Republica Moldova

PARLAMENTUL

LEGE Nr. 114
din 18-05-2012

cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică

Publicat: 14-09-2012 în Monitorul Oficial Nr. 193-197 art. 661

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și 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.

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 și activitatea de emitere a monedei electronice a emitenților de monedă electronică; condițiile și modul de licențiere a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau de emitenți de monedă electronică (în continuare – *furnizori de servicii poştale*); regimul de transparență a condițiilor de prestare a serviciilor de plată, de emitere și de răscumpărare a monedei electronice; drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată, ale emitenților de monedă electronică, în contextul prestării serviciilor cu titlu profesional; drepturile și obligațiile utilizatorilor serviciilor de plată; supravegherea prudențială a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale și supravegherea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emitere a monedei electronice a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților 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.

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 Națională a Moldovei adoptă documente de politici, acte normative și acte individuale, precum și emite note și scrisori cu caracter explicativ și de recomandare.

(2) Prevederile capitolelor II, III, III[1], IV, V, VI, VII, VIII și 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 excepția serviciilor de inițiere a plății și 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 și care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

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

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

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

12) operațiunilor de plată efectuate de furnizorii de rețele și de furnizorii de servicii de comunicații electronice, furnizate suplimentar față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețea sau la serviciu, dacă operațiunile de plată respective sunt efectuate:

a) în scopul achiziționării de conținut digital și de servicii vocale, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital, și serviciile sunt facturate pe factura aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice, cu condiția că valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei, precum și:

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

– în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 6000 de lei pe lună;

b) de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și sunt facturate pe factură aferentă serviciilor de rețea sau de comunicații electronice, în cadrul unei activități filantropice desfășurate de organizații filantropice înregistrate conform Legii nr. 1420/2002 cu privire la filantropie și sponsorizare sau pentru achiziționarea biletelor electronice, cu condiția că valoarea oricărei operațiuni de plată singulare să nu depășească 1000 de lei, precum și că:

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

– în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 6000 de lei pe lună;

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

14) operațiunilor de plată și serviciilor conexe efectuate între întreprinderea-mamă și filiala acesteia sau între filialele aceleiași întreprinderi-mamă, fără intervenția, în calitate de intermediar, a altui prestator de servicii de plată decât o întreprindere care aparține aceluiași 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 dispoziție informații privind fiecare comision de retragere menționat la art. 35, 38, 39 și 40 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului, la sfârșitul operațiunii, după retragere.

16) - *abrogat.*

(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.

Articolul 2[1]. Procedura de notificare înainte
de începerea unor activități

(1) Persoanele care intenționează să desfășoare oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art. 2 alin. (2) pct. 10)–12) și 15) încep activitatea doar după notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind inițierea activității respective.

(2) Pentru realizarea prevederilor alin. (1), persoanele respective transmit Băncii Naționale a Moldovei o notificare care să conțină informații privind denumirea persoanei, adresa sediului/domiciliului, precum și descrierea detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite, însoțită de documente și informații relevante în acest sens, specificând excepția, indicată la art. 2 alin. (2) pct. 10)–12) sau 15, în temeiul căreia se consideră că se va desfășură activitatea. Procedura de notificare a intenției de desfășurare a oricăror dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau

b) și cerințele suplimentare față de informațiile prezentate sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(3) În cazul în care din informațiile prezentate se constată că persoana intenționează să desfășoare o altă activitate decât cea indicată și care nu este supusă licențierii sau să desfășoare o activitate supusă licențierii, Banca Națională a Moldovei informează în termen rezonabil persoana despre aceasta, iar în cazul necesității licențierii activității respective, informează și agentul constatator relevant.

(4) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art. 2 alin. (2) pct. 10)–12) și 15 se face publică printr-un registru ținut de Banca Națională a Moldovei. Registrul include informații privind denumirea persoanei, adresa și excepția în temeiul căreia se desfășoară activitatea respectivă.

(5) În cazul în care persoanele indicate la alin. (1) din prezentul articol desfășoară activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 10)–12) și 15) fără notificarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, acestea sunt pasibile de răspundere contravențională în conformitate cu art. 293[2] alin. (1) din Codul contravențional nr. 218/2008.

Articolul 2[2]. Desfășurarea activității și notificarea
în cazul unor servicii de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 60 de zile după finalizarea perioadei de gestiune și în conformitate cu cerințele și procedura stabilite în actele normative ale acesteia, o notificare care să conțină documente și informații ce demonstrează încadrarea activității în prevederile art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b), precum și că valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune nu depășește limita de 20000000 de lei.

(2) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) notifică neîntârziat Banca Națională a Moldovei, conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia, dacă valoarea totală a operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune depășește suma de 20000000 de lei.

(3) Banca Națională a Moldovei examinează, conform cerințelor și 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 entității care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) urmează a fi continuată doar cu condiția licențierii sau poate fi continuată ca o activitate exceptată de licențiere. Banca Națională a Moldovei comunică opinia sa persoanei, precum și, după caz, autorității responsabile de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute la art. 293[2] alin. (1) din Codul contravențional nr. 218/2008.

(4) Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate în temeiul alin. (1) sau (2) din prezentul articol. La solicitarea de către Banca Națională a Moldovei a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională 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 și informațiile solicitate de

Banca Națională a Moldovei în termenul stabilit și nu există temeiuri de suspendare ori de repunere în termen, Banca Națională a Moldovei constată că notificarea nu a fost transmisă și aplică prevederile art. 24 alin. (2). La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se ține cont de prevederile Codului administrativ.

Articolul 2[3]. Notificarea în cazul unor operațiuni de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară cel puțin una dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 12) transmit Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, descrierea serviciilor oferite și 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 Națională 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 însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin. (1) din prezentul articol și comunică persoanei decizia sa.

(3) Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin. (1) din prezentul articol. Prevederile art. 22 alin. (3) se aplică mutatis mutandis.

Articolul 2[4]. Răspunderea pentru nerespectarea cerințelor privind activitățile exceptate

(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art. 22 alin. (1) și (2) și la art. 23 alin. (1) din prezenta lege sunt pasibile de răspundere contravențională conform prevederilor art. 293[2] alin. (1) din Codul contravențional nr. 218/2008.

(2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește că nu a primit informațiile conform art. 22 alin. (1) și art. 23 alin. (1) în termenul prevăzut, Banca Națională a Moldovei notifică despre aceasta autoritatea responsabilă de constatarea și sancționarea faptelor prevăzute la art. 293[2] alin. (1) din Codul contravențional nr. 218/2008.

Articolul 3. Noţiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noţiuni principale semnifică:

acceptarea operațiunilor de plată – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu beneficiarul plății, acceptă și prelucrează operațiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plății;

achizitor potențial – persoană fizică sau juridică ori o grupă de persoane fizice și/sau juridice acționând concertat, înregistrate formal sau nu, care urmează să obțină prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, o participațiune calificată în capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale sau să își majoreze participațiunea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a participațiunii calificate în capitalul social respectiv să atingă sau să depășească nivelul de 20%, de 30% ori de 50% sau astfel încât societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o filială a sa;

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

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

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

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

administrator – exclusă;

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;

autentificare strictă a clienților – autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente din categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), a posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și a inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul). Elementele respective sunt independente, iar compromiterea unui element nu duce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, precum și acestea sunt concepute astfel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;

[Art.3 noțiunea introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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

beneficiar efectiv al participațiunii – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul, direct sau indirect, al participațiunii în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale 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 – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia sau relația similară între o persoană și o întreprindere, stabilită de jure sau de facto;

conținut digital – bunuri sau servicii care sunt produse și furnizate în format digital, a căror utilizare sau consum se realizează doar printr-un dispozitiv tehnic și care nu includ în niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor și 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. Pentru activitățile desfășurate de prestatorii de servicii de inițiere a plății și de prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, numele titularului contului de păți și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile;

[Art.3 noțiunea în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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;

deținător indirect/dobânditor indirect – persoană, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, care deține/obține participațiuni în capitalul social al unei societăți de plată/al unei societăți emitente de monedă electronică/al unui furnizor de servicii poștale prin intermediul altei persoane asupra căreia persoana, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, 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 inițiate și prelucrate operațiunile de plată ale plătitorului;

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

filială – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere mamă într-una dintre situațiile prevăzute la noțiunea „întreprindere-mamă”. Filialele unei filiale se consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;

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

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

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 administrație, de conducere sau de supraveghere formate în majoritate din aceleași persoane, care dețin funcțiile respective în decursul exercițiului financiar și până la data la care sunt întocmite situațiile 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 situații:

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

b) deține dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor consiliului, ai organului executiv sau ai organului de control al altei persoane (filiale) și este, în același timp, acționar/asociat sau membru al persoanei respective (filiale);

c) deține dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nu acționar/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 legislația aplicabilă persoanei în cauză (filialei) permite încheierea unor astfel de contracte sau stipularea unor astfel de prevederi;

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

e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în temeiul unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai persoanei date (filiale), majoritatea drepturilor de vot în persoana respectivă (filială);

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

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

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

b) prin control;

c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate persoanele respective și aceeași persoană terță printr-o relație 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;

operațiune de plată inițiată la distanță – operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicație la distanță;

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 societăți, care sunt numite în conformitate cu statutul societății și cu legislația aplicabilă formei de organizare juridică, sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a societății și care supraveghează și monitorizează procesul decizional și de conducere, precum și persoanele fizice care conduc/administrează în mod efectiv activitatea societății;

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 și/sau juridice care acționează 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 deține o funcție-cheie – membru al personalului societății, a cărui funcție îi conferă o influență semnificativă asupra orientării societății, însă care nu este membru al organului de conducere. Persoane care dețin funcții-cheie pot fi inclusiv conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și

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;

prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont – prestator de servicii de plată care furnizează și administrează un cont de plăți pentru un plătitor;

[Art.3 noțiunea introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

prestator de servicii de informare cu privire la conturi – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9);

[Art.3 noțiunea introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

prestator de servicii de inițiere a plății – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile indicate la art. 4 alin. (1) pct. 8);

[Art.3 noțiunea introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

punct de lucru/oficiu secundar – subdiviziune a societății de plată/a societății emitente de monedă electronică/a furnizorului de servicii poștale, care este dependentă juridic de societatea de plată/de societatea emitentă de monedă electronică/de furnizorul de servicii poștale, dar care nu întrunește caracteristicile definitorii ale sucursalei, și prin intermediul căreia se desfășoară toate sau unele dintre activitățile societății de plată/ale societății emitente de monedă electronică/ale furnizorului de servicii poștale;

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;

rețea de comunicații electronice – rețea astfel cum este definită la art. 2 din Legea comunicațiilor electronice nr. 241/2007;

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

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

serviciu de informare cu privire la conturi – serviciu accesibil online, care furnizează informații consolidate cu privire la unul sau mai multe conturi de plăți deținute în numele utilizatorului serviciilor de plată fie la alt prestator de servicii de plată, fie la mai mulți prestatori de servicii de plată;

[Art.3 noțiunea introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

serviciu de iniţiere a plăţii – serviciu prin care, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, se iniţiază un ordin de plată cu referinţă la un cont de plăţi deţinut la alt prestator de servicii de plată;

[Art.3 noţiunea introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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;

terminal de plată în numerar (terminal cash-in) – exclusă;

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.

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 operațiunilor de plată;

6) remiterea de bani.

7) – *abrogat.*

8) servicii de inițiere a plății;

[Art.4 al.(1), pct.8) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

9) servicii de informare cu privire la conturi.

[Art.4 al.(1), pct.9) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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 și cea de emitere a monedei electronice, prestatorii de servicii de plată respectă prevederile actelor normative din domeniul fiscal.

Articolul 5. Prestatorii de servicii de plată

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

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

b) societățile de plată și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state;

c) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile 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.

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 indicați la art. 5 alin. (1) au dreptul să presteze serviciile de plată conform alin. (1)–(5) din prezentul articol prin toate mijloacele de comunicație legal disponibile, ținând cont de legislația din domeniul serviciilor de plată, de legislația aferentă mijlocului de comunicație ales și de alte acte normative aplicabile.

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

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 și distribuirea monedei electronice se realizează contra lei moldovenești/în lei moldovenești sau contra valută străină/în valută străină, la valoarea nominală a fondurilor primite.

(3^1) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenți are loc doar în lei moldovenești. 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 și ale actelor normative care pun în aplicare prevederile legii respective.

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 cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale. 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 înființării unei sucursale în Republica Moldova de o societate de plată din alt stat.

Articolul 10. Obligativitatea licenţei

(1) Persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată, înainte de a începe prestarea serviciilor de plată, are obligația să obțină licență de activitate sau, după caz, să fie înregistrată în acest sens.

[Art.10 al.(1) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(1^1) Persoana care intenționează să presteze doar serviciul de plată indicat la art. 4 alin. (1) pct. 9), înainte de a începe prestarea serviciului respectiv, are obligația să fie înregistrată în acest sens. În cazul în care persoana intenționează să presteze servicii suplimentare serviciului de plată menționat la art. 4 alin. (1) pct. 9), aceasta trebuie să obțină licența de activitate corespunzătoare.

[Art.10 al.(1^1) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(2) Societatea de plată are dreptul să presteze numai serviciile de plată prevăzute în licenţă sau pentru care a fost înregistrată.

[Art.10 al.(2) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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.

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 cererei 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.8);

[Art.12 al.(1), lit.b) modificată prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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/acțiunile se depun/se plătesc integral în formă bănească atât la formarea, cât şi la majorarea acestuia, cel puțin în cuantumul prevăzut la alin. (1) din prezentul articol, iar pentru societățile emitente de monedă electronică – cel puțin 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.

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, cu excepția celei care prestează doar serviciul de plată indicat la art. 4 alin. (1) pct. 8) sau pct. 9) ori ambele servicii 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:

[Art.13 al.(2) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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

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).

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) datele de identificare ale persoanei juridice, conform actelor normative ale Băncii Naţionale;

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 proveniența 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 filialelor 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 și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și frauda.

j) asigurarea de răspundere civilă profesională sau altă garanție comparabilă, stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale, care să acopere obligațiile menționate la art. 56, 70, 70^{1} și 72 – în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 8);

[Art.14 al.(2), pct.7) lit.j) introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

k) asigurarea de răspundere civilă profesională sau altă garanție comparabilă, stabilite conform actelor normative ale Băncii Naționale, care să acopere obligațiile față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării ori utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți – în cazul în care solicitantul intenționează să presteze și serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9);

[Art.14 al.(2), pct.7) lit.k) introdusă prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

8) descrierea structurii organizatorice a societății, inclusiv: lista și informația privind sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare și agenții de plată, dacă se preconizează utilizarea acestora; descrierea controalelor din oficiu și/sau pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute în privința agenților de plată cel puțin anual; condițiile și acordurile de externalizare preconizate; descrierea participării la sistemele de plăți naționale și/sau internaționale;

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 și a membrilor organelor de conducere ale solicitantului și, după caz, lista persoanelor care dețin funcții-cheie, însoțite de datele și documentele referitoare la persoanele respective, precum și dovezi care să ateste că acestea se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată;

13) – *abrogat;*

14) lista auditorilor interni, a entităților 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 securității și de atenuare a riscurilor, menționate la alin. (2) pct. 7) lit. h) din prezentul articol, trebuie să precizeze modul în care se asigură un nivel sporit de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv privind sistemele software și sistemele tehnologiei informației utilizate de solicitant sau de entitățile spre care solicitantul externalizează toate sau o parte din operațiunile acestuia. Măsurile respective includ și 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 Națională verifică plenitudinea cererii de eliberare a licenței, a documentelor și informațiilor prezentate, conform prevederilor alin. (2) și ale actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.

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

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

(8) În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la alin. (5) și (7) din prezentul articol, se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative care reglementează procedura de licențiere, Banca Națională transmite solicitantului, cel târziu la expirarea termenului de verificare indicat la alin. (5) și (7) din prezentul articol, o confirmare privind recepționarea cererii de eliberare a licenței și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute la alin. (2) din prezentul articol și în actele normative ale Băncii Naționale. Din data transmiterii confirmării respective începe să curgă termenul de evaluare a cererii de eliberare a licenței indicat la art. 18 alin. (1).

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

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. Cerinţele minime privind structurile, procedurile și mecanismele prevăzute la lit. a)–d) se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale;

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 și persoanele care dețin funcții-cheie se bucură de o reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată și corespunzătoare naturii, extinderii și complexității activității. Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale;

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 cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale.

(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 Națională solicită prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare care sunt necesare pentru constatarea întrunirii condițiilor stabilite la alin. (1) din prezentul articol și în actele sale normative. Pentru prezentarea informațiilor și documentelor respective, Banca Națională stabilește 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 Națională aplică prevederile art. 16 alin. (1) lit. b), dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenței

(1) Banca Națională respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care:

a) constată că solicitantul nu întrunește condițiile prevăzute la art. 15;

b) documentele și informațiile prezentate conțin date incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la art. 15.

(2) Înainte de a respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată, Banca Națională asigură respectarea prevederilor art. 94 din Codul administrativ nr. 116/2018.

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

Articolul 16[1]. Controlul participaţiunilor societăţilor de plată

(1) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat, în calitate de achizitor potențial, nu are dreptul, fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale, să dobândească, direct sau indirect, o participațiune calificată la capital într-o societate de plată ori să mărească, direct sau indirect, participațiunea, astfel încât aceasta să devină participațiune calificată ori astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunii calificate să atingă ori să depășească 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 și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilită în actele normative ale Băncii Naționale.

(1[1]) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat, care au decis să renunțe, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv al participațiunii, la participațiunea calificată la capital într-o societate de plată sau au decis să își reducă participațiunea calificată, iar, drept consecință, proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot deținute 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 Națională privind decizia respectivă, conform reglementărilor emise de Banca Națională 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 potențial.

(3) Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, participațiunile menționate la alin.(2) nu se exclud din calcul la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, însă nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură şi stabilă a societății de plată, Banca Națională poate să limiteze activitatea societății, precum şi să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau altă distribuire a capitalului.

(4) Pentru a obţine permisiunea, persoana sau persoanele care acţionează în mod concentrat 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 Națională evaluează cererea de eliberare a permisiunii în baza documentelor și informațiilor prezentate de achizitorul potențial conform actelor normative ale Băncii Naționale.

(5^1) Banca Națională verifică plenitudinea cererii de eliberare a permisiunii, a documentelor și informațiilor, prezentate conform prezentului articol și actelor normative ale Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării 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 și informațiile prezentate nu corespund prevederilor prezentului articol și ale actelor normative ale Băncii Naționale, Banca Națională indică achizitorului potențial asupra neajunsurilor pe care acesta urmează să le înlăture și asupra documentelor și informațiilor care urmează să le prezinte. Banca Națională stabilește un termen pentru înlăturarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor. În situația în care achizitorul potențial nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat achizitorul potențial despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

(5^3) După ce achizitorul potențial înlătură neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, conform alin. (5^2), Banca Națională, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile alin. (5^4), în caz contrar, Banca Națională constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a permisiunii, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat achizitorul potențial

despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cerere fără examinarea acestora.

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

(6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin. (1) și (2) în termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii respective însoțite de documentele și informațiile necesare. Dacă este necesar pentru evaluarea prevăzută la alin. (5) și (7), Banca Națională poate solicita prezentarea documentelor și/sau informațiilor suplimentare. Achizitorul potențial transmite documentele și/sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională aplică prevederile alin. (9). Alte solicitări ale Băncii Naționale privind completarea sau clarificarea informațiilor 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 potențial 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 potențial este sigură şi adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputaţia achizitorului potențial, reputaţia şi experienţa oricărei persoane care va administra activitatea societăţii ca rezultat al dobîndirii de participaţiuni, situaţia financiară a achizitorului potențial 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. Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

(7^1) În urma examinării cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin. (1) și (2), Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potențial direct și a beneficiarului efectiv al acestuia sau, în cazul în care Banca Națională consideră necesar, să realizeze evaluarea și a unui sau mai mulți deținători indirecți, beneficiari efectivi ai deținătorului/deținătorilor indirecți.

(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 și informațiile prezentate de achizitorul potențial conţin date incomplete, contradictorii, neveridice sau sunt insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la alin. (7) și în actele normative ale Băncii Naționale. Motivele respingerii cererii se comunică achizitorului potențial.

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

(11) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor/asociaților, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere și al dreptului de a primi dividende se consideră suspendat de drept din data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1) sau din data survenirii situației prevăzute la alin. (2). Acțiunea concertată și data achiziției/dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1) și (2) sunt constatate de Banca Națională. Banca Națională informează achizitorul potențial/dobânditorul și societatea de plată, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1) sau despre dobândirea conform alin. (2), cu privire la incidența prevederilor prezentului alineat vizând suspendarea exercițiului drepturilor menționate în prezentul alineat.

(11^1) Persoanele care au încălcat prevederile alin. (1) și (2) vor înstrăina, în termen de 6 luni de la data achiziției/dobândirii, părțile sociale/acțiunile aferente participațiunilor astfel achiziționate/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 participațiunilor se ține cont de dreptul de preemțiune al celorlalți acționari/asociați.

(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 și la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, 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 participațiunilor societății de plată efectuează înregistrările

respective numai cu condiția prezentării aprobării prealabile a Băncii Naționale, în cazurile prevăzute de prezenta lege.

Articolul 16². Informări subsecvente

(1) Societatea de plată identifică și informează Banca Națională, imediat după ce a luat cunoștință, despre toate achizițiile și înstrăinările, directe sau indirecte, inclusiv realizate de beneficiarii efectivi, ale participațiunilor la capitalul social al acesteia care depășesc nivelurile prevăzute la art. 16¹ alin. (1) și (2), precum și despre toate faptele și circumstanțele care generează suspiciunea că achizițiile/dobândirile sau înstrăinările respective ar fi avut loc cu încălcarea prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Băncii Naționale.

(2) Deținătorii direcți, deținătorii indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi, ai participațiunilor calificate în capitalul social al unei societăți de plată notifică Banca Națională despre toate modificările survenite în documentele și informațiile prezentate anterior conform art. 14 alin. (2) pct. 9) și 10) și art. 16¹, în termen de 20 de zile de la survenirea acestora, și anexează documentele ce confirmă modificările respective.

(3) Banca Națională asigură, în mod permanent, supravegherea respectării cerințelor prevăzute la art. 15 alin. (1) pct. 8) și art. 16¹ alin. (7) și poate solicita, în acest sens, de la societatea de plată, de la deținătorii direcți și/sau de la deținătorii indirecți, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai participațiunilor, toate informațiile pe care le consideră necesare.

(4) În cazul în care deținătorii direcți, deținătorii indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai unor participațiuni calificate, nu mai îndeplinesc cerințele privind calitatea persoanei care deține participațiuni calificate prevăzute la art. 15 alin. (1) pct. 8), la art. 16¹ alin. (7) și prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale, în cazul în care aceștia nu au furnizat Băncii Naționale informațiile necesare, precum și în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a persoanelor care dețin participațiuni calificate, realizată fără permisiunea prealabilă a acesteia, Banca Națională poate dispune aplicarea, inclusiv în mod cumulativ, a unei sau mai multor măsuri de remediere și sancțiuni stabilite la art. 16¹ și 99.

Articolul 17. Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state

(1) Societățile de plată constituite și licențiate în alt stat pot desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova doar dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) activitatea se desfășoară prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova;

b) sucursala este licențiată de Banca Națională conform prevederilor legii și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

c) autoritatea competentă din statul în care a fost constituită și licențiată societatea de plată nu se opune înființării 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 și licențiată societatea de plată, precum și modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a funcțiilor de supraveghere;

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

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

(3) Serviciile de plată care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența eliberată de Banca Națională și nu pot excede serviciile de plată pentru care societatea de plată din alt stat deține licență.

(4) Sucursala din Republica Moldova a societății de plată din alt stat este supusă supravegherii prudențiale și supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată de către Banca Națională, în condițiile prezentei legi, corespunzător societăților de plată persoane juridice constituite în Republica Moldova și licențiate de Banca Națională, inclusiv în ceea ce privește aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor.

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

(6) Cerințele/condițiile de licențiere și cele privind desfășurarea activităților reglementate de prezenta lege, care se aplică față de societățile de plată reglementate în prezenta lege, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state, conform prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale.

(7) Banca Națională poate excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state de îndeplinirea unor cerințe prevăzute la capitolul III secțiunea 1 dacă, în urma evaluării, Banca Națională a constatat că în statul în care societatea de plată este constituită și licențiată există un cadru de reglementare prudențială și de reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin actele normative ale Băncii Naționale, precum și că autoritatea competentă din statul respectiv exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.

(8) Prevederile menționate la alin. (7) pot fi aplicate doar în condiții de reciprocitate, în baza unui acord de cooperare semnat între Banca Națională și autoritatea competentă din statul în care societatea de plată a fost constituită și licențiată, și fără ca prin aplicarea prevederilor respective să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru societățile de plată care desfășoară activitate în Republica Moldova.

(8^1) Societățile de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene pot desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova în condițiile prevăzute la art. 17 alin. (1)–(6) și (11), printr-o sucursală înființată în Republica Moldova, licențiată în condițiile art. 17^2.

(9) Sucursala din Republica Moldova a societății de plată din alt stat trebuie să posede un act în care sunt specificate cel puțin denumirea, adresa, cuantumul capitalului

de dotare, funcțiile conducătorilor, obiectul activității, act care poate fi modificat doar cu aprobarea Băncii Naționale.

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

(11) Societățile de plată din jurisdicții care nu implementează standardele internaționale de transparență nu pot solicita licențierea sucursalelor în Republica Moldova pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată. Lista jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.

(12) Prevederile suplimentare de licențiere și de supraveghere a sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

Articolul 17[1]. Retragerea licenței sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat

(1) Banca Națională poate retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat dacă sucursala respectivă se află în una dintre situațiile prevăzute la art. 22 alin. (1).

(2) Banca Națională retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat în următoarele cazuri:

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

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

c) entitatea rezultată în urma procesului de reorganizare, care a dus la încetarea existenței societății de plată din alt stat, hotărăște dizolvarea și lichidarea sucursalei respective;

d) în urma procesului de reorganizare la nivelul societății 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 societăți de plată din alt stat;

e) licența eliberată societății de plată din alt stat fie este retrasă de autoritatea competentă din statul în care este constituită și licențiată, fie încetează să mai fie valabilă, în orice mod;

f) a fost pronunțată o hotărâre definitivă de lichidare a societății de plată respective din alt stat.

(3) Hotărârea de reorganizare și/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 și în cazul retragerii licenței sucursalei din Republica Moldova a societății de plată din alt stat.

Articolul 17[2]. Solicitarea eliberării licenței de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată

constituite și licențiate în statele
membre ale Uniunii Europene

(1) În scopul de obținere a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată în sensul art. 17 alin. (1) lit. b), sucursala înființată în Republica Moldova de o societate de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene depune o cerere la Banca Națională. Modul de prezentare a cererii, a documentelor și a informațiilor este stabilit de actele normative ale Băncii Naționale.

(2) La cerere se anexează următoarele documente și informații referitoare la sucursala înființată în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene:

1) actul ce confirmă îndeplinirea condiției specificate la art. 17 alin. (1) lit. c);

2) decizia organului împuternicit al societății de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene privind constituirea sucursalei cu sediul în Republica Moldova;

3) regulamentul sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene, în care sunt specificate cel puțin denumirea, sediul, forma juridică de organizare, funcțiile și atribuțiile organelor de conducere, cuantumul capitalului de dotare și obiectul activității acesteia;

4) declarația societății de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene, semnată de organul de conducere/membrul organului de conducere al acesteia, precum că capitalul de dotare se pune la dispoziția sucursalei din Republica Moldova în formă bănească, pe contul deschis la o bancă din Republica Moldova, în cuantumul și în condițiile prevăzute la art. 12;

5) declarația privind proveniența mijloacelor bănești din contul cărora sunt făcute aporturile pentru acțiunile subscrise, respectiv, participațiunile, sau din contul cărora acestea sunt achiziționate;

6) situațiile financiare anuale, depuse la organele fiscale, pe ultimii trei ani de activitate sau pentru perioada existenței societății de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire;

7) procedurile de desfășurare a activității sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene, aprobate de organul de conducere al acesteia, care să includă cel puțin următoarele:

a) sistemele și procedurile de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care aceasta este sau ar putea fi expusă;

b) sistemul și procedurile de control intern privind respectarea obligațiilor prevăzute de legislația Republicii Moldova în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cel privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale;

c) măsurile de asigurare a continuității activității și a siguranței la prestarea serviciilor de plată, care să cuprindă o identificare clară a operațiunilor critice, planuri de continuitate și o procedură pentru testarea și reexaminarea periodică a caracterului adecvat și a eficienței acestor planuri;

d) organizarea și gestionarea sistemelor informaționale, inclusiv modul de protecție a informației și a datelor cu caracter personal ale utilizatorilor de servicii de plată, precum și o descriere a procesului de evidență, monitorizare, supraveghere și restricționare a accesului la datele sensibile privind plățile;

e) procedurile pentru monitorizarea, tratarea și urmărirea unui incident de securitate și a plângerilor legate de securitate, formulate de clienți, incluzând un mecanism de raportare care ține cont de obligațiile de notificare ale societății de plată prevăzute la art. 32^{2};

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

8) lista acționarilor/asociaților și acțiunile/participațiunile deținute de aceștia în capitalul societății de plată constituite și licențiate într-un stat membru al Uniunii Europene, precum și datele și documentele referitoare la persoanele care dețin participațiunea calificată conform actelor normative ale Băncii Naționale;

9) lista organelor de conducere și a membrilor organelor de conducere ale sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene, precum și, după caz, lista persoanelor care dețin în cadrul acesteia funcții-cheie, însoțite de date și documente referitoare la persoanele respective, care să ateste că acestea se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența necesare pentru prestarea serviciilor de plată conform actelor normative ale Băncii Naționale.

(3) Prevederile art. 14 alin. (4)–(9) și ale art. 15 alin. (4) și (4^{1}) se aplică în mod corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de către societățile de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene.

(4) Banca Națională eliberează licență sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene numai dacă constată că sunt întrunite cumulativ condițiile stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 3), 6)–8) și alin. (2).

(5) Prevederile art. 17^{1} se aplică în mod corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de către societățile de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene.

Articolul 18. Decizia privind cererea de eliberare a licenței

(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii de eliberare a licenței, însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau cu privire la respingerea cererii, precum și 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.

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

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

(2) Pentru fiecare filială 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 licenței, 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.

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 8);

[Art.20 al.(3), pct.1) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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/filiala nu îşi începe activitatea sau încetează să activeze.

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 și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, care au fost evaluate și aprobate de Banca Națională, precum și înainte de numirea unor noi organe de conducere, a unor noi membri ai acestora și/sau a unor noi persoane care dețin funcții-cheie, societatea de plată se adresează cu o solicitare către Banca Națională să evalueze și să aprobe modificările respective, conform exigențelor stabilite la art. 15 alin.(1) pct. 7). Procedura de evaluare, termenele acesteia și modul de prezentare a solicitării, a documentelor și a informațiilor aferente solicitării sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

Articolul 22. Retragerea licenţei

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

a) – *abrogată;*

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

c) – *abrogată;*

d) nu mai întrunește condițiile de eliberare a licenței sau nu informează Banca Națională 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) și 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 Națională retrage licența eliberată societății de plată în cazul în care societatea:

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

b) a obținut licența în baza unor informații și 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 recepționarea solicitării de retragere a licenței, 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.

Articolul 23. Registrul societăţilor de plată

(1) Banca Națională ține un registru public al societăților de plată care au obținut licențe și al celor care au fost înregistrate. Registrul include informații privind societățile de plată, precum: denumirea, adresa sediului; serviciile de plată pentru care societatea de plată a obținut licența sau pentru care a fost înregistrată; data și numărul hotărârii cu privire la eliberarea licenței/înregistrare; seria, numărul și data eliberării licenței, informații privind reperfectarea acesteia, privind eliberarea duplicatelor licenței și privind retragerea licenței; lista sucursalelor și a agenților de plată, precum și alte informații relevante. Informațiile despre societățile de plată care au obținut licențe și despre cele care au fost înregistrate sunt introduse în registru în liste separate.

[Art.23 al.(1) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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

(3) Societățile de plată a căror licențe au fost retrase, precum și cele înregistrate care au fost private de dreptul de a desfășura anumite activități se radiază din registru.

[Art.23 al.(3) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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

Articolul 23[1]. Înregistrarea prestatorilor de servicii
de informare cu privire la conturi

(1) Persoana care intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) urmează să fie înregistrată în acest sens de Banca Națională, cu respectarea prevederilor art. 14 alin. (2) pct. 1), 2), 5), 5[1]), 6), pct. 7) lit. a)–c), e)–h) și k), pct. 8), 12) și 14), alin. (3)–(9), ale art. 15 și 23. Modul prezentării și examinării documentelor și informațiilor pentru înregistrarea în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) sunt exceptate de aplicarea procedurii și îndeplinirea condițiilor stabilite în secțiunile 1 și 2 din prezentul capitol, cu excepția celor stabilite la art. 9, la art. 14 alin. (2) pct. 1), 2), 5), 5[1]), 6), pct. 7) lit. a)–c), e)–h) și k), pct. 8), 12) și 14), alin. (3)–(9), la art. 15 și 23.

(3) Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) sunt considerate societăți de plată, însă prevederile capitolelor IV și V nu se aplică în

privința acestora, cu excepția celor stabilite la art. 36, 38 și 42, după caz, și la art. 52^3, 52^4 și 54.

(4) Prestatorii de servicii de plată care dețin licență ce permite prestarea tuturor serviciilor de plată indicate la art. 4 alin. (1), înainte de a începe prestarea serviciilor de informare cu privire la conturi, prezintă, în cazul în care nu au fost prezentate la licențiere, documentele și informațiile conform alin. (1) din prezentul articol.

(5) Banca Națională, în termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării documentelor și informațiilor în temeiul alin. (1) sau (4), examinează informațiile și documentele prezentate și notifică persoanei decizia respectivă.

(6) Banca Națională poate solicita prezentarea unor documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin. (1) sau (4). La solicitarea documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la alin. (5) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cerere a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

(7) Persoanelor care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) și sunt înregistrate în acest sens li se aplică prevederile art. 22 în mod corespunzător.

[Art.23^1 introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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.

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.

Articolul 26. Cerinţe cu privire la protejarea fondurilor

(1) Societatea de plată care prestează serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 1)–6) 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.

[Art.26 al.(1) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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, și/sau sunt investite în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională, și/sau se depun (se înregistrează) în conturi deschise de societatea de plată la Banca Națională

(3) Creditorii societății de plată, alții decât utilizatorii serviciilor de plată, nu pot obține grevarea/sechestrarea, prin aplicarea măsurilor de asigurare a executării, a fondurilor protejate conform alin. (1) și (2), precum și nu pot executa, în nicio situație, fondurile protejate conform alin. (1) și (2), inclusiv în cazul insolvabilității societății 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).

Articolul 27. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile
secundare și agenții de plată

(1) Societatea de plată este în drept să desfășoare activitățile pentru care a obținut licență direct, prin intermediul sucursalei înființate în Republica Moldova, al sucursalei înființate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova și/sau în alt stat.

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

(3) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova și/sau din alt stat poate începe desfășurarea activității prin intermediul acestuia doar după înregistrarea agentului de plată respectiv conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(4) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înregistrarea acesteia conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale și după obținerea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor art. 19.

(5) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat poate începe desfășurarea activității respective doar după înregistrarea sucursalei conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

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

(7) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul punctelor de lucru/oficiilor secundare poate începe desfășurarea activității respective doar după înregistrarea acestora conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(8) Banca Națională examinează cererea de înregistrare, însoțită de documentele și informațiile necesare pentru înregistrarea sucursalelor, a agenților de plată, a punctelor de lucru/oficiilor secundare, în termen de 30 de zile lucrătoare de la recepționarea acestora și notifică societății de plată decizia sa.

(9) Banca Națională înregistrează sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în registrul societăților de plată dacă sunt prezentate documentele și informațiile indicate în prezentul articol și în actele normative ale Băncii Naționale, dacă sunt întrunite cerințele stabilite de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale și dacă Banca Națională este încredințată că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete.

(10) Societatea de plată are obligația de a notifica Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile 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 și informațiile ce confirmă modificările respective. Societatea de plată depune originalele documentelor și informațiilor sau copiile de pe acestea, prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie.

(11) Societatea de plată se asigură că sucursalele/agenții de plată care acționează în numele societății respective informează utilizatorii serviciilor de plată despre aceasta.

(12) În cazul în care Banca Națională consideră că documentele și informațiile 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 și informațiilor. La solicitarea Băncii Naționale, societatea de plată transmite documentele și informațiile suplimentare în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de examinare indicat la alin. (8) se suspendă. În cazul în care societatea nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de înregistrare a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

(13) În situația în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea documentelor și informațiilor, Banca Națională nu este încredințată că sunt întrunite condițiile de înregistrare și/sau nu este încredințată că documentele și informațiile care i-au fost prezentate sunt actuale, veridice și complete, aceasta refuză înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar și notifică societatea de plată, iar documentele recepționate le restituie.

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

(15) Banca Națională 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 desfășurării activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar, al agentului de plată.

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.

(1[1]) Societatea de plată are dreptul de a externaliza funcții operaționale semnificative după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.

(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) Cerințele suplimentare cu privire la externalizare se stabilesc prin actele normative ale Băncii Naționale.

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

(7) – *abrogat.*

(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.

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) Informațiile contabile prezentate în conformitate cu alin. (2) trebuie să fie însoțite, 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 societății de plată.

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

Articolul 30. Auditul

(1) Rapoartele financiare anuale şi rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum și, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat de către societatea de plată pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi.

(1[1]) Societatea de plată efectuează, anual și la cererea Băncii Naționale, auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate, prin intermediul unei entități de audit aprobate de Banca Națională, conform cerințelor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(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, entității de audit sau auditorului, de a se pronunța asupra situației 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 societății de plată are obligația să prezinte Băncii Naționale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, informațiile privind auditul activității 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.

(5) Societatea de plată este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit aprobată de Banca Națională. Criteriile care urmează a fi întrunite de entitatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale.

(6) Banca Națională poate retrage aprobarea acordată entității de audit în situația în care aceasta nu își îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute de prezenta lege sau nu respectă cerințele de conduită etică și profesională specifice.

Articolul 31. Răspunderea societăţii de plată

(1) Societatea de plată este obligată să exercite controlul asupra respectării cerinţelor actelor legislative şi normative de către filialele, 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 rezoluțiunea 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 filialelor, agenţilor de plată şi furnizorilor funcţiilor externalizate o poartă societatea de plată respectivă.

(4) – *abrogat.*

(5) În cazul radierii agentului de plată sau a filialei 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.

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 OPERAȚIONALE ȘI DE SECURITATE. ACCESUL LA SISTEMELE DE PLĂȚI ȘI LA CONTURILE DE PLATĂ

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 și diminuării riscurilor operaționale și celor de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatorii de servicii de plată, Banca Națională poate coopera cu autoritățile naționale și cu instituțiile internaționale competente.

Articolul 32[2]. Raportarea incidentelor

(1) În cazul unui incident care a generat disfuncționalități la nivelul funcțiilor semnificative, a afectat disponibilitatea, confidențialitatea, integritatea și/sau autenticitatea informațiilor, a afectat continuitatea serviciilor aferente plăților, prestatorii de servicii de plată notifică Banca Națională 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 recepționarea notificării indicate la alin.(1), Banca Națională este în drept să notifice alte autorități naționale și instituții internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și, după caz, autoritățile/instituțiile competente, în limita atribuțiilor acestora, iau imediat măsurile necesare pentru protejarea securității sistemului financiar.

Articolul 32[3]. Accesul la sistemele de plăți

(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăți trebuie să fie obiective, proporționale și nediscriminatorii și să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protecția sistemului de plăți împotriva riscurilor specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial, și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plăți.

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

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

b) norme care creează discriminări între prestatorii de servicii de plată din aceeași categorie de participanți în ceea ce privește drepturile, obligațiile și beneficiile participanților;

c) restricții bazate pe forma de organizare.

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

a) sistemelor de plăți desemnate de Banca Națională în temeiul Legii nr. 183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare;

b) sistemelor de plăți alcătuite exclusiv din prestatorii de servicii de plată care aparțin aceluiași grup.

(4) În sensul prevederilor alin. (3) lit. a) din prezentul articol, în situația în care un participant la un sistem de plăți desemnat de Banca Națională în temeiul Legii nr. 183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și 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 plăți, participantul în cauză oferă, la cerere, și altor prestatori de servicii de plată aceeași posibilitate, într-un mod obiectiv, proporţional și nediscriminatoriu, în conformitate cu alin. (1) și (2) din prezentul articol.

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

Articolul 32⁴. Accesul la conturile de plăți deschise în bănci

(1) Băncile asigură societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale accesul la serviciile de conturi de plăți furnizate de băncile respective, într-un mod obiectiv, proporţional și nediscriminatoriu. Accesul este suficient de extins pentru a permite acestor categorii de prestatori de servicii de plată să furnizeze servicii de plată în mod nerestricționat și eficient.

(2) Băncile prezintă Băncii Naționale motivația completă a fiecărei decizii privind refuzul accesului la conturile de plăți deschise în evidențele acestora, solicitat în conformitate cu prevederile alin. (1).

[Art.32⁴ introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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, părțile operațiunii de plată pot conveni să nu se aplice, total sau parţial, dispoziţiile prezentului capitol.

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 filială;

c) telefoanele de contact, pagina web și 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 filialelor, denumirea şi sediile agenţilor de plată, dacă acestea/aceştia există.

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 inițierea operațiunii de plată și serviciul respectiv se oferă la bancomat, la punctul de vânzare, precum și în cazul în care serviciul respectiv se oferă de către beneficiarul plății, 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 operațiunii 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 inițierea operațiunii de plată.

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 operațiunile de plată individuale ce nu depășesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, 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 tranzacției, 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.

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 autorității responsabile de constatarea și sancționarea încălcărilor regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată.

(1[1]) Înainte de inițierea plății, prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează sau pun la dispoziția plătitorului, într-un mod clar și complet, următoarele informații:

a) numele/denumirea prestatorului de servicii de inițiere a plății, adresa sediului și, după caz, adresa sucursalei sau a agentului, precum și alte date de contact, inclusiv

adresa de poştă electronică, relevante pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de iniţiere a plăţii;

b) 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.

[Art.38 al.(1¹) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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) şi (1¹) pe suport de hîrtie sau pe un alt suport durabil ori în modul convenit de părţi (e-mail, sms etc.).

[Art.38 al.(3) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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.

Articolul 38¹. Informarea plătitorului și a beneficiarului
plății după inițierea ordinului de plată

În cazul în care este inițiat un ordin de plată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, pe lângă informațiile și condițiile prevăzute la art. 38 alin. (1), (1¹) și (7), prestatorul de servicii de inițiere a plății, imediat după inițierea ordinului de plată, furnizează sau pune la dispoziția plătitorului și, după caz, a beneficiarului plății următoarele:

a) confirmarea inițierii cu succes a ordinului de plată față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului;

b) referința care permite plătitorului și beneficiarului plății să identifice operațiunea de plată, iar beneficiarului plății – plătitorul, după caz, precum și toate informațiile transferate împreună cu operațiunea de plată;

c) valoarea operațiunii de plată;

d) valoarea comisioanelor percepute de prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru operațiune și, după caz, specificarea comisioanelor respective după tip și valoare.

[Art.38[1] introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 38[2]. Informarea prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul serviciilor de inițiere a plății

În cazul în care este inițiat un ordin de plată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, prestatorul respectiv pune la dispoziția prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont referința operațiunii de plată.

[Art.38[2] introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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 și, 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 pentru iniţierea sau executarea corectă a unui ordin de plată;

[Art.42 al.(1), pct.2) lit.b) modificată prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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

[Art.42 al.(1), pct.2) lit.c) modificată prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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 Naționale;

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 informațiile 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 comunicație, inclusiv cerințele tehnice privind echipamentele și software-ul utilizatorului serviciilor de plată, stabilite de comun acord între părți pentru transmiterea informațiilor și 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 operațiune neautorizată, sau inițiată incorect, sau executată necorespunzător (incorect), precum şi răspunderea

prestatorului de servicii de plată pentru operaţiunile de plată neautorizate, în conformitate cu art.56;

[Art.42 al.(1), pct.5) lit.d) modificată prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

e) răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru iniţierea sau executarea operaţiunilor de plată, în conformitate cu art. 70 şi 70[1];

[Art.42 al.(1), pct.5) lit.e) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

f) condiţiile de rambursare conform art.59;

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

a) dacă părțile convin, clauza precum că modificările condițiilor contractuale se consideră a fi acceptate de utilizatorul serviciilor de plată în conformitate cu art. 44, cu excepția 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.

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.

Articolul 45. Rezoluțiunea contractului-cadru

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

(2) Rezoluțiunea unilaterală a contractului-cadru nu implică niciun fel de penalități pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepția cazului în care contractul-cadru a fost în vigoare mai puțin de 6 luni.

(3) În afară de cazul indicat la alin.(2), penalităţile sau alte plăţi pentru rezoluțiunea 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 rezilia 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 rezoluțiunea contractului. În cazul în care comisioanele sînt plătite în avans, acestea sînt rambursate proporţional.

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

Articolul 46. Informarea prealabilă executării
unei operațiuni de plată individuale

Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru şi inițiată de plătitor, la solicitarea plătitorului exprimată pentru

operațiunea de plată respectivă, prestatorul de servicii de plată oferă informații explicite privind următoarele:

a) termenul maxim de executare;

b) comisioanele care trebuie să fie achitate de plătitor;

c) după caz, specificarea valorii fiecărui comision.

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).

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 și 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).

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

[Art.49 al.(2) în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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

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 plății să ofere reduceri plătitorului pentru utilizarea unui instrument de plată sau a unui serviciu de plată și nu poate împiedica beneficiarul plății 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 Națională nu trebuie să depăşească nivelul comisioanelor stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale.

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 operațiunile de plată individuale care nu depășesc suma de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, 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 tranzacției, sau al instrumentelor ce depozitează (stochează) fonduri care nu depășesc niciodată suma de 2500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției, 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) și alin. (3) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sau împiedicarea utilizării ulterioare a acestuia;

[Art.51 al.(1), lit.a) în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

b) prevederile art. 56 alin. (2), (3), (5), (6) și (7), ale art. 57 și ale art. 58 alin. (1) lit. a)–c) și 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 poziția de a proba că o anumită operațiune 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), (3) și (5)–(7) și ale 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 al.(2) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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. Consimţământul 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.

Articolul 52[1]. Confirmarea disponibilității fondurilor

(1) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea prestatorului de servicii de plată care emite instrumente de plată cu cardul, confirmă imediat dacă suma necesară pentru executarea unei operațiuni de plată prin cardul de plată este disponibilă în contul de plăți al plătitorului, cu condiția să fie întrunite cumulativ următoarele:

a) contul de plăți al plătitorului este accesibil online la momentul cererii;

b) plătitorul să își fi exprimat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pentru a răspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plată privind confirmarea că suma necesară pentru executarea operațiunii de plată prin cardul de plată este disponibilă în contul de plăți al plătitorului;

c) consimțământul indicat la lit. b) să fi fost exprimat înainte de a fi formulată prima cerere privind confirmarea disponibilității fondurilor.

(2) Prestatorul de servicii de plată poate cere confirmarea indicată la alin. (1) în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

a) plătitorul și-a exprimat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată pentru ca acesta să poată solicita confirmarea menționată la alin. (1);

b) plătitorul a inițiat operațiunea de plată prin cardul de plată pentru suma în cauză prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul emis de prestatorul de servicii de plată respectiv;

c) prestatorul de servicii de plată se autentifică, înainte de fiecare cerere a confirmării, față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și comunică cu acesta în condiții de securitate, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale.

(3) Confirmarea menționată la alin. (1) constă doar în furnizarea răspunsului „Da” sau „Nu” și nu oferă informații privind soldul contului. Răspunsul furnizat nu este stocat sau utilizat în alte scopuri decât cel al executării operațiunii de plată prin cardul de plată.

(4) Confirmarea menționată la alin. (1) nu permite prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să blocheze fonduri în contul de plăți al plătitorului.

(5) Plătitorul poate solicita prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să i se comunice identitatea prestatorului de servicii de plată care a solicitat confirmarea menționată la alin. (1) și răspunsul furnizat acestui prestator.

(6) Prevederile prezentului articol nu se aplică operațiunilor de plată inițiate prin instrumente de plată cu cardul în care este stocată monedă electronică.

[Art.52[1] introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 52[2]. Reguli de acces la contul de plăți
în cazul serviciilor de inițiere a plății

(1) Plătitorul al cărui cont de plăți este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de inițiere a plății furnizate de un prestator de servicii de inițiere a plății.

(2) În cazul în care plătitorul își exprimă consimțământul explicit pentru executarea unei operațiuni de plată în conformitate cu art. 52, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont întreprinde acțiunile indicate la alin. (4) din prezentul articol pentru a garanta dreptul plătitorului de a utiliza serviciile de inițiere a plății.

(3) Prestatorul de servicii de inițiere a plății:

a) nu deține în niciun moment fondurile plătitorului legate de prestarea serviciilor de inițiere a plății;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului respectiv și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că sunt transmise de prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;

c) se asigură că orice alte informații referitoare la utilizatorul serviciilor de plată, obținute cu ocazia prestării serviciilor de inițiere a plății, sunt furnizate doar beneficiarului plății și doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată;

d) ori de câte ori se inițiază o operațiune de plată, se identifică față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului și comunică, în condiții de securitate, cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cu plătitorul și cu beneficiarul plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

e) nu stochează datele sensibile privind plățile ale utilizatorului serviciilor de plată;

f) nu solicită utilizatorului serviciilor de plată alte date decât cele necesare pentru prestarea serviciilor de inițiere a plății;

g) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alt scop decât pentru prestarea serviciilor de inițiere a plății solicitate explicit de plătitor;

h) nu modifică suma, informațiile privind beneficiarul plății sau alte caracteristici ale operațiunii de plată.

(4) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:

a) comunică, în condiții de securitate, cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

b) imediat după primirea ordinului de plată din partea unui prestator de servicii de inițiere a plății, furnizează sau pune la dispoziția acestuia toate informațiile cu privire la inițierea operațiunii de plată și toate informațiile cu privire la executarea operațiunii de plată la care are acces prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont;

c) tratează ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără discriminări în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătitor, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele, cu excepția cazurilor în care există motive obiective pentru a le trata în mod diferit.

(5) Furnizarea serviciilor de inițiere a plății nu este condiționată de existența în acest scop a unei relații contractuale între prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

[Art.52[2] introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 52[3]. Reguli de acces și de utilizare
a informațiilor privind contul de plăți
în cazul serviciilor de informare
cu privire la conturi

(1) Utilizatorul serviciilor de plată al cărui cont de plăți este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informații privind contul de plăți respectiv.

(2) Prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi:

a) prestează servicii numai în temeiul consimțământului explicit al utilizatorului serviciilor de plată;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului respectiv și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea acestora de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se realizează prin canale sigure și eficiente;

c) pentru fiecare sesiune de comunicare, se identifică față de prestatorul/prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont al/ai utilizatorului serviciilor de plată și comunică, în condiții de securitate, cu prestatorul/prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și cu utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

d) accesează numai informații provenind de la conturi de plăți desemnate de către utilizatorii serviciilor de plată și de la operațiunile de plată aferente;

e) nu solicită date sensibile privind plățile aferente conturilor de plăți;

f) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alt scop decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu prevederile privind protecția datelor.

(3) În ceea ce privește conturile de plăți, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:

a) comunică, în condiții de securitate, cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale; și

b) tratează solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi fără discriminări, cu excepția cazului în care există motive obiective pentru a le trata în mod diferit.

(4) Furnizarea serviciilor de informare cu privire la conturi nu este condiționată de existența în acest scop a relației contractuale între prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

[Art.52³ introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 52⁴. Autentificarea

(1) Prestatorii de servicii de plată aplică procedura de autentificare strictă a clienților în cazul în care plătitorul:

a) accesează online contul de plăți;

b) inițiază o operațiune de plată prin mijloace de comunicație electronice;

c) întreprinde orice acțiuni, printr-un canal de la distanță, care pot implica riscuri de fraudare a plății sau alte riscuri/abuzuri.

(2) În situația în care se inițiază o operațiune de plată prin mijloace de comunicație electronice în condițiile alin. (1) lit. b), prestatorii de servicii de plată aplică procedura de autentificare strictă a clienților, incluzând elemente de securitate personalizate care asigură legătura dinamică între operațiunea respectivă, suma specifică și beneficiarul plății distinct, în cazul în care operațiunea de plată este inițiată la distanță.

(3) În cazurile prevăzute la alin. (1), prestatorii de servicii de plată instituie măsuri de securitate adecvate pentru protejarea confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată.

(3¹) Prestatorii de servicii de plată pot fi exceptați de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților, sub rezerva unor condiții specifice și limitate în funcție de nivelul de risc pe care îl implică serviciul de plată furnizat, de valoarea și/sau frecvența operațiunii de plată și de canalul de plată utilizat pentru executarea acesteia, în condițiile actelor normative ale Băncii Naționale.

(4) Prevederile alin. (2) și (3) se aplică și în cazul în care plățile sunt inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, iar prevederile alin. (1) și (3) – și în situația în care informațiile sunt solicitate prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi.

(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de inițiere a plății să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorilor serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în cazul în care la operațiunea de plată participă și prestatorul de servicii de inițiere a plății respectiv, în conformitate cu alin. (1)–(3).

(6) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorilor serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în conformitate cu alin. (1) și (3).

(7) Prevederi suplimentare privind autentificarea strictă a clienților și privind standardele deschise, comune și sigure de comunicație care trebuie să fie aplicate de prestatorii de servicii de plată, precum și privind exceptarea prestatorilor de servicii de plată de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților în vederea punerii în aplicare a prevederilor alin. (3[1]), se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

[Art.52[4] introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 53. Limitele utilizării instrumentelor de plată
și ale accesului prestatorilor de servicii
de plată la conturile de plăți

[Art.53 denumirea în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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 de plată executate cu utilizarea instrumentului de plată respectiv.

[Art.53 al.(1) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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.

(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont poate refuza accesul la un cont de plăți prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi sau prestatorului de servicii de inițiere a plății din motive obiective, susținute de dovezile corespunzătoare, legate de accesarea neautorizată ori frauduloasă a contului de plăți de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de servicii de inițiere a plății, precum și legate de inițierea neautorizată ori frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont informează plătitorul, în modul stabilit de comun acord, cu privire la refuzul accesului la contul de plăți și motivele acestuia.

[Art.53 al.(5) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(6) Plătitorul este informat în temeiul alin. (5), dacă este posibil, înaintea refuzului accesului sau cel târziu imediat după acesta, cu excepția cazului în care furnizarea informațiilor respective ar compromite motivele de siguranță, în mod obiectiv, sau este interzisă de alte acte normative.

[Art.53 al.(6) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(7) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite accesul prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de inițiere a plății la contul de plăți dacă motivele refuzului încetează să mai existe.

[Art.53 al.(7) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(8) În cazul prevăzut la alin. (5) din prezentul articol, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont notifică Banca Națională despre incidentul referitor la prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau la prestatorul de servicii de inițiere a plății în conformitate cu prevederile art. 32^2. Notificarea cuprinde detaliile relevante ale incidentului și motivele pentru luarea măsurilor. Banca Națională evaluează incidentul și, dacă este necesar, ia măsurile corespunzătoare.

[Art.53 al.(8) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 54. Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și 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.

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 opțiunea de a efectua notificări în conformitate cu art. 54 alin. (1) lit. b), în mod gratuit, sau să perceapă, în cazul în care opțiunea 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.

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 situația 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.

(1[1]) În cazul în care la operațiunea de plată participă și un prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont corectează operațiunea respectivă în conformitate cu alin. (1) din prezentul articol, fără a aduce atingere prevederilor alin. (5) din prezentul articol și ale art. 70.

[Art.56 al.(1[1]) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(2) În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului are următoarele obligații:

a) rambursează plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și notifică în scris despre aceasta autoritățile naționale competente;

b) după caz, readuce contul de plăți debitat la situația la care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi fost executată. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu

a fost utilizat contul de plăți pentru executarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul de servicii de plată a primit fondurile de la plătitor;

c) se asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

[Art.56 al.(2) în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(3) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează, imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, suma aferentă operațiunii de plată neautorizate și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația la care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi fost executată.

[Art.56 al.(3) în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(4) În cazul în care prestatorul de servicii de inițiere a plății poartă răspundere pentru operațiunea de plată neautorizată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, în legătură cu pierderile suferite sau cu sumele plătite plătitorului în urma rambursării, inclusiv suma aferentă operațiunii de plată neautorizate.

[Art.56 al.(4) în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(5) În conformitate cu art. 57, prestatorului de servicii de inițiere a plății îi revine sarcina de a proba că, în limita competențelor acestuia, operațiunea de plată a fost autentificată, a fost înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.

[Art.56 al.(5) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(6) Prevederile prezentului articol nu împiedică stabilirea despăgubirilor suplimentare dacă acestea sunt prevăzute de legislația aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de plată sau aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de inițiere a plății, după caz.

[Art.56 al.(6) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(7) Prevederile prezentului articol se aplică corespunzător și operațiunilor cu monedă electronică, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.

[Art.56 al.(7) introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 57. Probe privind autentificarea
și executarea operaţiunilor de plată

(1) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat operațiunea de plată executată sau pretinde că operațiunea de plată a fost executată incorect:

a) prestatorul de servicii de plată trebuie să probeze că operațiunea de plată a fost autentificată, a fost înregistrată corect, înscrisă în conturi și că nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe;

b) dacă operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acesta din urmă trebuie să probeze că, în limita competențelor sale, operațiunea de plată a fost autentificată, a fost înregistrată corect și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.

(2) În situația în care utilizatorul serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat operațiunea de plată executată, utilizarea propriu-zisă a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul de servicii de plată și, după caz, înregistrat de prestatorul de servicii de inițiere a plății nu este suficientă pentru a proba nici că operațiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, nici că plătitorul a acționat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenționat ori din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile care îi revin conform art. 54.

(3) Sarcina probațiunii cu privire la fraudă sau cu privire la nerespectarea obligațiilor din neglijență gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului de servicii de plată și, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății.

[Art.57 în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 58. Răspunderea plătitorului pentru operaţiunile de plată neautorizate

(1) Prin derogare de la prevederile art. 56, plătitorul poate fi obligat, până la o sumă maximă de 500 de lei ori echivalentul acesteia în valută străină, calculat conform cursului valutar al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției/tranzacțiilor, să suporte pierderile financiare legate de orice operațiune de plată neautorizată, rezultate din utilizarea instrumentului de plată pierdut ori furat sau din utilizarea fără drept a acestuia.

(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1) din prezentul articol, plătitorul nu suportă nicio pierdere financiară în legătură cu orice operațiune de plată neautorizată, rezultată din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat ori din utilizarea fără drept a acestuia, precum și i se rambursează integral suma de către prestatorul relevant conform art. 56 în următoarele situații:

a) pierderea, furtul sau utilizarea fără drept a instrumentului de plată nu a putut fi depistată de plătitor înaintea efectuării plății, cu excepția cazului în care plătitorul a acționat fraudulos;

b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni a prestatorului de servicii de plată, a sucursalei, a unui angajat sau a unui agent ori a unei entități căreia i-au fost externalizate activități/funcții;

c) dacă instrumentul de plată a fost utilizat după notificarea realizată conform art. 54 lit. b);

d) prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu solicită autentificarea strictă a clienților;

e) beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților;

f) prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele de comunicație adecvate care să permită notificarea în orice moment privind instrumentul de plată pierdut, furat sau utilizat fără drept, astfel cum este prevăzut la art. 55 lit. c).

(3) Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată dacă pierderile respective rezultă din fraudă ori din nerespectarea, intenționată sau cu neglijență gravă, a unei sau mai multor obligații care îi revin conform art. 54. În aceste situații, suma maximă menționată la alin. (1) din prezentul articol nu se aplică.

(4) În cazul în care beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților, acesta rambursează pierderile financiare cauzate prestatorului de servicii de plată al plătitorului.

(5) Prevederile prezentului articol se aplică corespunzător şi operațiunilor de plată cu monedă electronică, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.

[Art.58 în redacția LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

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 plăți 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).

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 plăți 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.

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

(1) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată de sau prin intermediul beneficiarului plății în contextul unei operațiuni de plată prin cardul de plată, iar valoarea exactă a acesteia nu este cunoscută în momentul în care plătitorul își exprimă consimțământul pentru executarea operațiunii respective, prestatorul de servicii de plată al plătitorului poate bloca fonduri în contul de plăți al plătitorului doar dacă plătitorul și-a exprimat consimțământul 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 plăți al plătitorului în temeiul alin. (1) fără întârzieri nejustificate, în urma primirii informațiilor legate de valoarea exactă a operațiunii de plată și cel târziu imediat după primirea ordinului de plată.

Articolul 61. Refuzul executării ordinului de plată

(1) În cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile stabilite în contractul-cadru al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate refuza executarea unui ordin de plată autorizat sau inițierea unei operațiuni de plată, indiferent dacă ordinul de plată a fost inițiat de plătitor sau de beneficiarul plății ori prin intermediul beneficiarului plății, cu condiția că executarea sau inițierea respectivă nu este interzisă de alte legi.

[Art.61 al.(1) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată refuză executarea unui ordin de plată sau inițierea unei operațiuni 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.

[Art.61 al.(2) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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 și 70, ordinul de plată a cărui executare a fost refuzată se consideră că nu a fost primit.

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 operațiunea de plată este inițiată de un prestator de servicii de inițiere a plății sau de beneficiarul plății ori prin intermediul beneficiarului plății, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după exprimarea consimțământului către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru inițierea operațiunii de plată sau după exprimarea consimțământului pentru executarea operațiunii de plată către beneficiarul plății.

[Art.62 al.(2) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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.

Secțiunea 31
Termenul de executare și data valutei

Articolul 63[1]. Domeniul de aplicare

(1) Prevederile prezentei secțiuni se aplică:

a) operațiunilor de plată efectuate în monedă națională pe teritoriul Republicii Moldova;

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

c) operațiunilor de plată efectuate în euro în cadrul Zonei unice de plăți în euro;

d) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și o valută străină, cu condiția că serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova, precum și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, transferul transfrontalier să fie realizat în cadrul Zonei unice de plăți în euro.

(2) Prevederile prezentei secțiuni se aplică și altor operațiuni de plată care nu sunt menționate la alin. (1) din prezentul articol, dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepția prevederilor referitoare la data valutei și la disponibilitatea fondurilor indicate la art. 67 care se aplică în toate situațiile.

(3) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată convin asupra unei perioade mai mari decât cea indicată la art. 64, această perioadă nu

poate depăși 4 zile lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată, în conformitate cu art. 60.

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 operațiunile de plată inițiate 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.

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 plății are obligația de a asigura ca suma operațiunii de plată să fie la dispoziția beneficiarului plății imediat după ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, dacă actele normative nu prevăd altfel. Obligația se aplică și în cazul în care, din partea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății:

a) nu există nicio conversie monetară; sau

b) există o conversie monetară între o valută străină cu care prestatorul de servicii de plată operează și moneda națională 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.

Articolul 68. – *abrogat.*

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 plății cooperează cu prestatorul de servicii de plată al plătitorului, inclusiv prin comunicarea către acesta a tuturor informațiilor 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 informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în justiție 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.

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 plăți 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 plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea de plată ar fi fost executată corect, în conformitate cu art. 67.

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

(4) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate necorespunzător, în care ordinul de plată a fost inițiat de plătitor, prestatorul de servicii de plată al acestuia depune, la cerere și fără costuri pentru plătitor, indiferent de răspunderea sa determinată în temeiul alin. (1)–(3[1]), eforturi imediate pentru identificarea și urmărirea operațiunii de plată, precum și 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) şi (1[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).

[Art.70 al.(5) modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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 plăți al beneficiarului plății nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea 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 plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(9[1]) Obligațiile 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 plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată a fost executată cu întârziere nesemnificativă. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății o dată a valutei ce nu este ulterioară datei care ar fi fost dată a valutei pentru suma respectivă, dacă operațiunea 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 și fără costuri pentru beneficiarul plății, 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.

Articolul 70[1]. Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere
a plății pentru neexecutarea, executarea
incorectă sau executarea cu întârziere
a operațiunilor de plată

(1) În cazul în care ordinul de plată este inițiat de plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează plătitorului, fără a aduce atingere art. 56 și art. 69 alin. (2) și (21), suma operațiunii de plată neexecutate sau executate incorect și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația la care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată executată incorect nu ar fi avut loc.

(2) Sarcina de a proba că ordinul de plată a fost primit de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului revine prestatorului de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu art. 60, precum și acestuia îi revine sarcina de a proba că, în limita competențelor sale, operațiunea de plată a fost autentificată, a fost

înregistrată corect și nu a fost afectată de defecțiuni tehnice sau de alte deficiențe legate de neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunii de plată.

(3) Dacă prestatorul de servicii de inițiere a plății poartă răspundere pentru neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunii de plată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, în legătură cu pierderile suferite sau cu sumele plătite în urma rambursării plătitorului.

[Art.70[1] introdus prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 71. Despăgubiri financiare suplimentare

Orice despăgubire financiară suplimentară faţă de cele prevăzute la art. 69, 70 şi 70[1] poate fi stabilită dacă legea aplicabilă contractului încheiat între utilizatorul serviciilor de plată şi prestatorul său de servicii de plată prevede astfel.

[Art.71 modificat prin LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

Articolul 72. Dreptul la acţiunea în regres

(1) În cazul în care răspunderea unui prestator de servicii de plată, conform art. 56, 70 și 70[1], a rezultat din vinovăția altui prestator de servicii de plată sau a unui intermediar, prestatorul de servicii de plată sau intermediarul respectiv despăgubește pe primul prestator de servicii de plată în legătură cu toate prejudiciile cauzate sau cu sumele plătite în conformitate cu art. 56, 70 și 70[1]. Aceste despăgubiri se plătesc și în cazul în care oricare dintre prestatorii de servicii de plată menționați nu utilizează autentificarea strictă a clienților.

[Art.72 al.(1) în redacţia LP209 din 15.07.22, MO246-250/05.08.22 art.480; în vigoare 01.02.25]

(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 secțiunile 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.

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

b) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile 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.

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 moldovenești, 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 deținătorului monedei electronice, emitentul de monedă electronică răscumpără, în orice moment şi la valoarea lor nominală sau în echivalentul în lei moldovenești al valorii lor nominale în valută străină, valoarea monetară a monedei electronice pe care o deține, 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.

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.

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.

(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.(1[1]) 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.

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 licențiere și la retragerea licenței sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state, prevăzute la art. 17, 17^1 și 17^2, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state.

(4) Prevederile prezentei legi cu privire la societățile emitente de monedă electronică, cu excepția prevederilor art.79 alin. (1), se aplică corespunzător și furnizorilor de servicii poștale.

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, filialele 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.

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.

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.

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 obligația să țină evidența fondurilor primite de la fiecare deținător 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 și/sau să investească fondurile respective în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt stabilite de Banca Națională.

(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.).

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 și să răscumpere moneda electronică prin intermediul agenților de distribuire și/sau de răscumpărare a monedei electronice. Agenții de distribuire și/sau răscumpărare a

monedei electronice se înregistrează de către Banca Națională conform cerințelor și procedurii prevăzute în actele normative ale acesteia.

(2[1]) Societatea emitentă de monedă electronică se asigură că agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice acționează conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative relevante. Societatea emitentă de monedă electronică poartă răspundere în fața deținătorilor de monedă electronică și în fața autorităților de supraveghere pentru toate prejudiciile cauzate deținătorilor de monedă electronică și pentru încălcările comise. Prevederile prezentului alineat nu anulează dreptul la acțiunea 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 și al agenților 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 intenționează să distribuie și/sau să răscumpere monedă electronică prin intermediul unei entități înregistrate ca agent de plată conform alin. (3), societatea emitentă de monedă electronică se asigură că entitatea respectivă va ține evidența activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice separat de evidența activității de prestare a serviciilor de plată din numele și pe contul societății emitente de monedă electronică, precum și va respecta și cerințele specifice activității de distribuire și 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.

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 PRUDENȚIALĂ.
SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII DE PRESTARE

A SERVICIILOR DE PLATĂ ȘI A ACTIVITĂȚII DE EMITERE A MONEDEI ELECTRONICE

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 și reglementează, din punct de vedere prudențial, societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale;

b[1]) supraveghează și reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată și/sau activitatea de emitere a monedei electronice ale societăților de plată, ale societăților emitente de monedă electronică, ale furnizorilor de servicii poștale, ale băncilor;

c) coordonează activitatea autorităţilor de supraveghere în domeniul supravegherii activităţii de prestare a serviciilor de plată.

(3) Atribuțiile de supraveghere indicate la alin. (2) lit. b) și b[1]) din prezentul articol nu implică competența Băncii Naționale de a supraveghea activitatea de întreprinzător a societății de plată și a societății emitente de monedă electronică, prevăzută la art. 25 alin. (1) lit. c) și la art. 88 alin. (1) lit. d), precum și a activităților, altele decât cele legate de prestarea serviciilor de plată și de emitere de monedă electronică, desfășurate de furnizorii serviciilor poștale.

(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, și informează anual Banca Națională cu privire la rezultatele supravegherii efectuate.

Articolul 94. Împuternicirile autorităţilor de supraveghere

În scopul exercitării atribuției de supraveghere şi reglementare prudențiale și a celei de supraveghere și reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice, autoritatea de supraveghere este împuternicită:

a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, precum și organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie, angajaților acestora să furnizeze informațiile necesare, conform legislației, indicând scopul solicitării, după caz, și termenul rezonabil pentru furnizarea informațiilor;

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, filialelor, 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 și să aplice sancțiuni prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică dacă aceștia, acționarii/asociații, organele de conducere, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie ori angajații, sucursalele, agenții sau furnizorii funcțiilor externalizate ai acestora au comis încălcări.

(2) Prestatorii de servicii de plată şi emitenţii de monedă electronică, filialele, 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.

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 control, 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;

g) – *abrogată;*

h) încălcarea cerințelor și a termenului de examinare a reclamațiilor, stabilite la art. 104, refuzul de a înregistra reclamația sau neexaminarea acesteia, oferirea unui răspuns care nu vizează reclamația utilizatorului serviciilor de plată/deținătorului monedei electronice.

Articolul 98. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform dispozițiilor și termenelor prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale.

(2) - (9) - *abrogate.*

(10) În cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3^6) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

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 filiale;

d[1]) limitarea unor sau a tuturor funcțiilor externalizate, inclusiv rezoluțiunea contractului de externalizare;

e) dispunerea utilizării profiturilor nete pentru majorarea capitalului propriu;

f) dispunerea înlocuirii organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-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:

1) emiterea unui avertisment în scris;

2) 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;

3) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii de la societatea de plată, de la furnizorul de servicii poștale și de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de până la 10% din capitalul reglementat necesar a fi menținut în conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) sau art. 83 alin. (1);

3[1]) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă în conformitate cu prevederile art. 141 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

4) aplicarea amenzii față de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deține o funcție-cheie în mărime de la unu la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul prestatorului de servicii de plată sau în cadrul emitentului de monedă electronică, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

5) amendă în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obţinut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;

6) 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;

7) retragerea licenţei societăţii de plată, furnizorului de servicii poştale şi societăţii emitente de monedă electronică.

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 sancțiunilor se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 75[2] alin. (5) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(4) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termenul prevăzut la art. 75[2] alin. (4) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(5) Banca Națională dispune măsuri de remediere şi aplică sancțiuni față de prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică.

(6) Aplicarea amenzilor de către Banca Națională față prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională 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 notificarea 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.

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.

Capitolul VIII
PROTECŢIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL. SECRETUL PROFESIONAL

Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Prestatorii serviciilor de plată și emitenții de monedă electronică accesează, prelucrează, stochează și utilizează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor de plată și/sau de emitere/răscumpărare a monedei electronice, cu respectarea prevederilor Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal.

(2) Prestatorii de servicii de plată, emitenții de monedă electronică, operatorii sistemelor de plăți pot prelucra date cu caracter personal și în cazurile în care aceasta este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și depistarea fraudelor în domeniul plăților.

(3) Furnizarea informațiilor altor persoane despre datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal, în sensul prezentei legi, se realizează conform prevederilor Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal.

(4) În exercitarea atribuțiilor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează toate datele și informațiile necesare, inclusiv cele cu caracter personal, în condițiile respectării legislației aplicabile datelor și informațiilor în cauză.

Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese

(1) Membrii organelor de conducere și angajații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii și specialiștii desemnați de autoritatea de supraveghere, conform legii, pentru efectuarea controlului, precum și auditorii au obligația să păstreze secretul profesional privind toate informațiile confidențiale de care iau cunoștință în exercitarea atribuțiilor. Persoanele respective sunt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul autorității de supraveghere sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.

(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale elaborate de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă. Realizarea dreptului Băncii Naționale stipulat la art. 100 alin. (7) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.

(3) Persoanele indicate la alin. (1) pot utiliza informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor aferente atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele respective nu au dreptul să folosească informația ce constituie secret profesional în interesul personal sau al unor terți, să divulge informația în cauză, să permită folosirea acesteia de către terți ori să permită accesul terților la informația respectivă.

(4) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional de către persoanele indicate la alin. (1) în următoarele cazuri:

a) informația urmează a fi publicată conform legislației;

b) furnizarea informației respective, în formă sumară sau agregată, are loc astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care aceasta se referă;

c) informația este furnizată pentru exercitarea atribuțiilor privind informarea publicului;

d) informația este furnizată în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control, în condițiile alin. (8);

e) interesele autorității de supraveghere impun dezvăluirea informației respective în cadrul unor proceduri judiciare;

f) informația este furnizată în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau de lichidare a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poștale, cu excepția informației referitoare la terții implicați în acțiunile legate de insolvabilitatea sau de lichidarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică, a furnizorilor de servicii poștale respectivi.

(5) Societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea acestora, asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor de care dispun referitoare la persoane, bunuri, activități, afaceri, relații personale sau de afaceri ale clienților, asupra tuturor informațiilor referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la tranzacțiile încheiate de clienți, precum și confidențialitatea asupra altor informații despre clienți care le-au devenit cunoscute.

(6) În sensul prezentului capitol, informația prevăzută la alin. (5) constituie secret profesional.

(7) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin. (1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese în situația în care obligațiile de serviciu ale acestora intră în conflict cu interesele lor personale.

(8) Informația care constituie secret profesional poate fi furnizată băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale, societăților emitente de monedă electronică din alte state în bază de reciprocitate, în modul prevăzut de tratatele internaționale și de acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile respective din alte state.

(9) În cazul în care informația care constituie secret profesional provine din alt stat, aceasta poate fi divulgată sau furnizată numai cu acordul expres al autorității competente care a furnizat-o și, după caz, în scopul pentru care a fost exprimat acest acord.

(10) Persoanele și autoritățile abilitate să solicite și să primească informația care constituie secret profesional de la persoanele indicate la alin. (1) au obligația să păstreze confidențialitatea acesteia și o pot utiliza doar în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii și acordurilor încheiate, precum și au obligația să nu o divulge sau să o furnizeze terților, cu excepția cazurilor executării obligațiilor prevăzute de lege.

Articolul 103[1]. Condițiile furnizării informației
care constituie secret profesional

(1) Obligația păstrării secretului profesional nu poate fi opusă autorității de supraveghere în exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale acesteia.

(2) Furnizarea informației care constituie secret profesional, inclusiv către persoanele și autoritățile abilitate prin legi speciale să solicite și/sau să primească informații de la persoanele fizice și juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prezentul articol.

(3) Informația care constituie secret profesional este furnizată de societățile de plată, de societățile emitente de monedă electronică, de furnizorii de servicii poștale, în măsura în care furnizarea informației respective este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situații:

a) cu acordul persoanei la care se referă informația;

b) la solicitarea clientului societății de plată, al societății emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poștale sau a reprezentantului acestora – dacă informația solicitată se referă la clientul respectiv;

c) în cazul decesului clientului societății de plată, societății emitente de monedă electronică, furnizorului de servicii poștale – la solicitarea moștenitorului acestuia, cu anexarea certificatului de moștenitor, precum și 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 instrucție pentru o cauză penală concretă;

e) la solicitarea instanței de judecată – în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;

f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate – în scopul exercitării atribuțiilor ce țin de asigurarea securității de stat;

g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – în privința persoanei sau a unor tranzacții realizate de către persoană sau în beneficiul persoanei care cad sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

h) la solicitarea executorului judecătoresc – în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;

i) dacă societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică, furnizorul de servicii poștale justifică un interes legitim;

j) la cererea autorităților de supraveghere a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte state;

k) la cererea Consiliului Concurenței – în scopul supravegherii și aplicării prevederilor Legii concurenței nr. 183/2012 și ale actelor normative secundare din domeniul concurenței;

l) la solicitarea altor autorități publice ori furnizarea informației din oficiu, dacă prin lege specială autoritățile respective au dreptul, în scopul exercitării atribuțiilor acestora, să solicite și/sau să primească astfel de informații de la societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale.

(4) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional:

a) furnizarea către Banca Națională a informației necesare exercitării atribuțiilor acesteia;

b) furnizarea informației și a datelor, întocmite astfel încât identitatea și informațiile despre activitatea fiecărui client al societății de plată, al societății emitente de monedă electronică, al furnizorului de servicii poștale nu pot fi identificate;

c) furnizarea obligatorie către Serviciul Fiscal de Stat a informației cu privire la deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;

d) furnizarea informației către entitatea de audit/auditorul desemnat de societatea de plată, de societatea emitentă de monedă electronică, de furnizorul de servicii poștale în limitele necesare efectuării de către acesta a auditului;

e) furnizarea informației către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile suspecte, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit privind creditele acordate conform prevederilor art. 25 alin. (3) și ale art. 88 alin. (1^1), cu respectarea prevederilor Legii nr. 122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit;

g) furnizarea informației și a datelor către Consiliului Concurenței în scopul aplicării prevederilor Legii concurenței nr. 183/2012 și ale actelor normative secundare din domeniul concurenței.

(5) Persoanele și autoritățile abilitate să solicite și să primească informația care constituie secret profesional de la entitățile menționate la alin. (3) sunt obligate să păstreze confidențialitatea acesteia și o pot utiliza numai în scopul pentru care au solicitat-o sau le-a fost furnizată, conform legii, precum și sunt obligate să nu o furnizeze sau să o divulge terților, cu excepția cazurilor executării obligațiilor prevăzute de lege.

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 situații excepționale, dacă răspunsul nu poate fi oferit în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința 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 reclamație va ajunge cu întârziere și termenul în care utilizatorul serviciilor de plată/deținătorul de monedă electronică va primi răspunsul final. Termenul pentru primirea răspunsului final nu poate depăși 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamației.

(4) Cerințele suplimentare cu privire la modul de gestionare a reclamațiilor utilizatorilor serviciilor de plată/deținătorilor de monedă electronică de către prestatorii de servicii de plată/emitenții de monedă electronică se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

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.

PREŞEDINTELE PARLAMENTULUI **Marian LUPU**

Chişinău, 18 mai 2012.
Nr.114.