţei, hotărăşte cu privire la retragerea licenţei după ce s-a încredinţat că societatea de plată:

a) dispune de un plan de încetare a activităţii, fără prejudicierea intereselor utilizatorilor de servicii de plată;

b) va asigura executarea integrală şi în termen a obligaţiilor sale privind operaţiunile de plată efectuate.

(3) Hotărîrea privind retragerea licenţei intră în vigoare la data adoptării.

(4) Hotărîrea motivată a Băncii Naţionale privind retragerea licenţei se comunică în scris societăţii de plată respective. Un anunţ privind retragerea licenţei se publică, în termen de 7 zile, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) De la data retragerii licenţei, societatea de plată este obligată să înceteze prestarea serviciilor de plată şi să ia măsuri privind stingerea creanţelor creditorilor aferente operaţiunilor de plată efectuate.

(6) Societatea de plată este obligată, în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenţei, să depună la Banca Naţională licenţa retrasă.

[Art.22 alin.(1),(2) modificate, alin.(1^1) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.22 alin.(1) modificat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.22 alin.(1) modificat, alin.(3) abrogat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.22 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 23. Registrul societăţilor de plată

(1) Banca Naţională ţine un registru public al societăţilor de plată care au obţinut licenţe. Registrul include informaţii privind societatea de plată: denumirea, sediul, genul de activitate licenţiat, data şi numărul hotărîrii privind eliberarea licenţei, seria, numărul şi data de eliberare a licenţei, informaţii privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenţei şi retragerea licenţei, sucursalele şi agenţii de plată, precum şi alte informaţii relevante.

(2) Registrul este public, inclusiv accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naţionale, şi se actualizează periodic.

(3) Societatea de plată a cărei licenţă a fost retrasă se radiază din registru prin înscrisul respectiv.

(4) Societatea de plată este obligată să returneze Băncii Naţionale copiile autorizate de pe licenţă, eliberate de Banca Naţională sucursalelor, după radierea acestora din registru.

[Art.23 alin.(4) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secţiunea a 2-a
Activitatea societăţii de plată

Articolul 24. Conturi de plăţi la societatea de plată şi interdicţia privind acceptarea depozitelor

(1) Societatea de plată are dreptul de a deschide pentru clienţii săi şi a menţine conturi de plăţi, destinate exclusiv pentru executarea operaţiunilor de plată, în cazul în care prestarea de servicii de plată necesită deschiderea şi administrarea conturilor de plăţi.

(2) Societatea de plată nu are dreptul de a accepta (a atrage) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(3) Orice fonduri primite de societatea de plată de la utilizatorii de servicii de plată în vederea prestării de servicii de plată nu reprezintă un depozit sau alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, şi nici monedă electronică, în sensul prezentei legi.

(4) Banca Naţională este împuternicită să determine dacă o activitate reprezintă ori nu acceptare (atragere) de depozite sau de alte fonduri rambursabile, activitate de creditare legată de serviciile de plată, activitate de prestare a serviciilor de plată conform criteriilor stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale şi dacă prezenta lege urmează a fi aplicată persoanelor care desfăşoară activitatea respectivă. Determinarea naturii activităţii, exprimată de Banca Naţională, este obligatorie pentru părţile interesate.

[Art.24 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 25. Activităţi suplimentare permise societăţii de plată

(1) Pe lîngă prestarea de servicii de plată, societatea de plată are dreptul să desfăşoare următoarele activităţi:

a) prestarea unor servicii operaţionale şi conexe legate de serviciile de plată, cum ar fi: asigurarea executării operaţiunilor de plată, operaţiunile de schimb valutar, de custodie, precum şi stocarea şi procesarea datelor;

b) administrarea (operarea) sistemelor de plăţi;

c) activitatea de întreprinzător, alta decît prestarea serviciilor de plată, conform legislaţiei.

(2) În cazul în care societatea de plată desfăşoară şi activităţi de întreprinzător, altele decît prestarea serviciilor de plată, Banca Naţională poate cere constituirea unei societăţi separate pentru prestarea serviciilor de plată dacă constată că celelalte activităţi de întreprinzător prejudiciază sau ar putea prejudicia fie stabilitatea financiară a societăţii de plată, fie capacitatea Băncii Naţionale de a supraveghea respectarea tuturor obligaţiilor impuse de prezenta lege.

(3) Societăţile de plată pot acorda credite (împrumuturi) legate de serviciile de plată menţionate în art.4 alin.(1) pct.4) şi 5) doar dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiţii:

a) creditul are un caracter accesoriu şi este acordat exclusiv în legătură cu executarea unei operaţiuni de plată;

b) creditul acordat în legătură cu un serviciu de plată prestat este rambursat într-o perioadă scurtă, care în niciun caz nu depăşeşte 12 luni;

c) acest credit nu este acordat din fondurile deţinute sau primite de la utilizatorii serviciilor de plată în scopul executării unei operaţiuni de plată;

d) capitalul reglementat al societăţii de plată este adecvat în orice moment.

(4) Societăţile de plată desfăşoară activitatea de creditare prevăzută la alin.(3) în conformitate cu regulile unei practici prudente şi sănătoase, cu respectarea prezentei legi şi a actelor normative ale Băncii Naţionale prin care sînt stabilite condiţiile de acordare a creditelor (împrumuturilor) legate de serviciile de plată.

[Art.25 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 26. Cerinţe cu privire la protejarea fondurilor

(1) Societatea de plată este obligată să ţină evidenţa separată a fondurilor primite de la fiecare utilizator de servicii de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operaţiuni de plată, de la fondurile vreunei alte persoane şi de la fondurile proprii.

(2) Fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operaţiuni de plată, în cazul în care acestea sînt încă deţinute de societatea de plată şi nu sînt încă remise beneficiarului plăţii şi nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, se depun (se înregistrează) în conturi bancare separate, deschise de societatea de plată la băncile din Republica Moldova, şi/sau sunt investite în active sigure, lichide şi cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Naţională.

(3) Creditorii societăţii de plată, alţii decât utilizatorii serviciilor de plată, nu pot obţine grevarea/sechestrarea, prin aplicarea măsurilor de asigurare a executării, a fondurilor protejate conform alin.(1) şi (2), precum şi nu pot executa, în nicio situaţie, fondurile protejate conform alin.(1) şi (2), inclusiv în cazul insolvabilităţii societăţii de plată.

(4) În cazul în care o parte din fondurile primite de o societate de plată de la utilizatorii serviciilor de plată urmează să fie folosită pentru operaţiuni de plată viitoare, iar restul – pentru alte servicii decît cele de plată, pentru partea de fonduri ce urmează să fie folosită pentru operaţiuni de plată viitoare societatea de plată aplică cerinţele prevăzute la alin.(1)-(3).

[Art.26 alin.(2) modificat, alin.(3) în redacţie nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.26 alin.(2) completat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.26 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 27. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare şi agenţii de plată

(1) Societatea de plată este în drept să desfăşoare activităţile pentru care a obţinut licenţă direct, prin intermediul sucursalei înfiinţate în Republica Moldova, al sucursalei înfiinţate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova şi/sau în alt stat.

(2) Fiecare persoana fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele şi pe contul societăţilor de plată, al sucursalelor acestora şi al agenţilor de plată este considerată agent de plată în sensul prezentei legi.

(3) Societatea de plată care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova şi/sau din alt stat poate începe desfăşurarea activităţii prin intermediul acestuia doar după înregistrarea agentului de plată respectiv conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

(4) Societatea de plată care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înfiinţate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înregistrarea acesteia conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale şi după obţinerea copiei autorizate de pe licenţă, conform prevederilor art.19.

(5) Societatea de plată care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înfiinţate în alt stat poate începe desfăşurarea activităţii respective doar după înregistrarea sucursalei conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

(6) Toate sucursalele din străinătate ale societăţii de plată constituite în Republica Moldova care sunt înfiinţate în acelaşi stat sunt considerate drept o singură sucursală în sensul prezentului articol.

(7) Societatea de plată care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul punctelor de lucru/oficiilor secundare poate începe desfăşurarea activităţii respective doar după înregistrarea acestora conform cerinţelor şi procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

(8) Banca Naţională examinează cererea de înregistrare, însoţită de documentele şi informaţiile necesare pentru înregistrarea sucursalelor, a agenţilor de plată, a punctelor de lucru/oficiilor secundare, în termen de 30 de zile lucrătoare de la recepţionarea acestora şi notifică societăţii de plată decizia sa.

(9) Banca Naţională înregistrează sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în registrul societăţilor de plată dacă sunt prezentate documentele şi informaţiile indicate în prezentul articol şi în actele normative ale Băncii Naţionale, dacă sunt întrunite cerinţele stabilite de prezenta lege şi de actele normative ale Băncii Naţionale şi dacă Banca Naţională este încredinţată că documentele şi informaţiile recepţionate sunt actuale, veridice şi complete.

(10) Societatea de plată are obligaţia de a notifica Banca Naţională despre orice modificare a datelor din documentele şi informaţiile prezentate pentru înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor, prezentând documentele şi informaţiile ce confirmă modificările respective. Societatea de plată depune originalele documentelor şi informaţiilor sau copiile de pe acestea, prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie.

(11) Societatea de plată se asigură că sucursalele/agenţii de plată care acţionează în numele societăţii respective informează utilizatorii serviciilor de plată despre aceasta.

(12) În cazul în care Banca Naţională consideră că documentele şi informaţiile care i-au fost prezentate sunt incomplete, contradictorii sau neveridice, înainte de a înregistra sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar, aceasta poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea documentelor şi informaţiilor. La solicitarea Băncii Naţionale, societatea de plată transmite documentele şi informaţiile suplimentare în termenul stabilit de Banca Naţională, perioadă în care curgerea termenului de examinare indicat la alin.(8) se suspendă. În cazul în care societatea nu prezintă documentele şi informaţiile solicitate în termenul stabilit, Banca Naţională poate constata renunţarea tacită la cererea de înregistrare a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

(13) În situaţia în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea documentelor şi informaţiilor, Banca Naţională nu este încredinţată că sunt întrunite condiţiile de înregistrare şi/sau nu este încredinţată că documentele şi informaţiile care i-au fost prezentate sunt actuale, veridice şi complete, aceasta refuză înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar şi notifică societatea de plată, iar documentele recepţionate le restituie.

(14) Banca Naţională radiază din registru sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar dacă acesta nu mai întruneşte condiţiile prezentei legi şi ale actelor normative emise pentru executarea acesteia, precum şi în cazul în care constată că înscrierea în registru a avut loc în baza unor documente sau informaţii false. Banca Naţională notifică societatea de plată respectivă despre radierea din registru, iar aceasta este obligată să înceteze desfăşurarea activităţii de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar sau al agentului de plată în cauză.

(15) Banca Naţională radiază din registru sucursala, punctul de lucru/oficiul secundar, agentul de plată în baza cererii respective. Cererea se depune de societatea de plată în cel mult 3 zile după data încetării desfăşurării activităţii de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar, al agentului de plată.

[Art.27 în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.27 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 28. Externalizarea

(1) În cazul în care intenţionează să externalizeze executarea funcţiilor aferente serviciului de plată către o altă persoană juridică (furnizor), societatea de plată notifică despre aceasta Banca Naţională cu cel puţin o lună pînă la data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare.

(2) Externalizarea funcţiilor semnificative, inclusiv funcţia de gestionare a sistemelor informaţionale, nu trebuie realizată într-un mod care să afecteze calitatea mecanismelor de control intern al societăţii de plată şi care să împiedice Banca Naţională să verifice şi să urmărească respectarea tuturor obligaţiilor stabilite în prezenta lege, precum şi să împiedice exercitarea atribuţiilor autorităţilor publice de control abilitate.

(3) O funcţie se consideră semnificativă dacă apariţia unei dificultăţi sau a unui eşec în procesul de realizare a ei ar prejudicia semnificativ capacitatea societăţii de plată de a se conforma permanent la condiţiile de licenţiere ori la alte obligaţii care îi revin în conformitate cu prezenta lege sau ar afecta semnificativ performanţele financiare, stabilitatea societăţii de plată ori continuitatea prestării serviciilor de plată.

(4) Externalizarea funcţiilor semnificative se poate realiza numai cu respectarea de către societatea de plată a următoarelor condiţii minime:

a) externalizarea nu conduce la delegarea către furnizor a responsabilităţii organelor de conducere ale societăţii;

b) relaţia societăţii de plată cu utilizatorii serviciilor sale de plată şi obligaţiile ei faţă de aceştia în conformitate cu prezenta lege nu sînt afectate;

c) respectarea condiţiilor impuse societăţii de plată pentru obţinerea şi menţinerea licenţei în conformitate cu prezenta lege nu este afectată;

d) niciuna dintre condiţiile impuse în vederea licenţierii societăţii de plată nu este eliminată sau modificată.

(5) Cerinţele suplimentare cu privire la externalizare se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naţionale.

(6) La notificaţia prevăzută la alin.(1), societatea de plată anexează documentele şi informaţiile ce confirmă respectarea prevederilor alin.(4).

[Art.28 alin.(7) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(8) Societatea de plată întreprinde măsuri necesare pentru a asigura respectarea cerinţelor prezentei legi, a actelor legislative şi normative în vigoare de către furnizorii funcţiilor externalizate.

(9) Societatea de plată comunică Băncii Naţionale, în termen de 10 zile lucrătoare, despre orice modificare în ceea ce priveşte activităţile sale externalizate.

[Art.28 cuprinsul modificat, alin.(5) în redacţie nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.28 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 29. Contabilitatea

(1) Societatea de plată organizează şi ţine contabilitatea în conformitate cu prevederile Legii contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017.

(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea de plată prezintă Băncii Naţionale informaţii contabile distincte, precum şi alte informaţii solicitate privind:

a) prestarea serviciilor de plată specificate la art.4 alin.(1);

b) prestarea serviciilor specificate la art.25 alin.(1) lit.a) şi b);

c) alte activităţi desfăşurate de societatea de plată.

(3) Informaţiile contabile prezentate în conformitate cu alin.(2) trebuie să fie însoţite, pentru a confirma veridicitatea acestora, de un raport de audit elaborat conform actelor normative de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul care efectuează auditul societăţii de plată.

(4) Informaţiile specificate la alin.(2) se prezintă în termenele, modul, forma şi cu conţinutul stabilite de Banca Naţională.

[Art.29 alin.(3) în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.29 alin.(1) modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 01.01.2019]
[Art.29 alin.(2) modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 30. Auditul

(1) Rapoartele financiare anuale şi rapoartele financiare anuale consolidate ale societăţii de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum şi, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeaşi entitate de audit sau acelaşi auditor nu poate fi desemnat consecutiv de către societatea de plată pentru o perioadă ce depăşeşte 3 ani.

(2) Auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul societăţii de plată informează Banca Naţională de îndată ce au/a luat cunoştinţă despre orice fapt sau decizie în legătură cu societatea de plată care:

a) constituie o încălcare semnificativă a prezentei legi, a actelor normative ori a altor acte emise pentru aplicarea acesteia care reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată;

b) poate conduce la situaţia în care societatea de plată nu va avea capacitatea să execute obligaţiile sale pecuniare sau poate afecta capacitatea societăţii de plată de a funcţiona în continuare;

c) poate conduce la imposibilitatea, din partea auditorului intern, entităţii de audit sau auditorului, de a se pronunţa asupra situaţiei financiare sau poate conduce la exprimarea de către aceştia a unei opinii cu rezerve;

d) vizează datele neveridice sau incomplete prezentate periodic la Banca Naţională.

(3) Auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul societăţii de plată are obligaţia să prezinte Băncii Naţionale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, informaţiile privind auditul activităţii de prestare a serviciilor de plată.

(4) Îndeplinirea cu bună-credinţă de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul care efectuează auditul societăţii de plată a obligaţiei de a informa Banca Naţională conform alin.(2) şi (3) nu constituie încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului profesional, care îi revine potrivit legii sau clauzelor contractuale, şi nu poate atrage răspunderea de orice natură a acestuia/acesteia.

[Art.30 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2022]

Articolul 31. Răspunderea societăţii de plată

(1) Societatea de plată este obligată să exercite controlul asupra respectării cerinţelor actelor legislative şi normative de către sucursalele, agenţii de plată şi furnizorii funcţiilor externalizate.

(2) Nerespectarea de către agentul de plată şi de furnizorul funcţiilor externalizate a cerinţelor prezentei legi poate servi drept temei pentru rezoluţiunea de către societatea de plată a contractului încheiat cu aceştia.

(3) Răspunderea pentru toate acţiunile/inacţiunile, aferente activităţii de prestare a serviciilor de plată, ale salariaţilor unei societăţi de plată şi ale tuturor sucursalelor, agenţilor de plată şi furnizorilor funcţiilor externalizate o poartă societatea de plată respectivă.

[Art.31 alin.(4) abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

(5) În cazul radierii agentului de plată sau a sucursalei din registru, documentele şi fondurile aferente obligaţiilor neexecutate şi raporturilor nefinalizate privind prestarea serviciilor de plată sau privind desfăşurarea activităţilor legate de prestarea unor astfel de servicii se prezintă/se transmit societăţii de plată.
[Art.31 alin.(1),(2),(3) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 32. Păstrarea informaţiilor

Societatea de plată păstrează toate înregistrările, documentele şi altă informaţie aferentă serviciilor de plată prestate şi activităţilor desfăşurate timp de cel puţin 5 ani.

Capitolul III[1]
RISCURILE OPERAŢIONALE ŞI DE SECURITATE. ACCESUL LA SISTEMELE DE PLĂŢI ŞI LA CONTURILE DE PLATĂ

[Denumirea cap.III[1] introdusă prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 32[1]. Gestionarea riscurilor operaţionale şi de securitate

(1) Prestatorii de servicii de plată stabilesc un cadru cu măsuri de atenuare şi mecanisme de control adecvate pentru a gestiona riscurile operaţionale şi de securitate legate de serviciile de plată pe care le furnizează. Ca parte a acestui cadru, prestatorii de servicii de plată instituie şi menţin proceduri eficace de gestionare a incidentelor, inclusiv pentru detectarea şi clasificarea incidentelor operaţionale şi de securitate majore.

(2) Prestatorii de servicii de plată furnizează Băncii Naţionale, anual sau la intervale mai scurte stabilite de Banca Naţională, o evaluare exhaustivă actualizată privind riscurile operaţionale şi de securitate legate de serviciile de plată pe care le oferă şi privind gradul de adecvare a măsurilor de atenuare şi a mecanismelor de control puse în aplicare ca răspuns la aceste riscuri.

(3) Cerinţele minime obligatorii faţă de măsurile de securitate şi continuitate a activităţii care trebuie să fie aplicate de către prestatorii de servicii de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale.

(4) În scopul prevenirii şi diminuării riscurilor operaţionale şi celor de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatorii de servicii de plată, Banca Naţională poate coopera cu autorităţile naţionale şi cu instituţiile internaţionale competente.
[Art.32[1] alin.(4) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.32[1] introdus prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 32[2]. Raportarea incidentelor

(1) În cazul unui incident care a generat disfuncţionalităţi la nivelul funcţiilor semnificative, a afectat disponibilitatea, confidenţialitatea, integritatea şi/sau autenticitatea informaţiilor, a afectat continuitatea serviciilor aferente plăţilor, prestatorii de servicii de plată notifică Banca Naţională cel târziu în următoarea zi lucrătoare după producerea incidentului.

(2) În cazul în care incidentul are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale utilizatorilor de servicii de plată ale prestatorului de servicii de plată, acesta îi informează fără întîrzieri nejustificate pe utilizatorii respectivi cu privire la incident şi la

toate măsurile disponibile pe care le pot lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.

(3) Periodicitatea, criteriile de evaluare a incidentului şi detaliile din rapoartele cu privire la incident care urmează să fie comunicate se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale.

(4) După recepţionarea notificării indicate la alin.(1), Banca Naţională este în drept să notifice alte autorităţi naţionale şi instituţii internaţionale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Naţională şi, după caz, autorităţile/instituţiile competente, în limita atribuţiilor acestora, iau imediat măsurile necesare pentru protejarea securităţii sistemului financiar.

[Art.32[2] alin.(1) în redacţie nouă, alin.(4) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.32[2] introdus prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 32[3]. Accesul la sistemele de plăţi

(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăţi trebuie să fie obiective, proporţionale şi nediscriminatorii şi să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protecţia sistemului de plăţi împotriva riscurilor specifice, precum riscul de decontare, riscul operaţional şi riscul comercial, şi pentru protecţia stabilităţii financiare şi operaţionale a sistemului de plăţi.

(2) Sistemele de plăţi nu pot impune prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plăţi următoarele:

a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plăţi;

b) norme care creează discriminări între prestatorii de servicii de plată din aceeaşi categorie de participanţi în ceea ce priveşte drepturile, obligaţiile şi beneficiile participanţilor;

c) restricţii bazate pe forma de organizare.

(3) Prevederile alin.(1) şi (2) din prezentul articol nu se aplică:

a) sistemelor de plăţi desemnate de Banca Naţională în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăţi şi de instrumente financiare;

b) sistemelor de plăţi alcătuite exclusiv din prestatorii de servicii de plată care aparţin aceluiaşi grup.

(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) din prezentul articol, în situaţia în care un participant la un sistem de plăţi desemnat de Banca Naţională în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăţi şi de instrumente financiare permite unui prestator de servicii de plată care nu este participant la sistemul respectiv să treacă ordinele de transfer prin sistemul de plăţi, participantul în cauză oferă, la cerere, şi altor prestatori de servicii de plată aceeaşi posibilitate, într-un mod obiectiv, proporţional şi nediscriminatoriu, în conformitate cu alin.(1) şi (2) din prezentul articol.

(5) Participantul indicat la alin.(4) prezintă prestatorului de servicii de plată solicitant motivaţia completă a fiecărei decizii de refuz.

[Art.32[3] introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul IV
TRANSPARENŢA CONDIŢIILOR ŞI CERINŢELE DE INFORMARE PRIVIND SERVICIILE DE PLATĂ

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 33. Domeniul de aplicare

(1) Dispoziţiile prezentului capitol se aplică operaţiunilor de plată singulare, contractelor-cadru şi operaţiunilor de plată prevăzute de acestea.

(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu are calitatea de consumator, părţile operaţiunii de plată pot conveni să nu se aplice, total sau parţial, dispoziţiile prezentului capitol.
[Art.33 alin.(1),(2) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 34. Informaţii generale

Fără a aduce atingere altor dispoziţii ale prezentei legi, prestatorii de servicii de plată indicaţi la art.5 alin.(1) lit.a)-d) sînt obligaţi:

1) să asigure în fiecare loc de prestare a serviciilor de plată plasarea la un loc vizibil cel puţin a următoarelor informaţii generale:

a) adresa locului (locaţia) de prestare a serviciilor de plată;

b) copia de pe licenţa prestatorului de servicii de plată sau, după caz, copia autorizată de pe licenţă pentru sucursală;

c) telefoanele de contact, pagina web şi adresa electronică ale prestatorului de servicii de plată;

2) să asigure plasarea pe pagina web a informaţiei menţionate la pct.1) lit.b) şi c), precum şi a informaţiei privind locurile (locaţiile) de prestare a serviciilor, sediile sucursalelor, denumirea şi sediile agenţilor de plată, dacă acestea/aceştia există.
[Art.34 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 35. Comisioane pentru furnizarea informaţiilor

(1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe de la utilizatorul serviciilor de plată niciun fel de taxă sau o altă plată (în continuare – *comision)* pentru furnizarea informaţiilor în conformitate cu prezentul capitol.

(2) Prestatorul de servicii de plată şi utilizatorul acestora pot conveni asupra comisioanelor pentru furnizarea, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, de informaţii suplimentare sau în mod mai frecvent decît cel stabilit în prezentul capitol, sau pentru transmiterea acestora prin alte mijloace de comunicare decît cele specificate în contractul-cadru.

(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată poate impune comisioane pentru informaţiile furnizate în conformitate cu alin.(2), acestea trebuie să fie corespunzătoare costurilor reale ale prestatorului de servicii de plată.

(4) În cazul în care se oferă un serviciu de schimb valutar până la iniţierea operaţiunii de plată şi serviciul respectiv se oferă la bancomat, la punctul de vânzare, precum şi în cazul în care serviciul respectiv se oferă de către beneficiarul plăţii, partea care oferă serviciul de schimb valutar îl informează pe utilizatorul serviciului de plată cu privire la toate comisioanele, precum şi cu privire la cursul valutar care urmează a fi utilizat la conversia monetară a operaţiunii de plată.

(5) În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată şi/sau serviciu de plată, beneficiarul plăţii oferă o reducere, beneficiarul plăţii îl informează pe plătitor despre aceasta pînă la iniţierea operaţiunii de plată.

(6) În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată şi/sau serviciu de plată, un prestator de servicii de plată sau un terţ solicită un comision, el informează pe utilizatorul serviciilor de plată despre valoarea acestuia pînă la iniţierea operaţiunii de plată.

(7) Plătitorul are obligaţia de a plăti comisioanele indicate la alin.(6) doar dacă valoarea totală a acestora i-a fost comunicată înainte de iniţierea operaţiunii de plată.
[Art.35 alin.(4) în redacţie nouă, alin.(7) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 36. Sarcina probei privind cerinţele de informare

Sarcina probei pentru a dovedi respectarea cerinţelor de informare prevăzute în prezentul capitol îi revine prestatorului de servicii de plată.

Articolul 37. Derogare de la cerinţele de informare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă şi pentru instrumente de plată aferente monedei electronice

În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, vizează numai operaţiunile de plată individuale ce nu depăşesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacţiei, sau al instrumentelor care au limita de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacţiei, sau al instrumentelor care depozitează (stochează) fonduri ce nu depăşesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacţiei:

1) prestatorul de servicii de plată transmite plătitorului, prin derogare de la art.42 şi 46, numai informaţiile privind caracteristicile principale ale serviciului de plată, inclusiv modul în care poate fi utilizat instrumentul de plată, responsabilitatea, comisioanele percepute şi alte informaţii importante necesare pentru a lua o decizie informată, precum şi o indicaţie privind locul unde se pun la dispoziţie într-un mod accesibil orice alte informaţii ori condiţii specificate la art.42 alin.(1);

2) se poate conveni ca, prin derogare de la art.44, prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să propună modificări ale condiţiilor din contractul-cadru pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil;

3) se poate conveni ca, prin derogare de la art.47 şi 48, după executarea unei operaţiuni de plată:

a) prestatorul de servicii de plată să transmită sau să pună la dispoziţie numai o referinţă care să permită utilizatorului serviciilor de plată identificarea operaţiunii de plată, suma operaţiunii de plată şi orice comisioane percepute şi/sau, în cazul mai multor operaţiuni de plată de acelaşi fel către acelaşi beneficiar al plăţii, informaţiile privind suma totală şi comisioanele pentru aceste operaţiuni de plată;

b) prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să transmită sau să pună la dispoziţie informaţiile prevăzute la lit.a) în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau dacă prestatorul de servicii de plată nu deţine capacitatea tehnică de a i le furniza. În acest caz, prestatorul de servicii de plată acordă plătitorului posibilitatea de a verifica valoarea fondurilor depuse.

[Art.37 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secţiunea a 2-a
Operaţiuni de plată singulare

Articolul 38. Informaţii prealabile generale

(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract sau la o ofertă de servicii de plată singulare, prestatorul de servicii de plată pune, într-o formă uşor accesibilă, la dispoziţia utilizatorului serviciilor de plată următoarele informaţii:

a) informaţiile sau codul unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea executării corecte a unui ordin de plată;

b) termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată;

c) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului său de servicii de plată, cu specificarea, după caz, a sumelor tuturor comisioanelor după tip şi valoare;

d) dacă este cazul, cursul valutar actual sau de referinţă care urmează să fie aplicat operaţiunii de plată;

e) datele de contact ale autorităţii responsabile de constatarea şi sancţionarea încălcărilor regulilor referitoare la transparenţa condiţiilor şi la cerinţele de informare privind serviciile de plată.

(2) Informaţiile şi condiţiile aferente serviciilor de plată sînt comunicate în termeni uşor de înţeles, într-o formă clară, în limba română sau în altă limbă convenită de părţi.

(3) La cererea utilizatorului serviciilor de plată, prestatorul de servicii de plată transmite informaţiile specificate la alin.(1) pe suport de hîrtie sau pe un alt suport durabil ori în modul convenit de părţi (e-mail, sms etc.).

(4) În cazul în care contractul de servicii de plată singulare a fost încheiat, la cererea utilizatorului serviciilor de plată printr-un mijloc de comunicare la distanţă care nu permite prestatorului serviciilor de plată să se conformeze alin.(1) şi (2), prestatorul îşi îndeplineşte obligaţiile care îi revin conform alineatelor respective imediat după executarea operaţiunii de plată.

(5) Obligaţiile prevăzute la alin.(1) şi (2) pot fi îndeplinite şi prin transmiterea unui exemplar al propunerii de contract de prestare a serviciilor de plată singulare sau al ordinului preliminar de plată, care include informaţiile şi condiţiile specificate în alin.(1).

(6) În cazul în care un ordin de plată pentru o operaţiune de plată singulară este transmis printr-un instrument de plată şi/sau în cadrul unui serviciu de plată reglementat printr-un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată nu are obligaţia de a furniza sau de a pune la dispoziţie informaţii care au fost deja transmise utilizatorului serviciilor de plată în temeiul unui contract-cadru încheiat cu un alt prestator de servicii de plată sau care îi vor fi transmise în conformitate cu contractul-cadru respectiv.

(7) Dacă este cazul, orice alte informaţii şi condiţii relevante specificate la art.42 alin.(1) şi (2) sînt puse la dispoziţia utilizatorului serviciilor de plată într-un mod uşor accesibil.

[Art.38 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 39. Informarea plătitorului după primirea ordinului de plată

(1) Imediat după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite sau pune la dispoziţia plătitorului următoarele informaţii:

a) informaţia care îi permite plătitorului identificarea operaţiunii de plată şi, dacă este cazul, informaţii privind beneficiarul plăţii;

b) valoarea operaţiunii de plată exprimată în moneda utilizată în ordinul de plată;

c) valoarea fiecărui comision al operaţiunii de plată care trebuie achitat de către plătitor şi specificarea sumelor acestor comisioane după tip şi valoare;

d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operaţiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau o referinţă la acesta, în cazul în care diferă de cursul prevăzut la art.38 alin.(1) lit.d), precum şi valoarea operaţiunii de plată după conversia monetară respectivă;

e) data primirii ordinului de plată.

(2) Informaţia se prezintă în conformitate cu cerinţele prevăzute la art.38 alin.(2) şi (3).

Articolul 40. Informarea beneficiarului plăţii după executarea operaţiunii de plată

(1) Imediat după executarea operaţiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii transmite sau pune la dispoziţia beneficiarului plăţii următoarele informaţii:

a) informaţia care îi permite beneficiarului plăţii identificarea operaţiunii de plată şi, după caz, identificarea plătitorului, precum şi a oricărei informaţii transmise odată cu operaţiunea de plată;

b) valoarea operaţiunii de plată exprimată în moneda în care fondurile au fost puse la dispoziţia beneficiarului plăţii;

c) valoarea fiecărui comision al operaţiunii de plată care trebuie achitat de către beneficiarul plăţii şi specificarea sumelor acestor comisioane după tip şi valoare;

d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operaţiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii şi valoarea totală a operaţiunii de plată înaintea conversiei monetare;

e) data de credit a valutei.

(2) Informaţia se prezintă în conformitate cu cerinţele prevăzute la art.38 alin.(2) şi (3).

Secţiunea a 3-a
Contractul-cadru

Articolul 41. Domeniul de aplicare

(1) Prezenta secţiune se aplică operaţiunilor de plată care intră sub incidenţa unui contract-cadru.

(2) Contractul-cadru reprezintă un contract de servicii de plată, care cuprinde cel puţin informaţiile prevăzute la art.42 şi este obligatoriu (necesar) cel puţin în cazul în care există un cont de plăţi sau un instrument de plată şi/sau un serviciu de plată specific operaţiunilor de plată individuale şi succesive (toate operaţiunile de plată, altele decît cele singulare).

Articolul 42. Informaţii precontractuale

(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată pune la dispoziţia utilizatorului serviciilor de plată, cu suficient timp înainte, pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil, în termeni uşor de înţeles, într-o formă clară, în limba română sau în altă limbă convenită de părţi, următoarele informaţii:

1) cu privire la prestatorul de servicii de plată:

a) denumirea, adresa sediului prestatorului de servicii de plată şi, după caz, adresa sucursalei sau a agentului de plată, precum şi orice altă adresă, inclusiv adresa de poştă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de plată;

b) indicarea autorităţilor responsabile de supravegherea prestatorului de servicii de plată, a registrului public în care este înscris prestatorul de servicii de plată şi numărul de înregistrare a acestuia sau a altui mijloc echivalent de identificare în registrul respectiv;

2) cu privire la utilizarea serviciului de plată:

a) o descriere a principalelor caracteristici ale serviciului de plată ce va fi prestat;

b) specificarea informaţiilor sau a codului unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea executării corecte a unui ordin de plată;

c) forma şi procedura de exprimare a consimţămîntului pentru executarea operaţiunii de plată şi de retragere a acestui consimţămînt în conformitate cu art.52 şi art.62;

d) datele cu privire la momentul primirii unui ordin de plată, astfel cum este definit la art.60, şi, dacă este cazul, ora-limită stabilită de prestatorul de servicii de plată;

e) termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată;

f) dacă există posibilitatea de a conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru utilizarea unui instrument de plată în conformitate cu art.53 alin.(1);

g) în cazul instrumentelor de plată, drepturile utilizatorului serviciilor de plată prevăzute în actele normative ale Băncii Naţionale;

3) cu privire la comisioane, rata dobînzii şi cursul valutar:

a) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată, inclusiv cele legate de modalitatea şi frecvenţa cu care sunt furnizate sau puse la dispoziţie informaţiile în temeiul prezentei legi, şi specificarea acestora după tip şi valoare;

b) dacă este cazul, rata dobînzii şi cursul valutar care urmează să fie aplicate sau, în cazul în care trebuie să fie utilizate rata dobînzii de referinţă şi cursul valutar de

referinţă, metoda de calculare a dobînzii efective, precum şi data, şi indexul sau baza corespunzătoare pentru determinarea cursului valutar de referinţă sau a ratei dobînzii de referinţă corespunzătoare;

c) dacă părţile convin, aplicarea imediată a modificărilor ratei dobînzii de referinţă sau a cursului valutar de referinţă, precum şi cerinţele de informare legate de modificări, în conformitate cu art.44 alin.(4)-(6);

4) cu privire la comunicare:

a) după caz, mijloacele de comunicaţie, inclusiv cerinţele tehnice privind echipamentele şi software-ul utilizatorului serviciilor de plată, stabilite de comun acord între părţi pentru transmiterea informaţiilor şi a notificărilor prevăzute de prezenta lege;

b) modalitatea în care şi frecvenţa cu care informaţiile trebuie să fie transmise sau să fie făcute disponibile în conformitate cu prezenta lege;

c) limba sau limbile în care este încheiat contractul-cadru şi în care se desfăşoară comunicarea pe durata acestei relaţii contractuale;

d) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a primi în orice moment al relaţiei contractuale, la cerere, condiţiile contractuale ale contractului-cadru, precum şi informaţiile şi condiţiile specificate în prezentul alineat, pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil;

5) cu privire la cerinţele de protejare şi la măsurile de siguranţă şi corective:

a) dacă este utilizat un instrument de plată, o descriere a etapelor pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le parcurgă pentru a păstra siguranţa instrumentului de plată şi a modalităţilor de notificare a prestatorului de servicii de plată în cazul pierderii, furtului, însuşirii instrumentului său de plată sau oricărei alte utilizări neautorizate a acestuia, conform art.54 alin.(1) lit.b);

a^1) procedura securizată de notificare a utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată, în cazul suspiciunilor de fraudă sau al unei fraude reale ori în cazul unor ameninţări la adresa securităţii asociate serviciilor de plată;

b) dacă părţile convin, condiţiile în care prestatorul de servicii de plată îşi rezervă dreptul de a bloca un instrument de plată, în conformitate cu art.53;

c) răspunderea plătitorului pentru operaţiunile de plată neautorizate, conform art.58, inclusiv informaţii privind suma corespunzătoare;

d) modalităţile şi termenul în care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să îl informeze pe prestatorul de servicii de plată în legătură cu orice operaţiune neautorizată sau executată necorespunzător (incorect), precum şi răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operaţiunile de plată neautorizate, în conformitate cu art.56;

e) răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operaţiunilor de plată, în conformitate cu art.70;

f) condiţiile de rambursare conform art.59;

6) cu privire la modificarea şi la rezoluţiunea contractului-cadru:

a) dacă părţile convin, clauza precum că modificările condiţiilor contractuale se consideră a fi acceptate de utilizatorul serviciilor de plată în conformitate cu art.44, cu excepţia cazului în care, înainte de data propusă privind intrarea în vigoare a acestora, utilizatorul serviciilor de plată informează prestatorul de servicii de plată că le respinge;

b) durata contractului;

c) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a rezilia contractul-cadru;

7) cu privire la soluţionarea litigiilor:

a) toate clauzele contractuale privind dreptul aplicabil contractului-cadru şi/sau instanţa de judecată competentă;

b) procedurile de soluţionare a reclamaţiilor şi litigiilor pe care utilizatorul serviciilor de plată le are la dispoziţie în conformitate cu prevederile capitolului IX.

(2) Obligaţiile prevăzute la alin.(1) pot fi îndeplinite prin transmiterea unui exemplar al proiectului de contract-cadru care include informaţiile şi condiţiile specificate la alin.(1).

(3) În cazul în care contractul-cadru a fost încheiat la cererea utilizatorului serviciilor de plată printr-un mijloc de comunicare la distanţă care nu îi permite prestatorului de servicii de plată să se conformeze alin.(1), prestatorul îşi îndeplineşte obligaţiile care îi revin conform alineatului respectiv imediat după încheierea contractului-cadru.
[Art.42 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 43. Accesibilitatea informaţiilor şi a condiţiilor contractului-cadru

În orice moment al relaţiei contractuale, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul să primească, la cerere, condiţiile contractului-cadru, precum şi informaţiile şi condiţiile specificate la art.42 alin.(1), pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil.

Articolul 44. Modificarea condiţiilor contractului-cadru

(1) Orice modificări în contractul-cadru, precum şi modificarea informaţiilor şi condiţiilor specificate la art.42 alin.(1), sînt propuse de prestatorul de servicii de plată utilizatorului serviciilor de plată, în conformitate cu art.38 alin.(2), pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil, sau în alt mod convenit de părţi (e-mail, sms etc.), cu cel puţin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a lor.

(1^1) Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a acestora.

(2) În cazul aplicabil, conform art.42 alin.(1) pct.6) lit.a), prestatorul de servicii de plată îl informează pe utilizatorul serviciilor de plată că modificările contractului-cadru se consideră acceptate de către utilizatorul serviciilor de plată dacă acesta, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu îl informează pe prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă.

(3) În cazul indicat la alin.(2), prestatorul de servicii de plată informează utilizatorul serviciilor de plată şi cu privire la faptul că, dacă acesta respinge modificările respective, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a rezolvi gratuit contractul-cadru, începând cu data de la care s-ar fi aplicat modificările.

(4) Modificările survenite cu privire la rata dobînzii sau la cursul valutar pot fi aplicate imediat şi fără nicio notificare, cu condiţia ca un astfel de drept să fie convenit în contractul-cadru şi ca modificările ratei dobânzii sau ale cursului valutar să se bazeze pe rata dobînzii de referinţă sau pe cursul valutar de referinţă, convenite în conformitate cu art.42 alin.(1) pct.3) lit.b) şi c).

(5) Utilizatorul serviciilor de plată este informat cu privire la orice modificare a ratei dobînzii, în cel mai scurt timp (dar nu mai mult de 3 zile lucrătoare), pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil, cu excepţia cazului în care părţile au convenit asupra unei frecvenţe specifice sau a unei modalităţi (e-mail, sms etc.) în care informaţia trebuie transmisă sau făcută disponibilă.

(6) Dacă modificările aduse ratei dobînzii sau cursului valutar sînt în avantajul utilizatorilor serviciilor de plată, acestea pot fi aplicate fără notificare.

(7) Modificările aduse ratei dobînzii sau cursului valutar folosit în cadrul operaţiunilor de plată sînt operate şi calculate într-un mod neutru, care să nu genereze discriminări între utilizatorii serviciilor de plată.
[Art.44 alin.(1^1) introdus, alin.(3) în redacţie nouă, alin.(4) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 45. Rezoluţiunea contractului-cadru

(1) Utilizatorul serviciilor de plată poate rezolvi unilateral contractul-cadru oricînd dacă părţile nu au convenit asupra unei perioade de preaviz. O astfel de perioadă nu poate depăşi o lună.

(2) Rezoluţiunea unilaterală a contractului-cadru nu implică niciun fel de penalităţi pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepţia cazului în care contractul-cadru a fost în vigoare mai puţin de 6 luni.

(3) În afară de cazul indicat la alin.(2), penalităţile sau alte plăţi pentru rezoluţiunea unilaterală a contractului de către utilizatorul serviciilor de plată trebuie să fie adecvate şi să corespundă costurilor reale ale prestatorului serviciilor de plată.

(4) În cazul în care se convine în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate rezolvi unilateral un contract-cadru încheiat pe o durată nedeterminată prin transmiterea unui preaviz, pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părţi (e-mail, sms etc.), cu cel puţin 2 luni înainte.

(5) Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plată sînt achitate de către utilizatorul serviciilor de plată doar proporţional cu perioada care precede rezoluţiunea contractului. În cazul în care comisioanele sînt plătite în avans, acestea sînt rambursate proporţional.

(6) Prevederile alin.(1)-(5) nu se aplică în cazul rezoluţiunii contractului-cadru în temeiul neexecutării obligaţiilor de către una dintre părţi.

[Art.45 alin.(2) în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 46. Informarea prealabilă executării unei operaţiuni de plată individuale

Înainte de executarea unei operaţiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru şi iniţiată de plătitor, la solicitarea plătitorului exprimată pentru operaţiunea de plată respectivă, prestatorul de servicii de plată oferă informaţii explicite privind următoarele:

a) termenul maxim de executare;

b) comisioanele care trebuie să fie achitate de plătitor;

c) după caz, specificarea valorii fiecărui comision.

[Art.46 în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 47. Informarea plătitorului cu privire la operaţiunile de plată individuale

(1) După ce suma unei operaţiuni de plată individuale este debitată din contul de plăţi al plătitorului sau, în cazul în care plătitorul nu utilizează un cont de plăţi, după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului pune la dispoziţia acestuia, fără întârzieri nejustificate, pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părţi (e-mail, sms etc.), următoarele informaţii:

a) informaţii care să permită plătitorului identificarea fiecărei operaţiuni de plată şi, unde este cazul, informaţii privind beneficiarul plăţii;

b) valoarea operaţiunii de plată exprimată în moneda în care este debitat contul de plăţi al plătitorului sau în moneda utilizată în ordinul de plată;

c) valoarea comisioanelor legate de operaţiunea de plată şi specificarea lor după tip şi valoare sau dobînda care trebuie achitată de către plătitor;

d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operaţiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului şi valoarea totală a operaţiunii de plată după conversia monetară respectivă;

e) data de debit a valutei sau data primirii ordinului de plată.

(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite gratuit plătitorului, cel puţin o dată pe lună, pe suport de hîrtie sau în alt mod convenit de părţi (e-mail, sms etc.), informaţia privind toate operaţiunile înregistrate (extras de cont).

[Art.47 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 48. Informarea beneficiarului plăţii privind operaţiunile de plată individuale

(1) După executarea unei operaţiuni de plată individuale, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii îi furnizează fără întârzieri nejustificate, pe suport de hîrtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părţi (e-mail, sms etc.), următoarele informaţii:

a) informaţia care îi permite beneficiarului plăţii identificarea operaţiunii de plată şi a plătitorului, precum şi a oricărei informaţii transmise odată cu operaţiunea de plată;

b) valoarea operaţiunii de plată exprimată în moneda în care este creditat contul de plăţi al beneficiarului plăţii;

c) valoarea comisioanelor aplicate operaţiunii de plată, specificate după tip şi valoare, sau dobînda care trebuie achitată de către beneficiarul plăţii;

d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operaţiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii şi valoarea totală a operaţiunii de plată înaintea conversiei monetare;

e) data de credit a valutei.

(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii transmite gratuit beneficiarului, cel puţin o dată pe lună, pe suport de hîrtie sau în alt mod convenit de părţi (e-mail, sms etc.), informaţia privind toate operaţiunile înregistrate (extras de cont).

[Art.48 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul V
DREPTURI ŞI OBLIGAŢII PRIVIND PRESTAREA ŞI UTILIZAREA SERVICIILOR DE PLATĂ

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 49. Domeniul de aplicare

(1) Prezentul capitol reglementează drepturile şi obligaţiile părţilor în cazul operaţiunilor de plată singulare, contractelor-cadru şi operaţiunilor de plată prevăzute de acestea.

(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu acţionează în calitate de consumator, utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul de servicii de plată pot conveni să nu se aplice toate sau o parte din prevederile art.50 alin.(1) şi (2), art.52 alin.(3) şi (4), art.57–59, 62, 70 şi 70^1, precum şi pot conveni asupra altei perioade decât cea stabilită la art.56 alin.(1) şi (1^1).

Notă: Partea ce ţine de aplicarea articolului 56 alineatul (1^1) şi a articolului 70^1 intră în vigoare la 5 august 2024 (vezi art.VII alin.(3) din Legea nr.209 din 15.07.2022)

(3) Banca Naţională poate stabili prin acte normative cerinţe privind efectuarea operaţiunilor de plată, privind utilizarea anumitor instrumente şi servicii de plată.

[Art.49 alin.(1) modificat, alin.(2) în redacţie nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 50. Comisioane

(1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe comisioane de la utilizatorul serviciilor de plată pentru îndeplinirea obligaţiilor sale de informare sau pentru măsurile corective şi de prevenire, în conformitate cu prezentul capitol, dacă acesta nu prevede altfel.

(2) Comisioanele care pot fi aplicate în conformitate cu art.61 alin.(4), art.62 alin.(6) şi art.69 alin.(3) se convin între utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul de servicii de plată şi trebuie să se limiteze la acoperirea costurilor reale ale prestatorului de servicii de plată.

(3) În cazul în care o operaţiune de plată nu implică nicio conversie monetară, beneficiarul plăţii plăteşte comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul plăteşte comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată.

(4) Prestatorul de servicii de plată nu poate împiedica beneficiarul plăţii să ofere reduceri plătitorului pentru utilizarea unui instrument de plată sau a unui serviciu de plată şi nu poate împiedica beneficiarul plăţii să orienteze plătitorul în alt mod spre utilizarea unui anumit instrument de plată. Beneficiarul plăţii nu are dreptul să solicite de la plătitor comision pentru utilizarea unui instrument de plată sau serviciu de plată.

(5) Prestatorul de servicii de plată nu percepe comisioane de la utilizatorul serviciilor de plată care are calitatea de consumator în cazul în care contractul încheiat cu furnizorul (prestatorul) de utilităţi publice (servicii locative, comunale, necomunale şi alte utilităţi publice prevăzute de actele normative ale Guvernului) prevede plata către prestatorul de servicii de plată a remuneraţiei pentru serviciile de primire a fondurilor de la consumator şi de executare a operaţiunilor de plată în favoarea furnizorului în cauză.

(6) Condiţiile de determinare a valorii comisioanelor interbancare, precum şi a comisioanelor suplimentare, aplicate în funcţie de marca şi categoria respectivelor carduri de plată pentru operaţiunile de plată efectuate printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător de către prestatorii de servicii de plată, sînt stabilite de actele normative ale Băncii Naţionale.

(7) Comisioanele aplicate de către prestatorii de servicii de plată pentru operaţiunile de plată ce presupun utilizarea sistemelor de plăţi constituite şi/sau operate de către Banca Naţională nu trebuie să depăşească nivelul comisioanelor stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

[Art.50 alin.(4),(7) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.50 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 51. Derogare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă şi pentru instrumentele de plată aferente monedei electronice

(1) În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, se referă numai la operaţiunile de plată individuale care nu depăşesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacţiei, sau al instrumentelor care au limita de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacţiei, sau al instrumentelor ce depozitează (stochează) fonduri care nu depăşesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacţiei, prestatorii de servicii de plată pot conveni cu utilizatorii serviciilor de plată că:

a) prevederile art.54 alin.(1) lit.b), ale art.55 alin.(1) lit.c)–d[1]) şi ale art.58 alin.(1) lit.d) şi alin.(3) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sau împiedicarea utilizării ulterioare a acestuia;

Notă: partea ce ţine de aplicarea articolului 58 alineatul (1) litera d) şi alineatul (3) intră în vigoare la 5 august 2024 (vezi art.VII alin.(3) din Legea nr.209 din 15.07.2022

b) prevederile art.56 alin.(2), (3), (5), (6) şi (7), ale art.57 şi ale art.58 alin.(1) lit.a)–c) şi e) şi alin.(2) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau în cazul în care, din motive care ţin de instrumentul de plată, prestatorul de servicii de plată nu se află în poziţia de a proba că o anumită operaţiune de plată a fost autorizată;

c) prin derogare de la art.61 alin.(2)-(4), prestatorul de servicii de plată nu este obligat să îl informeze pe utilizatorul serviciilor de plată în legătură cu refuzul unui ordin de plată în cazul în care neefectuarea plăţii este determinată de împrejurări concrete;

d) prin derogare de la art.62, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea ordinului de plată sau după exprimarea consimţământului său către beneficiarul plăţii pentru executarea operaţiunii de plată;

e) prin derogare de la art.64 şi 65, se aplică alte termene de executare.

(2) Prevederile art.56 alin.(2) şi (3) şi art.58 se aplică şi monedei electronice, cu excepţia cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate bloca contul de plăţi sau instrumentul de plată.

[Art.51 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secţiunea a 2-a

Autorizarea operaţiunilor de plată

Articolul 52. Consimţământul şi retragerea consimţământului

(1) O operaţiune de plată este considerată autorizată doar în cazul în care plătitorul şi-a exprimat consimţământul fie înainte, fie după executarea operaţiunii de plată.

(2) Consimţământul de a executa o operaţiune de plată sau o serie de operaţiuni de plată trebuie să fie dat în forma convenită între plătitor şi prestatorul său de servicii de plată. Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi exprimat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății. În lipsa unui astfel de consimţământ, operaţiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată.

(3) Plătitorul îşi poate retrage consimţământul în orice moment, dar nu mai tîrziu de momentul irevocabilităţii, în conformitate cu art.62.

(4) Consimţământul exprimat pentru executarea mai multor operaţiuni de plată (a unei serii de operaţiuni de plată) poate fi retras, cu efectul ca orice operaţiune de plată viitoare să fie considerată neautorizată.

(5) Procedura de exprimare a consimţământului trebuie convenită între plătitor și prestatorul/prestatorii de servicii de plată relevant/relevanți.

[Art.52 alin.(5) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 53. Limitele de utilizare a instrumentului de plată

(1) În cazul în care pentru exprimarea consimţământului este utilizat un instrument de plată, plătitorul şi prestatorul său de servicii de plată pot conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru operaţiunile executate cu utilizarea instrumentului de plată respectiv.

(2) În cazul în care contractul-cadru prevede astfel, prestatorul de servicii de plată îşi poate rezerva dreptul de a bloca un instrument de plată din motive obiective, legate:

a) de securitatea instrumentului de plată;

b) de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;

c) de un risc sporit semnificativ al incapacităţii plătitorului de a executa obligaţia de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit.

(3) În cazurile menţionate la alin.(2), dacă este posibil, înainte de blocare şi, cel mai tîrziu, imediat după blocarea instrumentului de plată, prestatorul de servicii de plată informează, în modul convenit, pe plătitor despre blocarea instrumentului de plată şi despre motivele acestui blocaj, cu excepţia cazului în care furnizarea acestei informaţii aduce atingere motivelor de siguranţă justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative.

(4) Prestatorul de servicii de plată deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuieşte cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

Articolul 54. Obligaţiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată şi la elementele de securitate personalizate

(1) Utilizatorul serviciilor de plată care are dreptul de a utiliza un instrument de plată are următoarele obligaţii:

a) să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu condiţiile de emitere şi de utilizare a acestuia;

b) să informeze pe prestatorul său de servicii de plată sau pe persoana desemnată de acesta, de îndată ce ia cunoştinţă, despre cazurile de pierdere, furt, însuşire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

(2) În scopul prevăzut la alin.(1) lit.a), utilizatorul serviciilor de plată, îndată ce primeşte un instrument de plată, întreprinde toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranţă elementele de securitate personalizate.

[Art.54 denumirea în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 55. Obligaţiile prestatorului de servicii de plată cu privire la instrumentele de plată

(1) Prestatorul de servicii de plată care emite un instrument de plată are următoarele obligaţii:

a) să se asigure că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sînt accesibile altor persoane, cu excepţia utilizatorului serviciilor de plată care are dreptul de utilizare a instrumentului de plată, fără a aduce atingere obligaţiilor utilizatorului serviciilor de plată prevăzute la art.54;

b) să nu trimită un instrument de plată nesolicitat, cu excepţia cazului în care instrumentul de plată deja deţinut de utilizatorul serviciilor de plată trebuie înlocuit;

c) să se asigure că în orice moment sînt disponibile mijloace corespunzătoare care să permită utilizatorului serviciilor de plată să facă o notificare în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b) sau să ceară deblocarea instrumentului de plată în conformitate cu art.53 alin.(4);

d) să pună la dispoziţia utilizatorului serviciilor de plată, la cerere, în termen de 18 luni de la notificare, mijloacele care să probeze că utilizatorul serviciilor de plată a făcut o astfel de notificare în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b);

d^1) să ofere utilizatorului serviciilor de plată opţiunea de a efectua notificări în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b), în mod gratuit, sau să perceapă, în cazul în care opţiunea nu este gratuită, doar costurile de înlocuire atribuite direct instrumentului de plată;

e) să împiedice orice utilizare a instrumentului de plată odată ce a fost făcută notificarea în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b).

(2) Prestatorul de servicii de plată suportă riscul legat de transmiterea către plătitor a unui instrument de plată sau a oricăror elemente de securitate personalizate ale acestuia.

[Art.55 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 56. Notificarea privind operaţiunile de plată neautorizate şi răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operaţiunile de plată neautorizate

(1) Utilizatorul serviciilor de plată poate obţine corectarea unei operaţiuni de plată din partea prestatorului numai dacă informează pe prestatorul său de servicii de plată, în cel mai scurt timp, dar nu mai tîrziu de 13 luni de la data debitării contului său, despre faptul că a constatat o operaţiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător, care generează reclamaţie, inclusiv în conformitate cu art.70. Termenul de 13 luni nu este aplicabil în situaţia în care prestatorul de servicii de plată nu şi-a îndeplinit obligaţia de a furniza sau de a face disponibile informaţiile legate de această operaţiune de plată, în conformitate cu capitolul IV.

(2) În cazul unei operaţiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează imediat plătitorului suma aferentă operaţiunii de plată neautorizate respective şi, dacă este cazul, readuce contul de plăţi debitat în situaţia în care s-ar fi aflat dacă operaţiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăţi din care a fost debitată suma operaţiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăţi pentru efectuarea operaţiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor.

(3) Dacă prestatorul de servicii de plată nu execută indicaţiile utilizatorului său de servicii de plată sau se abate de la ele, în cazul în care nu se poate considera că utilizatorul, cunoscînd situaţia de fapt, ar fi aprobat abaterea, prestatorul de servicii de plată este obligat să plătească despăgubiri în conformitate cu legislaţia aplicabilă contractului încheiat între plătitor şi prestatorul său de servicii de plată.

(4) Prevederile alin.(1)-(3) se aplică şi monedei electronice, cu excepţia cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăţi sau instrumentul de plată.
[Art.56 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 57. Probe privind autentificarea şi executarea operaţiunilor de plată

(1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operaţiune de plată executată sau pretinde că operaţiunea de plată nu a fost corect executată, prestatorul de servicii de plată trebuie să demonstreze că operaţiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi şi nu a fost afectată de nicio defecţiune tehnică sau de alte deficienţe.

(2) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operaţiune de plată executată, utilizarea ca atare a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul de servicii de plată nu este în mod necesar suficientă pentru a dovedi fie că operaţiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, fie că plătitorul a acţionat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenţionat sau din neglijenţă gravă, una sau mai multe dintre obligaţiile care îi revin conform art.54. Prestatorul de servicii de plată furnizează probe pentru a dovedi frauda sau neglijenţa gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.
[Art.57 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operaţiunile de plată neautorizate

(1) În cazul în care plătitorul nu a asigurat siguranţa elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat, el suportă pierderile legate de orice operaţiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situaţii de urgenţă (pierderea, furtul sau însuşirea instrumentului de plată), pînă la mărimea maximă convenită între prestatorul de servicii de plată şi utilizator, dar nu mai mult de 2500 de lei.

(2) Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operaţiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenţionată, sau din neglijenţă gravă a uneia sau a mai multor obligaţii care îi revin conform art.54. În astfel de cazuri, suma maximă menţionată la alin.(1) din prezentul articol nu se aplică.

(3) După notificarea în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b), plătitorul nu poartă nicio răspundere patrimonială care rezultă din producerea unei situaţii de urgenţă, cu excepţia cazului în care a acţionat în mod fraudulos.

(4) În cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziţie mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment despre un instrument de plată pierdut, furat sau însuşit, plătitorul nu poartă răspundere pentru prejudiciul material care rezultă din utilizarea unui astfel de instrument de plată, cu excepţia cazului în care a acţionat în mod fraudulos.

(5) Prevederile alin.(1)-(4) se aplică şi monedei electronice, cu excepţia cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăţi sau instrumentul de plată.

Articolul 59. Condiţiile şi procedura de rambursare a sumei unei operaţiuni de plată iniţiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plăţii

(1) Plătitorul are dreptul la rambursare din partea prestatorului său de servicii de plată a sumei unei operaţiuni de plată autorizate iniţiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plăţii care a fost deja executată dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiţii:

a) autorizaţia nu specifica suma exactă a operaţiunii de plată la momentul în care a fost dată;

b) suma operaţiunii de plată a depăşit suma la care s-ar fi putut aştepta în mod rezonabil plătitorul, luînd în calcul cheltuielile sale anterioare, condiţiile din contractul-cadru al său şi alte circumstanţe relevante pentru cazul respectiv.

(2) În scopul aplicării alin.(1) lit.b), plătitorul nu poate invoca motive legate de operaţiuni de schimb valutar dacă s-a aplicat cursul valutar de referinţă convenit cu prestatorul său de servicii de plată, în conformitate cu art.38 alin.(1) lit.d) şi art.42 alin.(1) pct.3) lit.b).

(3) La cererea prestatorului de servicii de plată, plătitorul furnizează informaţii privind elementele concrete legate de condiţiile specificate la alin.(1).

(4) Rambursarea, în sensul alin.(1), constă în rambursarea sumei totale a operaţiunii de plată executate. Data valutei creditării pentru contul de plăţi al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(5) În cazul debitării directe, plătitorul şi prestatorul său de servicii de plată pot conveni în contractul-cadru ca plătitorul să aibă dreptul la o rambursare din partea prestatorului său de servicii de plată chiar dacă nu sînt întrunite condiţiile de rambursare prevăzute la alin.(1).

(6) În contractul-cadru dintre plătitor şi prestatorul său de servicii de plată se poate conveni ca plătitorul să nu aibă dreptul la nicio rambursare în cazul în care şi-a exprimat consimţămîntul de a executa operaţiunea de plată direct către prestatorul său de servicii de plată şi, dacă este cazul, informaţiile privind operaţiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziţia plătitorului în forma convenită, cu cel puţin 4 săptămîni înainte de data scadenţei, de către prestatorul de servicii de plată sau de către beneficiarul plăţii.

(7) Pentru a obţine o rambursare în temeiul alin.(1) sau al alin.(5), plătitorul, în termen de 8 săptămîni de la data la care fondurile au fost debitate, depune o cerere de rambursare la prestatorul său de servicii de plată. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăţi din care a fost debitată suma operaţiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăţi pentru efectuarea operaţiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor.

(8) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, prestatorul de servicii de plată fie rambursează întreaga sumă a operaţiunii de plată, fie refuză rambursarea sumei, indicînd motivele refuzului şi autorităţile (organele) pe care plătitorul le poate sesiza în cazul în care nu acceptă motivele refuzului. Dreptul prestatorului de servicii de plată de a refuza rambursarea sumei nu se aplică în cazul prevăzut la alin.(5).
[Art.59 alin.(4) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secţiunea a 3-a
Executarea operaţiunilor de plată

Articolul 60. Primirea ordinelor de plată

(1) Moment al primirii ordinului de plată este momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor sau indirect de către ori prin intermediul unui beneficiar al plăţii este recepţionat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului. Contul de plăţi al plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.

(2) În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată al plătitorului, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

(3) Prestatorul de servicii de plată poate stabili ora-limită aproape de sfîrşitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

(4) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată care iniţiază un ordin de plată şi prestatorul său de servicii de plată convin ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfîrşitul unei anumite perioade, sau în ziua în care plătitorul a pus

fonduri la dispoziţia prestatorului său de servicii de plată, momentul primirii, în sensul art.64, este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată, ordinul de plată este considerat primit în următoarea zi lucrătoare.
[Art.60 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 60[1]. Operaţiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută din timp

(1) În cazul în care operaţiunea de plată este iniţiată de sau prin intermediul beneficiarului plăţii în contextul unei operaţiuni de plată prin cardul de plată, iar valoarea exactă a acesteia nu este cunoscută în momentul în care plătitorul îşi exprimă consimţământul pentru executarea operaţiunii respective, prestatorul de servicii de plată al plătitorului poate bloca fonduri în contul de plăţi al plătitorului doar dacă plătitorul şi-a exprimat consimţământul cu privire la valoarea exactă a fondurilor care urmează a fi blocate.

(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului eliberează fondurile blocate în contul de plăţi al plătitorului în temeiul alin.(1) fără întârzieri nejustificate, în urma primirii informaţiilor legate de valoarea exactă a operaţiunii de plată şi cel târziu imediat după primirea ordinului de plată.
[Art.60[1] introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 61. Refuzul executării ordinului de plată

(1) În cazurile în care sînt îndeplinite toate condiţiile stabilite în contractul-cadru al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate refuza executarea unui ordin de plată autorizat, indiferent dacă ordinul de plată a fost iniţiat de plătitor sau de beneficiarul plăţii ori prin intermediul beneficiarului plăţii, dacă această executare nu este interzisă prin alte legi.

(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată refuză executarea unui ordin de plată, el notifică pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la refuz şi, dacă alte legi nu interzic, comunică motivele refuzului, precum şi procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au determinat refuzul.

(3) Prestatorul de servicii de plată transmite sau pune la dispoziţie notificarea, în modul convenit, în cel mai scurt timp, dar cel tîrziu pînă la sfîrşitul zilei lucrătoare următoare celei în care a fost primit ordinul de plată respectiv.

(4) Contractul-cadru poate cuprinde o condiţie privind dreptul prestatorului de servicii de plată de a percepe un comision rezonabil pentru notificarea prevăzută la alin.(2) dacă refuzul de executare a unui ordin de plată este justificat în mod obiectiv.

(5) În sensul art.64 şi 70, ordinul de plată a cărui executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primit.
[Art.61 alin.(4) completat, alin.(5) în redacţie nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 62. Irevocabilitatea unui ordin de plată

(1) Un ordin de plată transmis direct de către plătitor nu poate fi revocat după momentul în care acesta a fost primit de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului, dacă prezentul articol nu prevede altfel.

(2) În cazul în care operaţiunea de plată este iniţiată de către beneficiarul plăţii sau prin intermediul beneficiarului plăţii, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea acestuia sau după exprimarea consimţământului său pentru executarea operaţiunii de plată către beneficiarul plăţii.

(3) În cazul debitării directe şi fără a aduce atingere dreptului de rambursare, plătitorul poate revoca ordinul de plată cel tîrziu la sfîrşitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor.

(4) În cazul menţionat la art.60 alin.(4), utilizatorul serviciilor de plată poate revoca un ordin de plată cel tîrziu pînă la sfîrşitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită.

(5) După expirarea limitelor de timp specificate la alin.(1)-(4), ordinul de plată poate fi revocat numai dacă utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul său de servicii de plată convin astfel. În cazurile menţionate la alin.(2) şi (3) este necesar şi acordul beneficiarului plăţii.

(6) În cazul în care se convine în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe un comision de revocare.

Articolul 63. Sume transferate şi sume primite

(1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii şi intermediarii prestatorilor de servicii de plată transferă întreaga sumă a operaţiunii de plată fără a deduce vreun comision din suma transferată, cu excepţia cazului prevăzut la alin.(2).

(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii poate să deducă comisioanele din suma transferată înainte de a credita contul de plăţi al beneficiarului plăţii cu suma respectivă numai dacă s-a convenit astfel în prealabil între ei.

(3) În cazul prevăzut la alin.(2), valoarea totală a operaţiunii de plată şi comisioanele sînt specificate în mod separat în informaţiile transmise beneficiarului plăţii.

(4) În cazul în care din suma transferată sînt deduse comisioane, altele decît cele prevăzute la alin.(2):

a) prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură ca beneficiarul plăţii să primească suma totală a operaţiunii de plată iniţiate de plătitor;

b) prestatorul de servicii de plată al beneficiarului asigură ca beneficiarul plăţii să primească suma totală a operaţiunii de plată, în cazurile în care operaţiunea de plată este iniţiată de către beneficiarul plăţii sau prin intermediul lui.

Secţiunea 3[1]
Termenul de executare şi data valutei

[Denumirea secţiunii 3[1] introdusă prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 63[1]. Domeniul de aplicare

(1) Prevederile prezentei secţiuni se aplică:

a) operaţiunilor de plată efectuate în monedă naţională pe teritoriul Republicii Moldova;

b) operaţiunilor de plată efectuate în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;

c) operaţiunilor de plată efectuate în euro în cadrul Zonei unice de plăţi în euro;

d) operaţiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda naţională şi o valută străină, cu condiţia că serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova, precum şi, în cazul operaţiunilor de plată transfrontaliere în euro, transferul transfrontalier să fie realizat în cadrul Zonei unice de plăţi în euro.

(2) Prevederile prezentei secţiuni se aplică şi altor operaţiuni de plată care nu sunt menţionate la alin.(1) din prezentul articol, dacă utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepţia prevederilor referitoare la data valutei şi la disponibilitatea fondurilor indicate la art.67 care se aplică în toate situaţiile.

(3) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul de servicii de plată convin asupra unei perioade mai mari decât cea indicată la art.64, această perioadă nu poate depăşi 4 zile lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată, în conformitate cu art.60.

[Art.63[1] introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 64. Operaţiunile de plată într-un cont de plăţi

(1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură că, după momentul primirii ordinului de plată în conformitate cu art.60, suma operaţiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii cel mai tîrziu pînă la sfîrşitul următoarei zile lucrătoare. Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operaţiunile de plată iniţiate prin ordine de plată pe suport de hârtie.

(2) După primirea fondurilor, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii atribuie data valutei şi pune la dispoziţie suma operaţiunii de plată în contul de plăţi al beneficiarului plăţii, în conformitate cu art.67.

(3) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii transmite prestatorului de servicii de plată al plătitorului un ordin de plată, iniţiat de către sau prin intermediul beneficiarului plăţii, în termenele convenite între beneficiar şi prestatorul său de servicii de plată, care permit decontarea, în cazul debitării directe, la data scadentă convenită.

[Art.64 alin.(1) completat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 65. Operaţiunile de plată în cazul în care beneficiarul plăţii nu este titular al unui cont de plăţi la prestatorul de servicii de plată

În cazul în care beneficiarul plăţii este persoană fizică care nu are un cont de plăţi la prestatorul de servicii de plată, fondurile sînt puse la dispoziţia beneficiarului plăţii de către prestatorul de servicii de plată care primeşte fondurile pentru beneficiarul plăţii în termenul stabilit la art.64.

Articolul 66. Numerar depus într-un cont de plăţi

(1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată care are calitatea de consumator depune numerar într-un cont de plăţi deschis la prestatorul de servicii de plată în moneda respectivului cont de plăţi, prestatorul de servicii de plată asigură disponibilitatea sumei şi îi atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor.

(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu are calitatea de consumator, suma este făcută disponibilă cu o dată a valutei care este cel tîrziu următoarea zi lucrătoare după primirea fondurilor.

Articolul 67. Data valutei şi disponibilitatea fondurilor

(1) Data de credit a valutei pentru contul de plăţi al beneficiarului plăţii nu poate fi ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operaţiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii.

(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii are obligaţia de a asigura ca suma operaţiunii de plată să fie la dispoziţia beneficiarului plăţii imediat după ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii, dacă actele normative nu prevăd altfel. Obligaţia se aplică şi în cazul în care, din partea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii:

a) nu există nicio conversie monetară; sau

b) există o conversie monetară între o valută străină cu care prestatorul de servicii de plată operează şi moneda naţională sau între două valute străine cu care prestatorul de servicii de plată operează.

(2^1) Obligaţia prevăzută la alin.(2) se aplică şi în cazul operaţiunilor de plată efectuate la nivelul unui singur prestator de servicii de plată.

(3) Data valutei debitării contului de plăţi al plătitorului nu poate fi anterioară momentului în care suma ce face obiectul operaţiunii de plată este debitată din contul respectiv.

[Art.67 alin.(2) în redacţie nouă, alin.(2^1) introdus, alin.(3) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 68. Cerinţe speciale faţă de operaţiunile de plată ale persoanelor fizice cu utilizarea terminalelor de plată în numerar
[Art.68 abrogat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secţiunea a 4-a
Răspunderea

Articolul 69. Coduri unice de identificare incorecte

(1) Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce priveşte beneficiarul plăţii specificat prin codul unic de identificare dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare.

(2) În cazul în care codul unic de identificare indicat de utilizatorul serviciilor de plată este incorect, prestatorul de servicii de plată nu răspunde, în conformitate cu art.70, pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operaţiunii de plată. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operaţiunea de plată. Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii cooperează cu prestatorul de servicii de plată al plătitorului, inclusiv prin comunicarea către acesta a tuturor informaţiilor relevante pentru recuperarea fondurilor.

(2^1) În cazul în care recuperarea fondurilor nu este posibilă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă, în baza unei cereri scrise a plătitorului, toate informaţiile de care dispune şi care sunt relevante pentru plătitor pentru a permite acestuia să iniţieze o acţiune în justiţie în scopul recuperării fondurilor.

(3) Dacă părţile au convenit în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe de la utilizatorul serviciilor de plată un comision pentru operaţiunea de recuperare.

(4) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată furnizează informaţii suplimentare faţă de cele prevăzute la art.38 alin.(1) lit.a) sau la art.42 alin.(1) pct.2) lit.b), prestatorul de servicii de plată răspunde numai pentru executarea operaţiunilor de plată în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de către utilizatorul serviciilor de plată.
[Art.69 alin.(2) completat, alin.(2^1) introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 70. Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operaţiunilor de plată

(1) În cazul în care un ordin de plată este iniţiat de plătitor, prestatorul său de servicii de plată răspunde în faţa plătitorului, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) şi art.73, pentru executarea corectă a operaţiunii de plată, cu excepţia cazului în care poate dovedi plătitorului şi, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii a primit suma care face obiectul operaţiunii de plată, în conformitate cu art.64 alin.(1). În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii răspunde în faţa beneficiarului plăţii pentru executarea corectă a operaţiunii de plată.

(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta rambursează fără întîrziere plătitorului suma care face obiectul operaţiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător şi, dacă este cazul, restabileşte contul de plăţi debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operaţiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăţi din care a fost debitată suma operaţiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăţi pentru executarea operaţiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor. Data valutei creditării contului de plăţi al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii este responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta pune imediat la dispoziţia beneficiarului

plăţii suma care face obiectul operaţiunii de plată şi, dacă este cazul, creditează suma corespunzătoare în contul de plăţi al acestuia. Data valutei creditării contului de plăţi al beneficiarului plăţii nu poate fi ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operaţiunea de plată ar fi fost executată corect, în conformitate cu art.67.

(3[1]) În cazul în care o operaţiune de plată este executată cu întârziere, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acţionează pe seama plătitorului, asigură că data valutei creditării contului de plăţi al beneficiarului plăţii nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operaţiunea de plată ar fi fost executată corect.

(4) În cazul unei operaţiuni de plată neexecutate sau executate necorespunzător, în care ordinul de plată a fost iniţiat de plătitor, prestatorul de servicii de plată al acestuia depune, la cerere şi fără costuri pentru plătitor, indiferent de răspunderea sa determinată în temeiul alin.(1)–(3[1]), eforturi imediate pentru identificarea şi urmărirea operaţiunii de plată, precum şi informează plătitorul cu privire la rezultate.

(5) În cazul în care un ordin de plată este iniţiat de/sau prin intermediul beneficiarului plăţii, prestatorul său de servicii de plată este responsabil în faţa beneficiarului plăţii, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) şi art.73, pentru transmiterea corectă a ordinului de plată către prestatorul de servicii de plată al plătitorului în conformitate cu art.64 alin.(3).

(6) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii este responsabil în conformitate cu alin.(5), acesta retransmite imediat ordinul de plată în cauză către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.

(7) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii este responsabil în faţa beneficiarului plăţii, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) şi art.73, pentru efectuarea operaţiunii de plată în conformitate cu obligaţiile sale prevăzute la art.67.

(7[1]) În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, data valutei pentru suma din contul de plăţi al beneficiarului plăţii nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operaţiunea de plată ar fi fost executată corect.

(8) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii este responsabil în conformitate cu alin.(7), acesta garantează punerea la dispoziţia beneficiarului plăţii a sumei care face obiectul operaţiunii de plată, imediat după ce această sumă este creditată în contul de plăţi al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii.

(9) În cazul unei operaţiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii nu este responsabil în conformitate cu alin.(5)-(8), răspunderea în faţa plătitorului îi revine prestatorului său de servicii de plată. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează plătitorului, în mod corespunzător şi neîntîrziat, suma care face obiectul operaţiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător şi aduce contul de plăţi debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operaţiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăţi din care a fost debitată suma operaţiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăţi pentru executarea operaţiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor. Data valutei creditării contului de plăţi al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(9[1]) Obligaţiile stipulate la alin.(9) nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta probează că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii a primit suma aferentă operaţiunii de plată, chiar dacă operaţiunea de plată a fost executată cu întârziere nesemnificativă. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plăţii stabileşte pentru suma din contul de plăţi al beneficiarului plăţii o dată

a valutei ce nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operaţiunea de plată ar fi fost executată corect.

(10) În cazul unei operaţiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător, în care ordinul de plată este iniţiat de beneficiarul plăţii sau prin intermediul beneficiarului plăţii, prestatorul său de servicii de plată depune, la cerere şi fără costuri pentru beneficiarul plăţii, eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu alin.(5)-(9), pentru a identifica şi a urmări operaţiunea de plată şi îl informează pe beneficiarul plăţii cu privire la rezultate.

(11) Prestatorul de servicii de plată este răspunzător în faţa utilizatorului serviciilor de plată pentru toate costurile de care utilizatorul devine responsabil, inclusiv pentru eventualele dobînzi aplicate utilizatorului serviciilor de plată ca urmare a neexecutării sau executării în mod necorespunzător a operaţiunii de plată.

[Art.70 alin.(1),(2),(3),(9),(10) modificate, alin.(3^1),(7^1),(9^1) introduse, alin.(4) în redacţie nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 71. Despăgubiri financiare suplimentare

Orice despăgubire financiară suplimentară faţă de cele prevăzute la art.69 şi 70 poate fi stabilită dacă legea aplicabilă contractului încheiat între utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul său de servicii de plată prevede astfel.

Articolul 72. Dreptul la acţiunea în regres

(1) În cazul în care răspunderea unui prestator de servicii de plată, conform art.70, se datorează vinovăţiei unui alt prestator de servicii de plată sau unui intermediar, prestatorul de servicii de plată sau intermediarul respectiv despăgubeşte pe primul prestator de servicii de plată pentru toate prejudiciile cauzate sau sumele achitate în conformitate cu art.70.

(2) O despăgubire financiară suplimentară poate fi stabilită în conformitate cu acordurile încheiate între prestatorii de servicii de plată şi/sau intermediari şi cu legile aplicabile acordului încheiat între aceştia.

Articolul 73. Exonerare de răspundere

Răspunderea prevăzută în secţiunile 2, 3, 3^1 şi 4 din prezentul capitol nu survine în împrejurări extraordinare şi neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă şi ale căror consecinţe ar fi inevitabile în pofida tuturor eforturilor depuse în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte prevederile legislaţiei.

[Art.73 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul VI
MONEDA ELECTRONICĂ

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

Articolul 74. Excludere din domeniul de aplicare

Dispoziţiile prezentului capitol nu se aplică în cazurile menţionate la art.2 alin.(2) pct.11) şi 12) cu utilizarea monedei electronice.

Articolul 75. Emitenţi de monedă electronică

(1) Persoanele juridice care au dreptul de a emite monedă electronică (în continuare – *emitenţi de monedă electronică*) sînt:

a) băncile şi sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

b) societăţile emitente de monedă electronică şi sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de societăţile emitente de monedă electronică din alte state;

c) Banca Naţională – în cazul în care nu acţionează în calitate de autoritate monetară sau în calitate de altă autoritate publică;

d) furnizorii de servicii poştale, care activează în conformitate cu Legea comunicaţiilor poştale nr.36/2016.

(2) Activitatea de emitere a monedei electronice şi alte activităţi suplimentare prevăzute la art.88 alin.(1) lit.a)-c) reprezintă activităţi pe piaţa financiară.

[Art.75 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

[Art.75 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 76. Interdicţia privind emiterea monedei electronice de către alte persoane

Persoanelor care nu sînt emitenţi de monedă electronică le este interzisă emiterea monedei electronice.

Articolul 77. Emiterea şi răscumpărarea monedei electronice

(1) Emitentul de monedă electronică emite moneda electronică la valoarea nominală, la primirea fondurilor. În cazul primirii fondurilor din străinătate în valută străină, emiterea monedei electronice se efectuează la valoarea nominală a echivalentului în lei moldoveneşti, utilizându-se cursul valutar al leului moldovenesc valabil la data primirii fondurilor, sau la valoarea nominală a fondurilor primite în valută străină.

(2) La cererea deţinătorului monedei electronice, emitentul de monedă electronică răscumpără, în orice moment şi la valoarea lor nominală sau în echivalentul în lei moldoveneşti al valorii lor nominale în valută străină, valoarea monetară a monedei electronice pe care o deţine, cu respectarea prevederilor art.8.

(3) Contractul dintre emitentul de monedă electronică şi deţinătorul de monedă electronică prevede în mod clar şi detaliat condiţiile de răscumpărare, inclusiv orice comision aferent. Deţinătorul de monedă electronică se informează cu privire la aceste condiţii înainte de a încheia contractul sau a accepta oferta.

(4) Perceperea unui comision pentru răscumpărare se admite numai în cazul prevăzut expres în contractul menţionat la alin.(3) şi numai în una din următoarele situaţii:

a) cînd se solicită răscumpărarea înainte de încetarea contractului;

b) cînd contractul prevede o dată de încetare şi deţinătorul de monedă electronică a încetat contractul înaintea acestei date;

c) cînd se solicită răscumpărarea la mai mult de un an de la data încetării contractului.

(5) Orice comision perceput conform alin.(4) trebuie să fie proporţional şi stabilit în raport cu costurile reale suportate de emitentul de monedă electronică.

(6) În cazul în care se solicită răscumpărarea înainte de încetarea contractului, deţinătorul de monedă electronică poate cere răscumpărarea monedei electronice integral sau parţial.

(7) În cazul în care se solicită răscumpărarea de către deţinătorul de monedă electronică la data încetării contractului sau în termen de pînă la un an după încetarea contractului:

a) se răscumpără întreaga valoare monetară a monedei electronice deţinute; sau

b) societatea emitentă de monedă electronică răscumpără toate fondurile solicitate de deţinătorul de monedă electronică dacă societatea în cauză desfăşoară una sau mai multe dintre activităţile enumerate la art.88 alin.(1) lit.d) şi nu se cunoaşte dinainte ce sumă din fonduri urmează să fie folosită ca monedă electronică.

(8) Indiferent de prevederile alin.(4)-(7), drepturile de răscumpărare ale persoanei, altei decît consumator, care acceptă moneda electronică se stabilesc în contractul încheiat între emitentul de monedă electronică şi persoana respectivă.

[Art.77 alin.(1),(2) în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 78. Interzicerea dobînzii şi a acordării împrumuturilor (creditelor)

(1) Se interzice calcularea şi acordarea dobînzii sau a oricărui alt beneficiu legat de perioada în care emitentul de monedă electronică deţine moneda electronică.

(2) Se interzice acordarea de împrumuturi (credite) din fondurile primite sau deţinute în scop de emitere a monedei electronice.

Secţiunea a 2-a
Constituirea, licenţierea şi activitatea societăţii emitente de monedă electronică

Articolul 79. Constituirea societăţii emitente de monedă electronică

(1) Societatea emitentă de monedă electronică poate fi constituită sub formă de organizare juridică de societate pe acţiuni sau societate cu răspundere limitată şi, dacă prezenta lege nu prevede altfel, i se aplică legislaţia ce reglementează activitatea societăţilor comerciale.

(2) Prevederile art.9 alin.(2) se aplică în mod corespunzător şi societăţii emitente de monedă electronică.

Articolul 80. Obligativitatea licenţei

Persoana care intenţionează să emită şi să transfere monedă electronică în calitate de societate emitentă de monedă electronică pe teritoriul Republicii Moldova este obligată să obţină licenţă înainte de a începe această activitate.

[Art.80 în redacţia Legii nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 81. Autoritatea competentă de a elibera licenţe

Banca Naţională este învestită cu dreptul exclusiv de a elibera şi a retrage licenţe pentru activitatea de emitere a monedei electronice.

Articolul 82. Capitalul propriu

(1) Societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenţei, de un capital propriu în cuantum de cel puţin 6000000 de lei.

(2) Formarea capitalului propriu, depunerea aporturilor/plata acţiunilor societăţii emitente de monedă electronică se efectuează în conformitate cu art.12, care se aplică în mod corespunzător.

Articolul 83. Capitalul reglementat

(1) În orice moment al desfăşurării activităţii, societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la alin. (2), (3), (4^1) din prezentul articol sau la art.82, fiind luată în considerare suma mai mare.

(2) Pentru activităţile menţionate la art.7 alin.(2), care nu au legătură cu emiterea monedei electronice, cerinţa faţă de capitalul reglementat al societăţii emitente de monedă electronică se calculează în conformitate cu art.13 alin.(2).

(3) Pentru activitatea de emitere a monedei electronice, capitalul reglementat reprezintă cel puţin 2% din valoarea medie a monedei electronice în circulaţie. Valoarea medie a monedei electronice în circulaţie reprezintă valoarea medie totală a obligaţiilor financiare, legate de moneda electronică în circulaţie, la sfîrşitul fiecărei zile calendaristice pe parcursul ultimelor şase luni calendaristice, calculată în prima zi calendaristică a fiecărei luni calendaristice şi aplicată pentru respectiva lună calendaristică.

[Alin.(4) art.83 abrogat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

(4[1]) În cazul în care societăţile emitente de monedă electronică desfăşoară oricare dintre activităţile menţionate la art.88 alin.(1) lit.a) care nu au legătură cu emiterea de monedă electronică sau desfăşoară oricare dintre activităţile menţionate la art.88 alin.(1) lit.b)–d) şi alin.(11) şi nu se cunoaşte dinainte valoarea monedei electronice aflate în circulaţie, se permite societăţilor emitente de monedă electronică să calculeze cerinţele de capital reglementat pe baza unei sume reprezentative, care se apreciază că va fi utilizată pentru emiterea de monedă electronică, cu condiţia ca această sumă reprezentativă să poată fi estimată rezonabil, pe baza datelor istorice şi într-o manieră satisfăcătoare pentru Banca Naţională. În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică nu are o activitate suficient de îndelungată, cerinţele de capital reglementat se calculează pe baza valorii de monedă electronică în circulaţie preconizate în planul de afaceri, prin luarea în considerare a oricărei ajustări a planului respectiv solicitate de Banca Naţională.

(5) Elementele eligibile pentru calcularea capitalului reglementat, metoda de calculare a acestuia, periodicitatea, forma şi conţinutul rapoartelor privind cuantumul capitalului se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale.

(5[1]) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile pentru calcularea capitalului reglementat al unei societăţi emitente de monedă electronică în cazul în care aceasta aparţine unui grup din care mai face parte o altă societate emitentă de monedă electronică, o bancă, o societate de plată sau o entitate din sectorul financiar. Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul în care o societate emitentă de monedă electronică desfăşoară şi alte activităţi decît cea de emitere de monedă electronică.

(6) În baza evaluării procesului de gestionare a riscului, a bazei de date privind riscurile de pierderi şi a mecanismelor de control ale societăţii emitente de monedă electronică, Banca Naţională poate să solicite societăţii emitente de monedă electronică să deţină o sumă a capitalului reglementat cu pînă la 20% mai mare decît cea care ar rezulta din aplicarea metodei folosite în conformitate cu prezentul articol sau să permită societăţii emitente de monedă electronică să deţină o sumă de capital reglementat cu pînă la 20% mai mică decît cea care ar rezulta din aplicarea metodei folosite în conformitate cu prezentul articol.

[Art.83 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 84. Regulile cu privire la licenţierea societăţii emitente de monedă electronică

(1) Regulile cu privire la licenţierea societăţii de plată, prevăzute la art.14-22, se aplică în mod corespunzător şi societăţii emitente de monedă electronică.

(2) Taxa pentru eliberarea licenţei societăţii emitente de monedă electronică constituie 30000 de lei.

(3) Regulile cu privire la licenţiere şi la retragerea licenţei sucursalelor înfiinţate în Republica Moldova de societăţile de plată din alte state, prevăzute la art.17 şi 17[1], se aplică corespunzător şi sucursalelor înfiinţate în Republica Moldova de societăţile emitente de monedă electronică din alte state.

(4) Prevederile prezentei legi cu privire la societăţile emitente de monedă electronică, cu excepţia prevederilor art.79 alin.(1), se aplică corespunzător şi furnizorilor de servicii poştale.

[Art.84 alin.(3),(4) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 85. Registrul societăţilor emitente de monedă electronică

(1) Banca Naţională ţine un registru public al societăţilor emitente de monedă electronică care au obţinut licenţe. Registrul include următoarele informaţii privind societatea emitentă de monedă electronică: denumirea, sediul, genul de activitate

licenţiat, data şi numărul hotărîrii privind eliberarea licenţei, seria, numărul şi data de eliberare a licenţei, informaţii privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenţei şi retragerea licenţei, sucursalele şi agenţii, precum şi alte informaţii relevante.

(2) Registrul este public, inclusiv este accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naţionale, şi se actualizează periodic.

(3) Societatea emitentă de monedă electronică a cărei licenţă a fost retrasă se radiază din registru prin înscrisul respectiv.

Articolul 86. Controlul participaţiunilor societăţilor emitente de monedă electronică

Prevederile art.16[1] se aplică în mod corespunzător şi societăţii emitente de monedă electronică.

[Art.86 în redacţia Legii nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 87. Interdicţia privind acceptarea depozitelor

(1) Societatea emitentă de monedă electronică nu are dreptul să accepte (să atragă) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(2) Orice fonduri primite de societatea emitentă de monedă electronică de la deţinătorul de monedă electronică vor fi schimbate fără întîrziere în monedă electronică. Astfel de fonduri nu constituie depozite sau alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

(3) Banca Naţională este împuternicită să determine dacă o activitate reprezintă ori nu acceptare (atragere) de depozite sau de alte fonduri rambursabile, activitate de emitere a monedei electronice conform criteriilor stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale şi dacă prezenta lege urmează a fi aplicată persoanelor care desfăşoară activitatea respectivă. Determinarea naturii activităţii, exprimată de Banca Naţională, este obligatorie pentru părţile interesate.

[Art.87 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 88. Activităţi suplimentare permise societăţii emitente de monedă electronică

(1) În afară de emiterea monedei electronice, societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să desfăşoare următoarele activităţi:

a) prestarea serviciilor de plată prevăzute la art.7 alin.(2);

b) prestarea serviciilor operaţionale şi serviciilor auxiliare, inclusiv a operaţiunilor de schimb valutar în strînsă legătură cu emiterea de monedă electronică sau cu prestarea serviciilor de plată menţionate la lit.a);

c) administrarea (operarea) sistemelor de plată;

d) activităţi de întreprinzător, altele decît emiterea de monedă electronică, cu respectarea legislaţiei.

(1[1]) Societatea emitentă de monedă electronică poate acorda credite (împrumuturi) legate de serviciile de plată menţionate în art.4 alin.(1) pct.4) şi 5) în condiţiile art.25 alin.(3) şi (4).

(2) Asupra fondurilor primite pentru activitatea prevăzută la alin.(1) lit.a), nelegată de activitatea de emitere a monedei electronice, prevederile art.24 alin.(1) şi (2) şi ale art.26 se aplică în mod corespunzător.

[Art.88 completat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 89. Cerinţe cu privire la protejarea fondurilor

(1) Societatea emitentă de monedă electronică este obligată să protejeze fondurile primite în schimbul monedei electronice emise, în conformitate cu dispoziţiile art.26. Societatea emitentă de monedă electronică are obligaţia să ţină evidenţa fondurilor primite de la fiecare deţinător al monedei electronice separat de fondurile altei persoane

şi de fondurile proprii, precum şi să le depună (înregistreze) în conturi bancare separate în băncile din Republica Moldova, deschise de societatea emitentă de monedă electronică în monedele contra căror nominal a emis moneda electronică şi/sau să investească fondurile respective în active sigure, lichide şi cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Naţională.

(2) Nu este necesară protejarea fondurilor primite sub formă de plată printr-un instrument de plată pînă în momentul în care este creditat contul de plăţi al societăţii emitente de monedă electronică sau fondurile sînt făcute disponibile în alt mod pentru societatea emitentă de monedă electronică, în conformitate cu cerinţele privind termenele de executare prevăzute la art.64 alin.(1), după caz.

(3) Fondurile primite sînt supuse protejării în cel mai scurt timp, dar nu mai tîrziu de 5 zile lucrătoare de la data emiterii monedei electronice.

(4) Societatea emitentă de monedă electronică informează în prealabil Banca Naţională în legătură cu orice schimbare semnificativă a măsurilor adoptate în vederea protejării fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise (schimbarea băncii/băncilor unde sînt depuse fondurile primite în schimbul monedei electronice emise etc.).

[Art.89 alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.89 alin.(1) completat prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

Articolul 90. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare, agenţii. Externalizarea

(1) Societatea emitentă de monedă electronică nu are dreptul să emită monedă electronică prin intermediul agenţilor.

(2) Societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să distribuie şi să răscumpere moneda electronică prin intermediul agenţilor de distribuire şi/sau de răscumpărare a monedei electronice. Agenţii de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice se înregistrează de către Banca Naţională conform cerinţelor şi procedurii prevăzute în actele normative ale acesteia.

(2^1) Societatea emitentă de monedă electronică se asigură că agenţii de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice acţionează conform prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative relevante. Societatea emitentă de monedă electronică poartă răspundere în faţa deţinătorilor de monedă electronică şi în faţa autorităţilor de supraveghere pentru toate prejudiciile cauzate deţinătorilor de monedă electronică şi pentru încălcările comise. Prevederile prezentului alineat nu anulează dreptul la acţiunea în regres.

(3) Societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să presteze servicii de plată, prevăzute de prezenta lege, prin intermediul sucursalelor, al punctelor de lucru/oficiilor secundare şi ale agenţilor de plată numai dacă sînt întrunite condiţiile prevăzute la art.27 care se aplică în mod corespunzător.

(3^1) În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică intenţionează să distribuie şi/sau să răscumpere monedă electronică prin intermediul unei entităţi înregistrate ca agent de plată conform alin.(3), societatea emitentă de monedă electronică se asigură că entitatea respectivă va ţine evidenţa activităţii de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice separat de evidenţa activităţii de prestare a serviciilor de plată din numele şi pe contul societăţii emitente de monedă electronică, precum şi va respecta şi cerinţele specifice activităţii de distribuire şi răscumpărare a monedei electronice.

(4) În cazul în care intenţionează să externalizeze executarea funcţiilor aferente serviciilor prestate către o altă persoană juridică (furnizor), societatea emitentă de monedă electronică notifică despre aceasta Banca Naţională cu cel puţin o lună înainte

de data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare. Externalizarea funcţiilor se efectuează în condiţiile art.28 care se aplică în mod corespunzător.
[Art.90 denumirea, alin.(2) în redacţie nouă, alin.(2^1),(3^1) introduse, alin.(3),(4) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 91. Contabilitatea şi auditul

(1) Regulile cu privire la contabilitate şi audit, prevăzute la art.29 şi 30, se aplică în mod corespunzător şi societăţii emitente de monedă electronică, cu particularităţile prevăzute la alin.(2) din prezentul articol.

(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea emitentă de monedă electronică prezintă Băncii Naţionale informaţii contabile distincte, precum şi alte informaţii solicitate privind:

a) emiterea de monedă electronică şi prestarea de servicii de plată legate de emiterea de monedă electronică, inclusiv serviciile operaţionale şi auxiliare în strînsă legătură cu acestea, prevăzute la art.88 alin.(1) lit.b) şi c);

b) prestarea serviciilor de plată, altele decît cele legate de emiterea de monedă electronică, inclusiv serviciile operaţionale şi auxiliare în strînsă legătură cu acestea;

c) alte activităţi desfăşurate de societatea emitentă de monedă electronică.

Articolul 92. Răspunderea şi păstrarea informaţiilor

Regulile cu privire la răspundere şi păstrarea informaţiilor, prevăzute la art.31 şi 32, se aplică în mod corespunzător şi societăţii emitente de monedă electronică.

Capitolul VII
SUPRAVEGHEREA PRUDENŢIALĂ. SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂŢII DE PRESTARE A SERVICIILOR DE PLATĂ ŞI A ACTIVITĂŢII DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE

[Denumirea cap.VII în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Secţiunea 1
Autorităţi de supraveghere. Furnizarea de informaţii şi rapoarte

Articolul 93. Autorităţi de supraveghere

(1) Autorităţi publice responsabile de supravegherea respectării prezentei legi şi a actelor normative emise în vederea executării legii sînt Banca Naţională şi Ministerul Finanţelor (în continuare – *autorităţi de supraveghere*).

(2) Banca Naţională, în calitate de autoritate de supraveghere, are următoarele atribuţii:

a) supraveghează sistemele de plăţi din Republica Moldova;

b) supraveghează şi reglementează, din punct de vedere prudenţial, societăţile de plată, societăţile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poştale;

b^1) supraveghează şi reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată şi/sau activitatea de emitere a monedei electronice ale societăţilor de plată, ale societăţilor emitente de monedă electronică, ale furnizorilor de servicii poştale, ale băncilor;

c) coordonează activitatea autorităţilor de supraveghere în domeniul supravegherii activităţii de prestare a serviciilor de plată.

(3) Atribuţiile de supraveghere indicate la alin.(2) lit.b) şi b^1) din prezentul articol nu implică competenţa Băncii Naţionale de a supraveghea activitatea de întreprinzător a societăţii de plată şi a societăţii emitente de monedă electronică, prevăzută la art.25 alin.(1) lit.c) şi la art.88 alin.(1) lit.d), precum şi a activităţilor, altele decât cele legate de

prestarea serviciilor de plată şi de emitere de monedă electronică, desfăşurate de furnizorii serviciilor poştale.

(4) Ministerul Finanţelor, în calitate de autoritate de supraveghere, efectuează supravegherea respectării de către Trezoreria de Stat a prezentei legi şi a actelor normative în vederea executării legii, emise de către Ministerul Finanţelor, şi informează anual Banca Naţională cu privire la rezultatele supravegherii efectuate.

[Art.93 alin.(2),(4) modificate, alin.(3) în redacţie nouă conform Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 94. Împuternicirile autorităţilor de supraveghere

(1) În scopul exercitării atribuţiei de supraveghere şi reglementare prudenţiale şi a celei de supraveghere şi reglementare a activităţii de prestare a serviciilor de plată şi de emitere a monedei electronice, autoritatea de supraveghere este împuternicită:

a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, precum şi organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care deţin funcţii-cheie, angajaţilor acestora să furnizeze informaţiile necesare, conform legislaţiei, indicând scopul solicitării, după caz, şi termenul rezonabil pentru furnizarea informaţiilor;

b) să desfăşoare, prin intermediul funcţionarilor săi şi al altor specialişti numiţi, potrivit legii, inspecţii la sediul prestatorilor de servicii de plată, emitenţilor de monedă electronică, sucursalelor, agenţilor şi furnizorilor funcţiilor externalizate, să examineze conturile, registrele şi documentele acestora;

c) să adopte acte normative cu privire la modalitatea şi condiţiile de prestare a serviciilor de plată şi de emitere a monedei electronice, la licenţierea şi activitatea societăţilor de plată, societăţilor emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poştale, la activitatea băncilor în calitate de prestatori de servicii de plată şi de emitenţi de monedă electronică, la protecţia drepturilor utilizatorilor serviciilor de plată şi ale deţinătorilor de monedă electronică, precum şi să adopte acte normative pentru realizarea supravegherii conform prezentei legi şi să ia măsurile cuvenite pentru a exercita împuternicirile sale ce decurg din prezenta lege;

d) să dispună măsuri de remediere şi să aplice sancţiuni prestatorului de servicii de plată şi emitentului de monedă electronică dacă aceştia, acţionarii/asociaţii, organele de conducere, membrii organelor de conducere, persoanele care deţin funcţii-cheie ori angajaţii, sucursalele, agenţii sau furnizorii funcţiilor externalizate ai acestora au comis încălcări.

(2) Prestatorii de servicii de plată şi emitenţii de monedă electronică, sucursalele, agenţii şi furnizorii funcţiilor externalizate ai acestora vor permite personalului împuternicit al autorităţilor de supraveghere şi altor specialişti numiţi, potrivit legii, accesul la sediile lor pentru a examina evidenţele, conturile şi operaţiunile, furnizînd în acest scop toate documentele şi informaţiile cu privire la administrarea, controlul intern şi operaţiunile prestatorilor de servicii de plată şi emitenţilor de monedă electronică, şi vor conlucra cu ei în limitele competenţei atribuite prin lege.

(3) Activitatea de supraveghere trebuie să fie proporţională, adecvată şi adaptată riscurilor la care sînt expuşi prestatorii de servicii de plată şi emitenţii de monedă electronică.

[Art.94 cuprinsul, alin.(1) modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 95. Cooperarea autorităţilor de supraveghere

(1) Autorităţile de supraveghere cooperează în vederea îndeplinirii atribuţiilor ce le revin în conformitate cu art.93.

(2) Autorităţile de supraveghere sînt independente în exercitarea atribuţiilor lor prevăzute de legislaţie.

(3) La cerere, autorităţile de supraveghere fac schimb de informaţii care le sînt necesare la exercitarea atribuţiilor lor ce le revin în conformitate cu prezentul capitol.

Articolul 96. Furnizarea de informaţii şi rapoarte

(1) Pentru realizarea supravegherii, prestatorii de servicii de plată şi emitenţii de monedă electronică sînt obligaţi să prezinte autorităţilor de supraveghere informaţii solicitate de acestea şi rapoarte privind activitatea lor în modul, cu periodicitatea şi conţinutul stabilite în actele normative ale autorităţilor de supraveghere.

(2) Autorităţile publice şi alte persoane sînt obligate să acorde sprijin autorităţilor de supraveghere în scop de realizare a supravegherii şi să le prezinte, la solicitare, orice informaţii de care dispun.

Secţiunea a 2-a
Încălcări, măsuri de remediere şi sancţiuni

Articolul 97. Încălcări

Încălcări se consideră:

a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau a actelor normative emise în vederea executării legii;

b) încălcarea condiţiilor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din permisiunile prevăzute de prezenta lege;

c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere şi a controlului pe teren, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri de remediere dispuse de autoritatea de supraveghere;

d) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare;

e) neraportarea, raportarea cu întîrziere sau prezentarea de informaţii neautentice;

f) periclitarea siguranţei şi stabilităţii sistemelor de plăţi, a prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronică, inclusiv în legătură cu desfăşurarea activităţii de întreprinzător nelegată de prestarea serviciilor de plată sau de emitere a monedei electronice;

[Lit.g) abrogată prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

h) încălcarea cerinţelor şi a termenului de examinare a reclamaţiilor, stabilite la art.104, refuzul de a înregistra reclamaţia sau neexaminarea acesteia, oferirea unui răspuns care nu vizează reclamaţia utilizatorului serviciilor de plată/deţinătorului monedei electronice.

[Art.97 modificat prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.97 lit.g) introdusă prin Legea nr.257 din 16.12.2020, în vigoare 01.01.2021]

Articolul 98. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări se face în baza rapoartelor, a altor informaţii prezentate potrivit legii şi actelor normative sau în cursul controlului pe teren şi/sau în cursul controlului din oficiu, ori în baza sesizării în scris depuse de utilizatorul serviciilor de plată, de deţinătorul monedei electronice sau de altă persoană interesată.

(2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere şi analiză a actelor de constituire, a regulamentelor şi politicilor interne, a rapoartelor şi dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operaţiunilor efectuate, a actelor de evidenţă contabilă, a actelor de afaceri cu caracter intern şi extern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acţionarii/asociaţii, beneficiarii efectivi, clienţii, contragenţii persoanei supuse controlului, a altor documente şi date, pe suport de hîrtie şi/sau în formă electronică.

(3) Controlul pe teren se efectuează în temeiul unei decizii în scris a autorităţii de supraveghere, în care se indică: numărul şi data deciziei; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului; tipul controlului (complex, tematic, inopinat şi planificat); după caz, perioada activităţii supusă controlului (cu excepţia controlului asupra lichidării încălcărilor anterior constatate); data de începere a controlului; numele, prenumele inspectorilor împuterniciţi să efectueze controlul; funcţia, numele, prenumele şi semnătura persoanei care a emis decizia.

(4) Controlul din oficiu se efectuează fără emiterea unei decizii în scris.

(5) În baza rezultatelor controlului pe teren se întocmeşte un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data şi locul întocmirii; data şi numărul deciziei în temeiul căreia s-a efectuat controlul; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului, iar în cazul prezenţei reprezentantului persoanei supuse controlului – numele, prenumele şi funcţia acestuia; perioada (data) controlului; informaţia privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate şi caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcţia conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii şi semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele şi semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(6).

(6) Un exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului pe teren se expediază (înmînează) persoanei supuse controlului (reprezentantului acesteia) spre semnare. În cazul în care persoana supusă controlului nu este de acord cu actul de control, aceasta are dreptul să prezinte în scris, în termen de pînă la 5 zile lucrătoare de la data întocmirii actului preliminar în cauză, argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecţiilor şi explicaţiilor persoanei supuse controlului, se întocmeşte actul privind rezultatele controlului pe teren, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului.

(7) Controlul pe teren asupra activităţii de prestare a serviciilor de plată de către banca specificată de prezenta lege se efectuează ţinînd cont de particularităţile prevăzute de Legea cu privire la Banca Naţională a Moldovei.

(7^1) În baza rezultatelor controlului din oficiu se întocmeşte un act (raport) privind rezultatele controlului, în 2 exemplare, în care se indică: data şi locul întocmirii; denumirea şi sediul persoanei supuse controlului; perioada (data) controlului; informaţia privind rezultatele controlului, inclusiv despre încălcările constatate şi caracterul lor; în cazul înmînării actului – numele, prenumele, funcţia conducătorului organului executiv/reprezentantului persoanei supuse controlului care a primit actul, data primirii şi semnătura acestuia sau refuzul de a primi/semna actul; numele, prenumele şi semnăturile inspectorilor care au efectuat controlul. Dată de întocmire a actului privind rezultatele controlului se consideră data de înmînare (primire) a acestuia conform alin.(8).

(8) În cazul constatării încălcărilor în cadrul controlului din oficiu, informaţia privind încălcările constatate se aduce la cunoştinţa persoanei supuse controlului prin expedierea unui exemplar al actului preliminar privind rezultatele controlului din oficiu. În cazul dezacordului cu rezultatele controlului din oficiu, persoana în cauză are dreptul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înmînării (primirii) informaţiei respective, să prezinte în scris argumentarea dezacordului, anexînd documentele de rigoare. Ca urmare a examinării obiecţiilor şi explicaţiilor persoanei supuse controlului, se întocmeşte actul privind rezultatele controlului din oficiu, în 2 exemplare, un exemplar al căruia se expediază (se înmînează) persoanei supuse controlului.

(9) Dată de constatare a încălcării se consideră:

a) în cazul controlului pe teren – data de întocmire a actului privind rezultatele controlului;

b) în cazul controlului din oficiu – data de informare a persoanei privind încălcările constatate.

(10) Prin derogare de la dispoziţiile alin.(6) şi (8), în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemele de plăţi, Banca Naţională poate dispune aplicarea sancţiunilor şi măsurilor fără a aduce, în prealabil, la cunoştinţa persoanei supuse controlului informaţia privind încălcările constatate şi fără a acorda acesteia termen pentru prezentarea argumentării dezacordului. În aceste cazuri, prin derogare de la dispoziţiile alin.(9), dată a constatării încălcării se consideră data adoptării deciziei prevăzute în prezentul alineat.
[Art.98 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 99. Măsuri de remediere şi sancţiuni

(1) În cazul constatării încălcărilor în activitatea prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronică, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripţii privind încetarea şi lichidarea încălcărilor;

b) să prescrie modificarea mecanismelor, a politicilor şi a procedurilor interne;

c) să interzică sau să restricţioneze desfăşurarea activităţii de prestare a unor sau a tuturor serviciilor de plată/de emitere a monedei electronice pînă la lichidarea încălcărilor constatate.

(2) În afară de măsurile prevăzute la alin.(1), în cazul constatării încălcărilor în activitatea societăţii de plată, a societăţii emitente de monedă electronică şi a furnizorului de servicii poştale sau în cazul implicării acestora în activităţi dubioase ori riscante, Banca Naţională are dreptul să dispună acestora următoarele măsuri de remediere:

a) asigurarea, pe cont propriu, a efectuării auditului extraordinar;

b) majorarea capitalului propriu;

c) limitarea activităţii prin restricţionarea, suspendarea unor activităţi, prin restricţionarea, suspendarea sau interzicerea anumitor tranzacţii sau operaţiuni, inclusiv prin stabilirea limitelor la valoarea maximă a unei operaţiuni de plată sau la valoarea cumulativă lunară a operaţiunilor;

d) restricţionarea sau interzicerea desfăşurării activităţii prin agenţi sau sucursale;

e) dispunerea utilizării profiturilor nete pentru majorarea capitalului propriu;

f) dispunerea înlocuirii organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care deţin funcţii-cheie;

g) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformităţii cu cerinţele prevăzute de prezenta lege şi de actele normative emise în aplicarea acesteia, plan care să detalieze măsurile şi acţiunile ce vor fi întreprinse în acest sens şi care să stabilească termenul de implementare a respectivelor măsuri şi acţiuni;

h) impunerea cerinţelor suplimentare de raportare.

(3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată şi emitentului de monedă electronică următoarele sancţiuni:

a) emiterea unui avertisment în scris;

a^1) emiterea unui avertisment public, prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată şi emitentul de monedă electronică, precum şi natura încălcării;

b) aplicarea şi perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poştale şi de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de până la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări;

b^1) aplicarea amenzii faţă de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deţine o funcţie-cheie, în mărime de la unu la 100 de salarii

medii ale persoanei fizice sancţionate, calculat pentru ultimele 12 luni lucrate, incluzând toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie);

b^2) amendă în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obţinut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;

c) suspendarea licenţei (activităţii) societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună până la 6 luni;

d) retragerea licenţei societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică.

[Art.99 alin.(1),(2),(3) modificate prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.99 alin.(3) în redacţia Legii nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 05.08.2023]
[Art.99 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere şi a sancţiunilor

(1) Măsurile de remediere şi sancţiunile faţă de prestatorii de servicii de plată şi faţă de emitenţii de monedă electronică se aplică de autorităţile de supraveghere în conformitate cu atribuţiile şi împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 şi 94.

(1^1) La stabilirea tipului sancţiunii sau a măsurii de remediere şi a cuantumului amenzii faţă de prestatorii de servicii de plată şi faţă de emitenţii de monedă electronică, Banca Naţională are în vedere criteriile stabilite prin actele normative ale Băncii Naţionale.

(2) Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.

(3) La individualizarea sancţiunilor se ţine cont de gravitatea încălcărilor comise, de caracterul repetat, de circumstanţele personale şi reale ale acestora. Se consideră repetată încălcarea comisă în decursul a 2 ani de la data de constatare a aceluiaşi tip de încălcare.

(4) Aplicarea sancţiunilor se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării, dar nu mai mult de 3 ani de la data comiterii încălcării, dacă legea nu prevede altfel.

(5) Banca Naţională dispune măsuri de remediere şi aplică sancţiuni faţă de prestatorii de servicii de plată şi faţă de emitenţii de monedă electronică.

(6) Aplicarea amenzilor de către Banca Naţională faţă prestatorii de servicii de plată şi faţă de emitenţii de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, care se aplică corespunzător.

(7) În cazul cînd consideră că este necesar, Banca Naţională are dreptul să facă publică informaţia despre aplicarea măsurilor de remediere şi a sancţiunilor.

(8) Măsurile de remediere şi sancţiunile se îndeplinesc imediat după adoptarea deciziei privind aplicarea lor, dacă decizia respectivă nu prevede altfel.

(9) Prestatorul de servicii de plată şi emitentul de monedă electronică faţă de care s-au aplicat măsuri de remediere ori sancţiuni (altele decît retragerea licenţei) sînt obligaţi să înştiinţeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanţelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere şi a sancţiunilor şi, după caz, să întreprindă alte acţiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancţiunii şi de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanţelor menţionate.

(10) Prestatorul de servicii de plată şi emitentul de monedă electronică cărora li s-a retras licenţa sînt obligaţi, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărîrii de retragere a licenţei, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenţei retrase şi copiile autorizate de pe licenţă.

(11) Aplicarea sancţiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravenţională sau, după caz, penală.

[Art.100 alin.(5),(6) în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.100 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 101. Contestarea actelor autorităţii de supraveghere

Actele adoptate de autoritatea de supraveghere corespunzător dispoziţiilor prezentei legi pot fi contestate în conformitate cu prevederile Codului administrativ.

[Art.101 modificat prin Legea nr.155 din 15.07.2022, în vigoare 05.09.2022]

Capitolul VIII
PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL. SECRETUL PROFESIONAL

Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Prestatorii serviciilor de plată şi emitenţii de monedă electronică accesează, prelucrează, stochează şi utilizează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor de plată şi/sau de emitere/răscumpărare a monedei electronice, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal şi ale altor acte normative care vizează prelucrarea şi circulaţia datelor cu caracter personal.

(2) Prestatorii de servicii de plată, emitenţii de monedă electronică, operatorii sistemelor de plăţi pot prelucra date cu caracter personal şi în cazurile în care aceasta este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea şi depistarea fraudelor în domeniul plăţilor.

(3) Furnizarea informaţiilor altor persoane despre datele cu caracter personal prelucrate, precum şi prelucrarea şi circulaţia datelor cu caracter personal, în sensul prezentei legi, se realizează conform prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal şi ale altor acte normative care vizează prelucrarea şi circulaţia datelor cu caracter personal.

(4) În exercitarea atribuţiilor, autorităţile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenţii de monedă electronică şi prelucrează toate datele şi informaţiile necesare, inclusiv cele cu caracter personal, în condiţiile respectării legislaţiei aplicabile datelor şi informaţiilor în cauză.

[Art.102 în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.102 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

Articolul 103. Secretul profesional şi conflictul de interese

(1) Membrii organelor de conducere şi angajaţii autorităţii de supraveghere, experţii contabili, contabilii şi specialiştii desemnaţi de autoritatea de supraveghere, conform legii, pentru efectuarea controlului, precum şi auditorii au obligaţia să păstreze secretul profesional privind toate informaţiile confidenţiale de care iau cunoştinţă în exercitarea atribuţiilor. Persoanele respective sunt obligate să păstreze secretul profesional şi după încetarea activităţii în cadrul autorităţii de supraveghere sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

(2) Obligaţia de păstrare a secretului profesional se extinde şi asupra informaţiilor confidenţiale elaborate de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuţiilor, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă. Realizarea dreptului Băncii Naţionale stipulat la art.100 alin.(7) nu constituie încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului profesional.

(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot utiliza informaţia ce constituie secret profesional doar în scopul şi în cadrul executării obligaţiilor aferente atribuţiilor autorităţii de supraveghere. Persoanele respective nu au dreptul să folosească informaţia ce constituie secret profesional în interesul personal sau al unor terţi, să divulge informaţia în cauză, să permită folosirea acesteia de către terţi ori să permită accesul terţilor la informaţia respectivă.

(4) Nu constituie încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului profesional de către persoanele indicate la alin.(1) în următoarele cazuri:

a) informaţia urmează a fi publicată conform legislaţiei;

b) furnizarea informaţiei respective, în formă sumară sau agregată, are loc astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care aceasta se referă;

c) informaţia este furnizată pentru exercitarea atribuţiilor privind informarea publicului;

d) informaţia este furnizată în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorităţi publice sau din iniţiativa Băncii Naţionale în scopul exercitării atribuţiilor specifice de supraveghere şi control;

e) interesele autorităţii de supraveghere impun dezvăluirea informaţiei respective în cadrul unor proceduri judiciare;

f) informaţia este furnizată în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau de lichidare a societăţilor de plată, a societăţilor emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poştale, cu excepţia informaţiei referitoare la terţii implicaţi în acţiunile legate de insolvabilitatea sau de lichidarea societăţilor de plată, a societăţilor emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poştale respectivi.

(5) Societăţile de plată, societăţile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poştale sunt obligaţi să păstreze confidenţialitatea asupra tuturor faptelor, datelor şi informaţiilor referitoare la activitatea acestora, asupra tuturor faptelor, datelor şi informaţiilor de care dispun referitoare la persoane, bunuri, activităţi, afaceri, relaţii personale sau de afaceri ale clienţilor, asupra tuturor informaţiilor referitoare la conturile clienţilor (solduri, rulaje, operaţiuni derulate), la tranzacţiile încheiate de clienţi, precum şi confidenţialitatea asupra altor informaţii despre clienţi care le-au devenit cunoscute.

(6) În sensul prezentului capitol, informaţia prevăzută la alin.(5) constituie secret profesional.

(7) În exercitarea atribuţiei de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariţia conflictului de interese în situaţia în care obligaţiile de serviciu ale acestora intră în conflict cu interesele lor personale.

(8) Informaţia care constituie secret profesional poate fi furnizată băncilor centrale, autorităţilor de supraveghere a pieţei financiare, a sistemelor de plăţi, a societăţilor de plată, furnizorilor de servicii poştale, societăţilor emitente de monedă electronică din alte state în bază de reciprocitate, în modul prevăzut de tratatele internaţionale şi de acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere şi autorităţile respective din alte state.

(9) În cazul în care informaţia care constituie secret profesional provine din alt stat, aceasta poate fi divulgată sau furnizată numai cu acordul expres al autorităţii competente care a furnizat-o şi, după caz, în scopul pentru care a fost exprimat acest acord.

(10) Persoanele şi autorităţile abilitate să solicite şi să primească informaţia care constituie secret profesional de la persoanele indicate la alin.(1) au obligaţia să păstreze confidenţialitatea acesteia şi o pot utiliza doar în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii şi acordurilor încheiate, precum şi au obligaţia să nu o divulge sau să o furnizeze terţilor, cu excepţia cazurilor executării obligaţiilor prevăzute de lege.

[Art.103 în redacţia Legii nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]
[Art.103 modificat prin Legea nr.160 din 26.07.2018, în vigoare 17.09.2018]

Articolul 103[1]. Condiţiile furnizării informaţiei care constituie secret profesional

(1) Obligaţia păstrării secretului profesional nu poate fi opusă autorităţii de supraveghere în exercitarea atribuţiilor de supraveghere ale acesteia.

(2) Furnizarea informaţiei care constituie secret profesional, inclusiv către persoanele şi autorităţile abilitate prin legi speciale să solicite şi/sau să primească informaţii de la persoanele fizice şi juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prezentul articol.

(3) Informaţia care constituie secret profesional este furnizată de societăţile de plată, de societăţile emitente de monedă electronică, de furnizorii de servicii poştale, în măsura în care furnizarea informaţiei respective este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situaţii:

a) cu acordul persoanei la care se referă informaţia;

b) la solicitarea clientului societăţii de plată, al societăţii emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poştale sau a reprezentantului acestora – dacă informaţia solicitată se referă la clientul respectiv;

c) în cazul decesului clientului societăţii de plată, societăţii emitente de monedă electronică, furnizorului de servicii poştale – la solicitarea moştenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moştenitor, precum şi la solicitarea notarului care a deschis procedura succesorală, cu anexarea copiei de pe certificatul de deces al clientului respectiv;

d) la solicitarea organului de urmărire penală, autorizată de judecătorul de instrucţie pentru o cauză penală concretă;

e) la solicitarea instanţei de judecată – în scopul soluţionării unei cauze aflate pe rol;

f) la solicitarea Serviciului de Informaţii şi Securitate – în scopul exercitării atribuţiilor ce ţin de asigurarea securităţii de stat;

g) la solicitarea Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor – în privinţa persoanei sau a unor tranzacţii realizate de către persoană sau în beneficiul persoanei care cad sub incidenţa legislaţiei cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;

h) la solicitarea executorului judecătoresc – în temeiul şi în limitele prevăzute de documentul executoriu;

i) dacă societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică, furnizorul de servicii poştale justifică un interes legitim;

j) la cererea autorităţilor de supraveghere a societăţilor de plată, societăţilor emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poştale, a pieţei financiare şi a sistemelor de plăţi din alte state;

k) la cererea Consiliului Concurenţei – în scopul supravegherii şi aplicării prevederilor Legii concurenţei nr.183/2012 şi ale actelor normative secundare din domeniul concurenţei;

l) la solicitarea altor autorităţi publice ori furnizarea informaţiei din oficiu, dacă prin lege specială autorităţile respective au dreptul, în scopul exercitării atribuţiilor acestora, să solicite şi/sau să primească astfel de informaţii de la societăţile de plată, societăţile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poştale.

(4) Nu constituie încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului profesional:

a) furnizarea către Banca Naţională a informaţiei necesare exercitării atribuţiilor acesteia;

b) furnizarea informaţiei şi a datelor, întocmite astfel încât identitatea şi informaţiile despre activitatea fiecărui client al societăţii de plată, al societăţii emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poştale nu pot fi identificate;

c) furnizarea obligatorie către Serviciul Fiscal de Stat a informaţiei cu privire la deschiderea, modificarea şi închiderea conturilor de plăţi, în cazurile şi cu referinţă la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;

d) furnizarea informaţiei către entitatea de audit/auditorul desemnat de societatea de plată, de societatea emitentă de monedă electronică, de furnizorul de servicii poştale în limitele necesare efectuării de către acesta a auditului;

e) furnizarea informaţiei către Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor despre activităţile sau tranzacţiile suspecte, în conformitate cu legislaţia cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;

f) furnizarea informaţiei birourilor istoriilor de credit privind creditele acordate conform prevederilor art.25 alin.(3) şi ale art.88 alin.(1^1), cu respectarea prevederilor Legii nr.122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit;

g) furnizarea informaţiei şi a datelor către Consiliului Concurenţei în scopul aplicării prevederilor Legii concurenţei nr.183/2012 şi ale actelor normative secundare din domeniul concurenţei.

(5) Persoanele şi autorităţile abilitate să solicite şi să primească informaţia care constituie secret profesional de la entităţile menţionate la alin.(3) sunt obligate să păstreze confidenţialitatea acesteia şi o pot utiliza numai în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii, precum şi sunt obligate să nu o furnizeze sau să o divulge terţilor, cu excepţia cazurilor executării obligaţiilor prevăzute de lege.

[Art.103^1 introdus prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Capitolul IX
RECLAMAŢII ŞI LITIGII

Articolul 104. Examinarea reclamaţiilor

(1) În cadrul procedurilor sale interne, prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică stabileşte procedura privind depunerea de către utilizatorii serviciilor de plată/deţinătorii monedei electronice a reclamaţiilor şi soluţionarea disputelor în legătură cu drepturile şi obligaţiile ce decurg din prezenta lege.

(2) Prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică examinează reclamaţia utilizatorului de servicii de plată/deţinătorului de monedă electronică şi comunică decizia sa în cel mult 15 zile lucrătoare de la primirea reclamaţiei.

(3) În situaţii excepţionale, dacă răspunsul nu poate fi oferit în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voinţa prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, în care indică explicit motivele pentru care răspunsul la reclamaţie va ajunge cu întârziere şi termenul în care utilizatorul serviciilor de plată/deţinătorul de monedă electronică va primi răspunsul final. Termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăşi 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamaţiei.

(4) Cerinţele suplimentare cu privire la modul de gestionare a reclamaţiilor utilizatorilor serviciilor de plată/deţinătorilor de monedă electronică de către prestatorii de servicii de plată/emitenţii de monedă electronică se stabilesc în actele normative ale Băncii Naţionale.

[Art.104 alin.(2) modificat, alin.(3),(4) introduse prin Legea nr.209 din 15.07.2022, în vigoare 05.08.2023]

Articolul 105. Sesizarea autorităţii de supraveghere şi contestaţia în justiţie

Dacă prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică nu a examinat reclamaţia în termenul indicat la art.104 alin.(2) sau dacă utilizatorul de servicii de plată/deţinătorul monedei electronice nu este de acord cu decizia comunicată, acesta, precum şi asociaţiile de consumatori au dreptul fie să sesizeze autoritatea de supraveghere în funcţie de competenţa stabilită la art.93 şi 94, fie să intenteze acţiune în instanţa de judecată competentă împotriva prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică

Capitolul X
RĂSPUNDEREA

Articolul 106. Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi

(1) Pentru încălcarea prezentei legi, persoanele fizice şi juridice răspund în conformitate cu legislaţia civilă, contravenţională sau penală.

(2) Constituie încălcări ale prezentei legi pasibile de răspundere contravenţională:

a) încălcarea interdicţiilor prevăzute la art.24 alin.(2) şi la art.87 alin.(1);

b) încălcarea dispoziţiilor capitolului IV referitoare la transparenţa condiţiilor şi la cerinţele de informare privind serviciile de plată;

c) încălcarea art.50 alin.(1), (2), (5), art.52 alin.(4), art.53, art.55 alin.(1), art.56 alin.(1), (2), art.58 alin.(3), art.59 alin.(1), (3), (4), (7), (8), art.61, art.62 alin.(6), art.63-67, art.68 alin.(1), (3), (5), art.70 alin.(2)-(4), (6), (8)-(10), art.76, art.77 alin.(4), art.78.

(3) Constatarea contravenţiilor şi tragerea la răspundere contravenţională se efectuează în conformitate cu Codul contravenţional.

Capitolul XI
DISPOZIŢII FINALE ŞI TRANZITORII

Articolul 107. Intrarea în vigoare a legii

Prezenta lege intră în vigoare la expirarea unui an de la data publicării, cu excepţia articolului 13 care va intra în vigoare la 1 ianuarie 2015.

Articolul 108. Dispoziţii tranzitorii

(1) În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, persoanele juridice care, pînă la această dată, au prestat şi prestează servicii de plată şi/sau de emitere a monedei electronice:

a) vor depune cererea privind eliberarea licenţei pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată sau pentru activitatea de emitere a monedei electronice în conformitate cu prezenta lege;

b) vor aduce activitatea lor de prestare a serviciilor de plată sau de emitere a monedei electronice şi raporturile lor cu persoanele terţe în conformitate cu dispoziţiile prezentei legi şi ale actelor normative aprobate pentru executarea acesteia.

(2) Băncile care deţin licenţe conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor au dreptul să desfăşoare activitatea de prestare a serviciilor de plată şi de emitere a monedei electronice fără vreo licenţă sau o altă permisiune suplimentară.

(3) Persoana juridică care nu a îndeplinit cerinţele prevăzute la alin.(1) sau a cărei cerere de eliberare a licenţei a fost respinsă nu are dreptul să desfăşoare activitatea de prestare a serviciilor de plată şi, după caz, de emitere a monedei electronice.

(4) Guvernul şi Banca Naţională, în termen de un an de la data publicării prezentei legi:

a) vor prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislaţiei în vigoare în concordanţă cu prezenta lege;

b) vor aduce actele lor normative în concordanţă cu prezenta lege sau, după caz, vor adopta actele normative necesare pentru aplicarea prezentei legi.

[Art.108 modificat prin Legea nr.208 din 12.10.2018, în vigoare 23.12.2018]

PREŞEDINTELE PARLAMENTULUI **Marian LUPU**

Chişinău, 18 mai 2012.
Nr.114.