

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

HOTĂRÂREA nr. __
din ____ 2025

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

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

HOTĂRĂȘTE:

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

- 1.1. la punctul 1 cuvântul „interbancare” se substituie cu cuvântul „interne”;
- 1.2. la punctul 2, textul „Punctul 1, 3, 4 subpunctele 2)-9), 12)-14), 16)-18) și 22), 5, Capitolul V, Capitolul VI și anexa nr. 6 se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA),” se substituie cu textul „Pentru operațiunile de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA), punctul 1, 3, 4 subpunctele 2)-9), 12)-14), 16)-18) și 22), 5, Capitolul V, Capitolul VI și anexa nr. 6 se aplică doar”;
- 1.3. punctul 3 se completează cu subpunctul 3¹) cu următorul cuprins:

„3¹) LEI (Legal Entity Identifier) – cod de referință alfanumeric unic din 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei persoane juridice;”;

1.4. Punctul 4:

1.4.1. la subpunctul 7), textul „. În situația operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, prin state diferite se înțelege state din SEPA” se exclude;

1.4.2. la subpunctul 15), textul „și sistemul de compensare cu decontare pe bază netă” se substituie cu textul „, sistemul de compensare cu decontare pe bază netă și sistemul de plăți instant;”;

1.4.3. la subpunctul 18), textul „implementarea schemelor pentru operațiunile de plată în SEPA” se substituie cu textul „referitoare la realizarea operațiunilor de plată transfrontaliere”;

1.4.4. subpunctul 19) va avea următorul cuprins „Transfer de credit transfrontalier – serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată transfrontalieră sau o serie de operațiuni de plată transfrontaliere efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;”;

1.5. la punctul 12 și punctul 16 subpunctul 3) cuvântul „internațional” se substituie cu cuvântul „transfrontalier”;

1.6. punctul 21 va avea următorul cuprins: „Prestatorul de servicii de plată raportează transferurile de credit efectuate și/sau recepționate prin intermediul:

1) rețelei SWIFT, pentru care prestatorul de servicii de plată asigură furnizarea copiilor mesajelor de plată către Banca Națională a Moldovei, prin intermediul serviciului SWIFT FINInform/SWIFT NetInform, administrat de Banca Națională a Moldovei;

2) schemelor de plăți SEPA;

3) schemelor de plată cu cardul;

4) altor modalități decât cele menționate în subpct. 1) - 3), ce vizează operațiuni de plată transfrontaliere.”;

1.7. se completează cu punctul 21¹, cu următorul cuprins: „Prestatorul de servicii de plată asigură raportarea transferurilor de credit conform pct.21 subpct.2)-4) către Banca Națională a Moldovei în ziua lucrătoare următoare zilei în care s-a efectuat și/sau recepționat transferul, conform modalității de raportare stabilite în actele normative aprobate de Banca Națională a Moldovei.”;

1.8. la punctul 22 cuvântul „internaționale” se exclude;

1.9. punctul 23 va avea următorul cuprins „În privința incidentelor care pot surveni în contextul executării pct. 21 se aplică prevederile Regulamentului nr. 29/2025 privind cerințele minime pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei

informației și comunicațiilor, securității informației și continuității activității și modificarea unor acte normative”;

- 1.10. punctul 24 se abrogă;
- 1.11. la punctele 64 și 65 textul „internațional” se substituie cu textul „transfrontalier”;
- 1.12. la Anexa nr. 1, secțiunea II se completează cu punctul 2 cu textul: „2. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”;
- 1.13. la Anexa nr. 2:
 - 1.13.1. în denumire, cuvântul „internațional” se substituie cu textul „transfrontalier și transferului de credit național în valută (cu excepția transferurilor în cadrul SEPA)”;
 - 1.13.2. în secțiunea I, la punctul 7 cuvântul „internațional” se substituie cu sintagma „de credit ”;
 - 1.13.3. în secțiunea I, la punctul 14, cuvântul „internațional” se exclude;
 - 1.13.4. secțiunea II se completează cu punctul 5 cu următorul cuprins: „5. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”;
- 1.14. la Anexa nr. 3, secțiunea II se completează cu punctul 2 cu următorul cuprins: „2. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”

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

- 2.1. punctul 5 se completează cu subpunctul 16, cu următorul cuprins: „16) Raportul ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți SEPA, schemelor de plată cu cardul, altor modalități decât cele menționate, ce vizează operațiuni de plată transfrontaliere - conține date despre transferul de credit în valută și în moneda națională realizat prin intermediul modalităților menționate, cu excepția informației privind operațiunile de remitere de bani care se reflectă în raportul ORD 5.8 Operațiuni de remitere de bani utilizate de către persoanele fizice (Anexa nr. 17).”;
- 2.2. punctul 5¹, lit. a), după textul „ORD 5.21” se completează cu textul „, ORD 5.22”, iar după textul „servicii de plată” se completează cu textul „, cu excepția celor care nu au dreptul de a presta serviciile respective”;
- 2.3. Instrucțiunea se completează cu Anexa nr. 17 cu următorul cuprins:

Codul
prestatorului

ORD 0522
Codul formularului

RAPORT

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

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

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului

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

1. În raport se reflectă informația aferentă transferului de credit, efectuat și/sau recepționat conform modalităților de transmitere a mesajelor de plată prevăzute la pct. 21 subpct. 2)-4) din Regulamentul cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023, cu excepția informației privind operațiunile de remitere de bani care se reflectă în raportul ORD 5.8 Operațiuni de remitere de bani utilizate de către persoanele fizice (Anexa nr.8).

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

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

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

02 – transferurile de credit transfrontaliere efectuate și/sau recepționate prin intermediul serviciului Visa Direct al schemei de plăți VISA;

03 – transferurile de credit transfrontaliere efectuate și/sau recepționate prin intermediul serviciului MoneySend al schemei de plăți Mastercard,;

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

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

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

6. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, cel târziu la ora 16:00 a zilei lucrătoare următoare zilei efectuării și/sau recepționării transferului. Operațiunile pentru ziua de vineri, sâmbătă, duminică și/sau zilele oficiale de sărbătoare în care s-au efectuat operațiuni de plată definite la pct.1, urmează a fi prezentate cumulativ, într-un singur raport, în următoarea zi lucrătoare. Pentru zilele lucrătoare în care nu s-au efectuat

operațiuni, raportul urmează a fi prezentat fără informații fiind completate doar datele de contact ale executorului raportului.”

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

- 3.1. la punctul 5.3.1. cuvântul „experiență” se substituie cu textul „o experiență de cel puțin 3 ani”;
- 3.2. la punctul 5.3.2. textul „certificat de calificare a contabilului, eliberat de către o societate independentă de calificare în domeniul contabilității și/sau auditului, precum” se substituie cu textul „unul dintre următoarele certificate de calificare a contabilului:”;
- 3.3. la punctul 5.3.3. textul „3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare, dintre care cel puțin un an” se substituie cu sintagma „1 an”;
- 3.4. la punctul 8.5.:
 - 3.4.1. cuvântul „confirmate” se substituie cu textul „a căror conformitate cu originalul este confirmată”;
 - 3.4.2. după sintagma „prin semnătura” se completează cu textul „olografă sau electronică calificată”;
- 3.5. la punctul 9, textul „în original sau copie legalizată în termen de 10 zile” se substituie cu textul „în copii, a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată a organului de conducere/membrului organului de conducere a prestatorului de servicii de plată nebancar, în termen de 20 zile”;
- 3.6. la punctul 10, după textul „data recepționării acestora” se completează cu textul „, având dreptul să solicite de la prestatorul de servicii de plată nebancar prezentarea oricăror documente de la punctul 8, în original, atunci când consideră necesar”;
- 3.7. la punctul 11:
 - 3.7.1. după textul „prezentate sunt incomplete” se completează cu textul „sau, după caz, este necesară prezentarea acestora în original conform punctului 10,”;
 - 3.7.2. după textul „ cu privire la documentele și informațiile care lipsesc” se completează cu textul „și/sau pentru care este necesară prezentarea originalului”;
 - 3.7.3. cuvintele „care lipsesc” din ultima propoziție se substituie cu cuvântul „solicitate”;

3.8. la punctul 12, după textul „nu prezintă documentele și informațiile care lipsesc” se completează cu textul „și/sau documentele originale solicitate conform punctului 10”;

3.9. la punctul 22:

3.9.1. după textul „prestatorului de servicii de plată nebancar”, textul „ , cu anexarea situațiilor financiare” se exclude;

3.9.2. în final, se completează cu textul „ , cu anexarea situațiilor financiare”.

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

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

4.2. la punctul 67, textul „în termen de 10 zile” se substituie cu textul „în copii, a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată a organului de conducere/membrului organului de conducere a prestatorului de servicii de plată nebancar, în termen de 20 zile”;

4.3. la punctul 68, după textul „data recepționării acestora” se completează cu textul „ , având dreptul să solicite de la prestatorul de servicii de plată nebancar prezentarea oricăror documente de la punctul 66, în original, atunci când consideră necesar”;

4.4. punctul 69:

4.4.1. după textul „documentele prezentate sunt incomplete” se completează cu textul „ , sau, după caz, este necesară prezentarea acestora în original conform punctului 68”;

4.4.2. după textul „documentele și informațiile care lipsesc” se completează cu textul „și/sau documentele originale solicitate conform punctului 68”.

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

6. Prezenta hotărâre intră în vigoare peste 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția punctelor 3 și 4 care intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

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