Aprobat

prin Hotărârea Comitetului executiv

 al Băncii Naționale a Moldovei

nr. 10 din 11 ianuarie 2024

*(în vigoare din 25.01.2024)*

**REGULAMENT**

**cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari**

**Capitolul I**

**DISPOZIŢII GENERALE**

1. Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari se aplică societăţilor de plată, furnizorilor de servicii poştale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică și societăţilor emitente de monedă electronică, având ca obiect reglementarea activității de prestare a serviciilor de plată şi/sau de emitere a monedei electronice.
2. Noţiunile şi expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.
3. Prestatorul de servicii de plată nebancar este obligat să notifice Banca Naţională a Moldovei despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenţei/cererea de înregistrare. Notificarea se prezintă la Banca Naţională a Moldovei 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, prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie, precum și o notă informativă cu descrierea modificărilor efectuate în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/cererea de înregistrare.
4. 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 a Moldovei și/sau înainte de numirea unor noi organe de conducere, noi membri ale acestora și/sau noi persoane care dețin funcții-cheie, prestatorul de servicii de plată nebancar se va adresa cu o solicitare la Banca Națională a Moldovei pentru a evalua și aproba modificările sau noile persoane conform exigențelor stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu anexarea documentelor și informațiilor specificate în Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.

**Capitolul II**

**CERINȚE FAȚĂ DE CAPITAL**

1. Societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servici poștale, în calitate de emitent de monedă electronică trebuie să dispună, în orice moment al desfăşurării activităţii sale, de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la art.82 sau la art.83 alin.(2), (3) şi (41) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, luându-se în considerare suma mai mare.
2. Societatea de plată/ furnizorul de servici poștale în calitate de prestator de servicii de plată, cu excepția celei/celui care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ori ambele servicii de plată, trebuie să dispună în orice moment al desfăşurării activităţii sale, de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la art.12 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sau va fi cel puţin egal cu rezultatul obţinut conform modalităţii de calcul prevăzute la art.13 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, fiind luată în considerare suma mai mare.
3. Societatea de plată, cu excepția celei care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ori ambele servicii de plată, furnizorul de servicii poştale în calitate de prestator de servicii de plată prezintă Băncii Naţionale a Moldovei, cel târziu la 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, informaţiile aferente capitalului reglementat, conform anexei nr.1.
4. Societăţile emitente de monedă electronică, furnizorul de servicii poştale, în calitate de emitent de monedă electronică, prezintă Băncii Naţionale a Moldovei, cel târziu la 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, informaţiile aferente capitalului reglementat, calculat pentru fiecare lună calendaristică conform art.83 alin.(3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică şi conform anexei nr.2.
5. Prestatorul de servicii de plată nebancar, cu excepția celui care prestează serviciul de plată menționat la art. 4 alin (1) pct. 8) și pct. 9) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ori ambele servicii de plată, evaluează trimestrial, cel târziu până în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, toate creanţele înregistrate, cu excepţia mijloacelor băneşti plasate ca fonduri de garantare, a celor acordate ca avansuri în bază de contract şi a creditelor legate de executarea operaţiunilor de plată. În cazul constatării creanţelor cu termenul de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenţei prevăzută de contract, prestatorul de servicii de plată nebancar clasifică creanţele conform următoarelor categorii şi consemnează rezultatele într-un act de evaluare şi clasificare, al cărui conţinut se stabileşte de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată nebancar:

1) categoria I - creanţe al căror termen de achitare este expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv;

2) categoria II – creanţe al căror termen de achitare este expirat de la 181 până la 365 de zile inclusiv;

3) categoria III – creanţe al căror termen de achitare este expirat mai mult de 365 zile.

1. Pentru creanţele cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenţei prevăzută de contract, prestatorul de servicii de plată nebancar stabileşte de sine stătător şi întreprinde măsuri adecvate de gestionare a riscurilor pe fiecare categorie.

**Capitolul III**

**ÎNREGISTRAREA ȘI RADIEREA SUCURSALELOR, AGENȚILOR, PUNCTELOR DE LUCRU/OFICIILOR SECUNDARE**

1. Prestatorul de servicii de plată nebancar are dreptul să desfăşoare activităţi pentru care a obţinut licenţă 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. Prestatorul de servicii de plată nebancar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înscrierea acesteia în registrul menționat la art. 23 sau 85 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform procedurii descrise la Capitolul III Secțiunea 1 și după obținerea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor art. 19 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.
3. Prestatorul de servicii de plată nebancar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat poate începe desfășurarea activității doar după înscrierea sucursalei în registrul menționat la art. 23 sau art. 85 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform procedurii descrise în Capitolul III Secțiunea 1. Toate sucursalele din străinătate ale prestatorului de servicii de plată nebancar constituit în Republica Moldova care sunt înființate în același stat sunt considerate drept o singură sucursală în sensul art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
4. Prestatorul de servicii de plată nebancar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova și/sau din alt stat, punct de lucru sau oficiu secundar poate începe activitatea doar după înscrierea agentului de plată/punctului de lucru/oficiului secundar în registrul menționat la art. 23 sau art. 85 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, conform procedurii descrise în Capitolul III Secțiunea 2 și 3, respectiv.
5. Cererile menționate în Capitolul III Secțiunile 1-4, documentele și informațiile anexate la acestea se vor depune la Banca Naţională a Moldovei în format electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei cu privire la licenţiere, autorizare şi notificare sau pe suport hârtie, la sediul Băncii Naţionale a Moldovei.
6. Cererile menționate în Capitolul III Secțiunile 1-4, documentele și informațiile anexate la acestea, cu excepția celor prevăzute la pct. 36 subpunctul 2) și 6), se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română, în original sau copii legalizate. În cazul prezentării originalelor pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei, prestatorul de servicii de plată nebancar va anexa la originale copiile de pe acestea, cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrului organului de conducere a corespunderii copiei cu originalul prezentat. Originalele prezentate pe suport hârtie se restituie, la cererea prestatorului de servicii de plată nebancar.

**Secțiunea 1**

**Depunerea cererilor pentru înregistrarea sucursalelor**

1. Pentru ca prestatorul de servicii de plată nebancar să deschidă sucursală pe teritoriul altui stat, trebuie să fie îndeplinite următoarele condiții:
	1. prestatorul de servicii de plată nebancar dispune de un management adecvat și de o situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;
	2. cadrul legislativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a Moldovei a funcțiilor sale de supraveghere;
	3. prestatorul de servicii de plată nebancar înregistrează o evoluție corespunzătoare a indicatorilor de activitate și nu se află în situația de a nu îndeplini alte cerințe față de capital stabilite de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.
2. Prestatorul de servicii de plată nebancar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalelor din Republica Moldova, prezintă Băncii Naţionale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, o cerere de înregistrare în Registrul societăţilor de plată/furnizorilor de servicii poştale sau Registrul societăţilor emitente de monedă electronică conform modelului prezentat în anexa nr. 4, care trebuie să conţină, cel puţin, informaţii cu privire la: denumirea sucursalei, sediul/adresa acesteia, numele și prenumele persoanei care deține funcția de conducător al sucursalei, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul sucursalei, valoarea plăţilor care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet.
3. Prestatorul de servicii de plată nebancar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, următoarele documente şi informaţii:
4. cererea de înregistrare conform modelului prezentat în anexa nr. 4, care trebuie să conţină, cel puţin, informaţii cu privire la: denumirea sucursalei, sediul/adresa acesteia, numele și prenumele persoanei care deține funcția de conducător al sucursalei, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul sucursalei, valoarea plăţilor care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet și, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei;
5. extrasul din procesul-verbal al ședinței organului de conducere/membrilor organului de conducere la care a fost luată decizia privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;
6. informația cu privire la activitățile preconizate a fi desfășurate de către sucursală;
7. numele, prenumele persoanei înaintate în funcția de conducător al sucursalei de pe teritoriul altui stat, documentele și informațiile necesare evaluării acesteia conform Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică;
8. argumentarea economică privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, care va conține, dar nu se va limita la următoarele informații și date: scopul și oportunitatea deschiderii sucursalei pe teritoriul statului respectiv; corelarea indicatorilor preconizați ai activității sucursalei cu prevederile planului de afaceri al prestatorului de servicii de plată nebancar, rentabilitatea;
9. prezentarea cadrului legislativ și instituțional aferent prestării serviciilor de plată al statului respectiv, cu includerea cel puțin a informațiilor referitoare la autoritatea competentă care este responsabilă de supravegherea sucursalei, cerințele prudențiale înaintate prestatorului de servicii de plată nebancar de către autoritatea de reglementare din statul respectiv pentru acordarea accesului pe piața supravegheată de acesta, legislația în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv standardele privind identificarea clientului și orice alte informații relevante pentru desfășurarea activității.
10. Procedura de evaluare a conducătorilor sucursalelor privind reputația bună, cunoștințe și experiență adecvată este prevăzută de Capitolul V din Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.
11. Înainte de modificarea oricăror date aferente conducătorilor sucursalelor care au fost evaluați și aprobați de Banca Națională a Moldovei și/sau înainte de numirea unor noi conducători ai sucursalelor, prestatorul de servicii de plată nebancar se va adresa cu o solicitare la Banca Națională a Moldovei pentru a evalua și aproba modificările sau noii conducători conform exigențelor stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică cu anexarea documentelor și informațiilor specificate în Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea 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 emitenți de monedă electronică.
12. În cazul deschiderii de către prestatorul de servicii de plată nebancar din Republica Moldova a altor sucursale în străinătate pe teritoriul aceluiași stat, cererea de înregistrare a sucursalei/lor se întocmește și se examinează conform condițiilor expuse la pct. 19 și Capitolul III Secțiunea 5.
13. Sucursala prestatorului de servicii de plată nebancar înființată pe teritoriul altui stat poate desfășura toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată prestatorului de servicii de plată nebancar, în limitele împuternicirilor acordate de prestatorul de servicii de plată nebancar prin regulamentul sucursalei, precum și în limita dispozițiilor legale din statul respectiv.
14. Sucursala din alt stat al prestatorului de servicii de plată nebancar se deschide în termen de 1 an de la data notificării deciziei cu privire la înregistrare. Banca Națională a Moldovei, la cererea prestatorului de servicii de plată nebancar, poate prelungi acest termen dacă este necesar, cu cel mult 6 luni. În cazul în care sucursala respectivă nu a fost deschisă în termenul menționat, Banca Națională a Moldovei radiază sucursala respectivă din Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică.
15. Prestatorul de servicii de plată nebancar notifică Banca Națională a Moldovei despre deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, în termen de 2 zile lucrătoare din ziua începerii activității.
16. Înființarea și închiderea unei sucursale pe teritoriul altui stat de către prestatorii de servicii de plată nebancari din Republica Moldova sunt supuse și dispozițiilor legale din statul respectiv.

**Secțiunea 2**

**Depunerea cererilor pentru înregistrarea agenților de plată**

1. Fiecare persoană fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele şi pe contul prestatorului se servicii de plată nebancar, al sucursalelor şi al agenţilor de plată va fi considerată agent de plată în sensul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
2. La evaluarea caracterului adecvat al administratorilor agenților se iau în considerare dovezile care să ateste că aceștia se bucură de reputaţie bună, posedă cunoştinţele şi experienţa adecvată prestării serviciilor de plată.
3. Administratorii agenților au reputaţie bună, dacă nu există probe contrarii care să creeze suspiciuni întemeiate referitoare la reputaţia acestora. Evaluarea reputaţiei administratorilor agenților se efectuează ţinându-se cont de totalitatea informaţiilor oficiale care confirmă buna credinţă, integritatea şi posedarea altor calităţi şi că persoana dată va activa în conformitate cu legea şi nu va acţiona în periclitarea siguranţei şi credibilităţii prestatorului de servicii de plată nebancar.
4. La evaluarea persoanei care administrează agentul de plată conform criteriului de reputaţie se vor lua în considerare, în măsura în care prezintă relevanţă, cel puţin, următoarele situaţii sau circumstanţe:

1) existenţa dovezilor că persoana nu a fost transparentă, deschisă şi cooperantă cu autorităţile de supraveghere ale sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

2) persoanei i s-a refuzat o autorizaţie (aprobare, permisiune, confirmare) de către o autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

3) persoana a exercitat, fără autorizaţia autorităţii menţionate la subpunctul 2), o funcţie pentru care, potrivit dispoziţiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obţinerii unei astfel de autorizaţii;

4) în exercitarea funcţiei de administrare în cadrul unei persoane juridice, persoana nu şi-a îndeplinit responsabilităţile care decurgeau din această calitate sau a participat la adoptarea şi/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

5) persoana se află sub urmărire penală sau are calitatea de inculpat/contravenient în cadrul unui proces penal/contravenţional şi/sau de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancţiunilor fiscale sau disciplinare, sau sancţiuni pentru infracţiuni economice;

6) persoana juridică în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcţia de membru al consiliului sau al organului executiv sau la care exercită sau a exercitat controlul înregistrează şi/sau a înregistrat o performanţă financiară negativă, ţinând cont, în special, de procedurile de faliment şi lichidare;

7) persoana juridică care se află sub supravegherea unei autorităţi de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcţia de membru al consiliului şi/sau membru al organului executiv ori la care are sau a avut o deţinere calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situaţii:

a) face/a făcut obiectul unor sancţiuni şi/sau măsuri sancţionatoare; şi/sau

b) sunt/au fost aplicate măsuri de rezoluţie de către autoritatea de rezoluţie;

8) existenţa unor procese civile, contravenționale sau penale, investiţii sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidităţii financiare a persoanei înaintate în funcţia de administrator şi/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana este parte în asocieri în participaţie (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deţine funcţia de membru al organului de conducere;

9) persoana a purtat răspundere pentru apariţia problemelor financiare şi administrative la locurile anterioare de muncă, fapt documentat prin:

a) aplicarea faţă de această persoană a sancţiunilor disciplinare, în cazul în care termenul de validitate a acestora nu a expirat;

b) aplicarea de către o autoritate a sancţiunilor sub formă de amendă sau de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcţie, sau de a desfăşura o anumită activitate, sau sub formă de arest contravenţional, obligare la repararea prejudiciilor materiale;

10) persoana a purtat răspundere pentru escrocherii şi evaziune fiscală;

11) persoanei i s-a retras de către Banca Naţională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova şi/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea funcţiei de administrator;

12) alte situaţii sau circumstanţe care au relevanţă pentru evaluarea reputației persoanei.

1. Banca Naţională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situaţii sau circumstanţe care examinate separat nu afectează reputaţia persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.
2. Cerinţele privind cunoştinţele şi experienţa adecvată pentru administrarea agentului de plată, la care valoarea plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet depăşeşte suma de 5000000 lei, sunt întrunite dacă persoana:

1) posedă studii superioare;

2) are experienţă de muncă dobândită într-o entitate cu un gen de activitate comparabil cu cel de prestare a serviciilor de plată pe care agentul de plată intenţionează să îl desfăşoare;

3) Banca Naţională a Moldovei a obţinut dovezi, inclusiv urmare solicitării de informaţii suplimentare, privind cunoştinţele şi experienţa adecvată îndeplinirii funcţiei respective.

1. Cerinţele privind cunoştinţele şi experienţa adecvată pentru administrarea agentului de plată, la care valoarea plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet nu depăşeşte suma de 5000000 lei, sunt întrunite dacă, urmare examinării informaţiilor prezentate conform prevederilor pct. 37, Banca Naţională a Moldovei a obţinut dovezi privind posedarea de către administrator a cunoştinţelor şi experienţei adecvate îndeplinirii funcţiei.
2. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să se asigure că solicitarea de înregistrare a agentului de plată situat în alt stat asigură îndeplinirea următoarele condiții:

1) persoana este licențiată/înregistrată să furnizeze serviciul de plată respectiv în țara terță și este supravegheat de o autoritate competentă relevantă din țara terță respectivă;

2) există un acord de cooperare adecvat, de exemplu sub forma unui memorandum de înțelegere sau a unui acord colegial, între Banca Națională a Moldovei și autoritățile de supraveghere responsabile de supravegherea persoanei respective;

3) acordul de cooperare menționat la subpunctul 2) trebuie să garanteze că Banca Națională a Moldovei poate cel puțin:

a) să obțină, la cerere, informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor de supraveghere care îi revin în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

b) să obțină acces la orice date, documente, sedii sau membri ai personalului din țara terță care sunt relevante pentru îndeplinirea prerogativelor de supraveghere;

c) să primească, cât mai curând posibil, informații de la autoritatea de supraveghere din țara terță pentru a investiga încălcările eventuale ale cerințelor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

d) să coopereze cu autoritățile de supraveghere relevante din țara terță în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor și măsurilor prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Cooperarea trebuie să includă, fără a se limita neapărat la acestea, primirea de informații de la autoritățile de supraveghere din țara terță, cât mai curând posibil, privind eventuale încălcări ale cerințelor aplicabile ce decurg din reglementarea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice.

1. Anterior iniţierii desfăşurării activităţii prin intermediul agenţilor de plată, cu excepţia agenţilor de plată menţionaţi la pct. 39, prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea administratorilor agenţilor de plată conform cerinţelor minime prevăzute în anexa nr.3. Instruirea administratorilor agenţilor de plată va fi documentată, iar toate înregistrările cu privire la instruire vor fi păstrate în termenul prevăzut la art. 32 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Instruirea administratorilor agenţilor de plată va include instruirea iniţială (anterioară iniţierii activităţii), conform cerinţelor minime prevăzute în anexa nr.3, şi continuă - prin punerea la dispoziţia administratorilor agenţilor de plată a publicaţiilor periodice, buletinelor informative, remiterea informaţiei cu privire la site-urile web utile etc.
2. Prestatorii de servicii de plată nebancari care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată, la care valoarea plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că va depăşi suma de 5000000 lei, prezintă Băncii Naţionale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, următoarele documente şi informaţii:

1) cerere de înregistrare în Registrul societăţilor de plată/furnizorilor de servicii poştale sau Registrul societăţilor emitente de monedă electronică conform anexei nr. 4, care trebuie să conţină, cel puţin, informaţii cu privire la: denumirea/numele și prenumele agentului de plată, sediul/adresa acestuia, numele și prenumele persoanei care deține funcția de administrator al agentului, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul agentului, valoarea plăţilor care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului de plată în sistemul informaţional al prestatorului de servicii de plată nebancar;

2) copia actului de identitate a administratorului agentului cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar a corespunderii copiei cu originalul;

3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcţia de administrator sau alt document echivalent;

4) certificatul de cazier judiciar al administratorului agentului de plată sau alt document echivalent eliberat de autorităţile din ţara în care are stabilit domiciliul/stabilită reşedinţa;

5) certificatul privind lipsa restanţelor faţă de bugetul public naţional al administratorului agentului, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului – actele persoanei fizice privind lipsa restanţelor faţă de bugetul public al ţării/ţărilor al cărei rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din ţările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii şi legalizate conform legislaţiei în vigoare;

6) copia diplomei de studii cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar a corespunderii copiei cu originalul;

7) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună până la data depunerii cererii, în cazul agenţilor de plată persoane juridice;

8) lista serviciilor de plată ale prestatorului de servicii de plată nebancar pentru care agentul este mandatat, descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul agentului de plată, precum şi descrierea schemei fluxului financiar şi informaţional dintre părţile participante la efectuarea operaţiunilor;

9) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr.5;

10) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de agentul de plată pentru a se conforma cerinţelor prevăzute de legislaţia în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;

11) declaraţia administratorului prestatorului de servicii de plată nebancar conform modelului prevăzut în anexa nr.6, care confirmă faptul că administratorul agentului de plată a fost instruit în domeniile care ţin de activitatea pe care intenţionează să o desfășoare, conform cerinţelor minime prevăzute în anexa nr. 3;

12) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă – în cazul în care cererea de înregistrare este semnată (depusă) de către o altă persoană decât organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar.

1. Prestatorii de servicii de plată nebancari care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată, la care valoarea plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăşi suma de 5000000 lei, prezintă Băncii Naţionale a Moldovei, pentru înscrierea în registru documente şi informaţii în conformitate cu pct. 36 subpunctele 1), 2), 3), 8), 9), 10), 11) şi 12).
2. În cazul în care pe parcursul desfăşurării activităţii valoarea estimată a plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet de către un agent de plată înregistrat va depăşi valoarea stabilită la pct. 37, prestatorul de servicii de plată nebancar va notifica, în termen de 15 zile lucrătoare Banca Naţională a Moldovei, prezentând documentele şi informaţiile ce confirmă modificările în cauză, precum și documentele specificate la pct. 36 subpunctele 4)-7) și 9). Banca Naţională a Moldovei va examina documentele şi informaţiile prezentate în termenele şi condiţiile prezentului regulament pentru încredințarea faptului că sunt întrunite condițiile de înregistrare pentru agenții de plată la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic depășește valoarea stabilită la pct. 37.
3. Prestatorii de servicii de plată nebancari care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deţine licenţa Băncii Naţionale a Moldovei (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poştale/societate emitentă de monedă electronică) prezintă la Banca Naţională a Moldovei o cerere de înregistrare a agentului conform pct. 36 subpunctul 1), însoţită de o declaraţie pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată, prin care se confirmă faptul că informaţiile prezentate anterior Băncii Naţionale a Moldovei sunt actuale, veridice şi complete.

**Secțiunea 3**

**Înregistrarea punctelor de lucru/oficiilor secundare. Notificarea agenților de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice**

1. Prestatorii de servicii de plată nebancari care intenţionează să presteze servicii de plată prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republici Moldova prezintă Băncii Naționale a Moldovei pentru înscrierea în registru următoarele documente și informații:
	1. cerere de înregistrare în Registrul societăţilor de plată/furnizorilor de servicii poştale sau Registrul societăţilor emitente de monedă electronică conform anexei nr. 4, care trebuie să conţină, cel puţin, informaţii cu privire la: denumirea punctului de lucru/oficiului secundar, sediul/adresa acestuia, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar, valoarea plăţilor care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet;
	2. lista serviciilor de plată ale prestatorului de servicii de plată nebancar ce urmează a fi prestate prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar, precum şi descrierea schemei fluxului financiar şi informaţional dintre părţile participante la efectuarea operaţiunilor;
	3. o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de punctul de lucru/oficiul secundar pentru a se conforma cerinţelor prevăzute de legislaţia în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;
	4. confirmarea înregistrării punctului de lucru/oficiului secundar de către organul fiscal.
2. Societăţile emitente de monedă electronică care distribuie şi răscumpără monedă electronică prin intermediul agenţilor de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice, în conformitate cu art. 90 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, notifică Banca Naţională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare despre iniţierea activităţii respective, cu prezentarea informaţiilor referitoare la aceştia: numele și prenumele/denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul/adresa acestuia, numele/prenumele administratorului agentului, numărul de identificare de stat (IDNP) al administratorului agentului, tipul activităţii desfăşurate: distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice. Notificarea este necesară şi în cazul în care agentul societăţii emitente de monedă electronică este agent de plată înscris în Registrul societăţilor emitente de monedă electronică. În cazul încetării activităţii de distribuire şi/sau răscumpărare a monedei electronice prin intermediul agentului sau modificării datelor anterior prezentate pentru respectivul agent, societatea emitentă de monedă electronică va notifica Banca Naţională a Moldovei în termenele şi condiţiile specificate la art.21 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Notificările prevăzute în prezentul punct se vor depune de organul de conducere/membrul organului de conducere a societăţii emitente de monedă electronică.

**Secțiunea 4**

**Notificări privind modificarea informațiile prezentate în vederea înregistrării sucursalelor/agenților de plată/punctelor de lucru/oficiilor secundare**

1. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să asigure respectarea exigenţelor faţă de administratorii agenților de plată prevăzute în Capitolul III Secțiunea a 2-a pe întreaga perioadă de activitate a acestora. În acest sens, prestatorii de servicii de plată nebancari stabilesc mecanisme şi proceduri interne care să permită actualizarea informaţiilor pe care le deţin despre administratorii respectivi, inclusiv prin instituirea obligaţiei acestora de a furniza prestatorului de servicii de plată nebancar informaţii şi documente relevante şi actuale.
2. Prestatorii de servicii de plată nebancari notifică Banca Naţională a Moldovei în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor, despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile prezentate pentru înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările respective. Prestatorul de servicii de plată nebancar depune originalele documentelor și informațiilor și copiile de pe acestea, cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrului organului de conducere a corespunderii copiilor cu originalele prezentate. Originalele prezentate pe suport hârtie se restituie, la cererea prestatorului de servicii de plată nebancar.
3. În cazul schimbării administratorului agentului, prestatorul de servicii de plată nebancar prezintă, după caz, documentele şi informaţiile specificate la pct. 36 sau 37 pentru fiecare administrator nou-desemnat. În cazul schimbării administratorului agentului înregistrat conform pct. 39, se va prezenta o notificare Băncii Naționale a Moldovei cu specificarea administratorului nou-desemnat.

**Secțiunea 5**

**Examinarea cererilor de înregistrare . Radierea**

1. Banca Naţională a Moldovei examinează documente şi informaţiile specificate la Capitolul III Secțiunea 1-4 şi comunică decizia privind înscrierea în Registrul societăţilor de plată/furnizorilor de servicii poştale sau în Registrul emitenţilor de monedă electronică în termen de 30 de zile lucrătoare de la primirea acestora.
2. În cazul în care documentele sau informaţiile prezentate sunt insuficiente pentru încredințarea faptului că sunt întrunite condițiile de înregistrare sau că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete, Banca Naţională a Moldovei poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea întrunirii condițiilor de înregistrare și/sau a documentelor și informațiilor, inclusiv poate efectua investigaţii suplimentare, poate consulta autorităţile publice şi alte persoane juridice.
3. La solicitarea de către Banca Naţională a Moldovei a informaţiilor suplimentare din partea prestatorului de servicii de plată nebancar, acesta trebuie să transmită informaţiile în termenul solicitat de Banca Națională a Moldovei, perioadă în care termenul de evaluare prevăzut la pct. 45 se suspendă.
4. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit la pct. 47, Banca Națională a Moldovei poate constata renunțarea tacită la cererea prestatorului de servicii de plată nebancar, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică prestatorul de servicii de plată nebancar despre aceasta.
5. Banca Națională a Moldovei înregistrează sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în Registrul societăţilor de plată/furnizorilor de servicii poştale sau în Registrul societăţilor emitente de monedă electronică în condițiile art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentul regulament, dacă sunt întrunite cerințele stabilite de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentul regulament și dacă Banca Națională a Moldovei este încredințată că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete.
6. Prestatorul de servicii de plată nebancar solicită radierea sucursalei, punctului de lucru/oficiului secundar, agentului de plată din Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică în baza cererii depuse în cel mult 3 zile după data încetării desfășurării activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, punctului de lucru/oficiului secundar sau al agentului de plată.
7. În cazul închiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, prestatorul de servicii de plată nebancar, concomitent cu cererea de radiere prevăzută la pct. 50, prezintă următoarele documente și informații:
	1. decizia organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar privind închiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;
	2. informația privind rezultatele procesului de executare a obligațiilor asumate prin sucursala respectivă.

**Secţiunea 6**

**Particularitățile depunerii cererilor în formă electronică**

1. Pentru depunerea cererilor și/sau a setului necesar de documente și informații conform Capitolului III Secțiunea 1-4 în formă electronică, prestatorul de servicii de plată nebancar va utiliza Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (în continuare - Sistem), conform procedurilor prevăzute în Ghidurile de utilizare a respectivului Sistem (care poate fi accesat pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei).
2. La depunerea cererii și setului de documente și informații conform pct. 52, persoana/persoanele autorizate de prestatorul de servicii de plată nebancar confirmă corespunderea actelor incluse în Sistem prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. Prin persoană autorizată se înțelege persoana fizică (angajat al prestatorului de servicii de plată nebancar) care este împuternicită printr-un document intern al prestatorului de servicii de plată nebancar pentru a depune cererea și setul necesar de documente și informații în format electronic. Persoana/persoanele autorizate de prestatorul de servicii de plată nebancar sunt responsabile pentru corespunderea datelor/informațiilor completate în Sistem cu cele din setul de documente și informații deținute de prestatorul de servicii de plată nebancar. Originalul, după caz, copiile documentelor specificate în Capitolul III Secțiunea 1-4 se vor păstra permanent la prestatorul de servicii de plată nebancar.
3. Fără a aduce atingere prevederilor pct. 52, prestatorul de servicii de plată nebancar prezintă suplimentar, pe suport hârtie, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii, următoarele documente:
4. În cazul cererilor de înregistrare a sucursalelor înființate în alt stat – documentele și informațiile menționate la pct. 19 subpunctele 2)-6) în cazurile când nu este posibilă semnarea acestora în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar;
5. În cazul cererilor de înregistrare a agenților de plată, la care valoarea plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că va depăşi suma de 5000000 lei - documentele menționate la pct. 36 subpunctele 3)-5), 7), 9) și 11). Documentele menționate la pct. 36 subpunctele 3)-5) se prezintă pe suport hârtie doar în cazul în care acestea nu sunt emise de către autoritățile competente în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. Documentele prevăzute la pct. 36 subpunctul 3), 9) și 11) se prezintă pe suport hârtie doar în cazurile în care acestea nu sunt emise în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;
6. În cazul cererilor de înregistrare a agenților de plată, la care valoarea plăţilor realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăşi suma de 5000000 lei – documentele menționate la pct. 36 subpunctul 3), 9) și 11) se prezintă pe suport hârtie doar în cazul în care acestea nu sunt emise în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;
7. În cazul cererilor de înregistrare a agenților care deţin licenţa Băncii Naţionale a Moldovei – declarația pe proprie răspundere a administratorului agentului, în cazul în care aceasta nu este emisă în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere a administratorului agentului.
8. În cazul unui incident tehnic de indisponibilitate a Sistemului, comunicat prestatorilor de servicii de plată nebancari de către Banca Națională a Moldovei prin intermediul mijloacelor tehnice disponibile, care nu poate fi remediat în timp util, depunerea cererilor și a seturilor de documente se va face pe suport hârtie.
9. Documentele semnate și depuse prin intermediul Sistemului sau, după caz, pe suport hârtie, se păstrează la Banca Națională a Moldovei în formă electronică sau, după caz, pe suport hârtie.

**Capitolul IV**

**ASPECTE PRIVIND ACTIVITATEA PRESTATORILOR DE SERVICII DE PLATĂ NEBANCARI**

**Secţiunea 1**

**Cerinţele de raportare, evidenţă contabilă şi de păstrare a informaţiei**

1. Prestatorii de servicii de plată nebancari sunt obligaţi să prezinte Băncii Naţionale a Moldovei informaţii contabile distincte şi alte informaţii solicitate, precum şi să supună auditului rapoartele financiare anuale, în conformitate cu art.30 alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
2. Prestatorii de servicii de plată nebancari raportează trimestrial, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, Băncii Naţionale a Moldovei informaţiile contabile prevăzute la art.29 alin.(2) şi art.91 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică şi informaţiile suplimentare conform anexei nr.7 şi anexei nr.8.
3. Prestatorii de servicii de plată nebancari asigură prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informațiilor privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice de către auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul prestatorului de servicii de plată în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, astfel cum este prevăzut la art. 30 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
4. Prestatorii de servicii de plată nebancari păstrează toate înregistrările, documentele şi altă informaţie aferentă serviciilor de plată prestate şi activităţilor desfăşurate timp de cel puţin 5 ani. Documente şi informaţiile menţionate vor include cel puţin: data/ora creării contului de plăţi, adresa IP/IP-uri de la care a fost creat/gestionat contul de plăţi, date despre echipamentul de pe care a fost creat contul de plăți, datele de identificare a persoanei care gestionează contul de plăţi, rulajele, valuta, instrumentele de plată anexate la contul de plăţi, date despre operaţiunile efectuate.

**Secţiunea 2**

**Utilizarea contului de plăţi şi protejarea fondurilor**

1. Prestatorul de servicii de plată nebancar la deschiderea şi administrarea unui cont de plăţi respectă cerinţele stabilite în actele normative aplicabile activităţii sale, inclusiv în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului.
2. La executarea de către prestatorii de servicii de plată nebancari a operaţiunilor de plată menţionate la art.4 alin.(1) pct.3) lit.a) - c), pct.5) și 8) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, decontarea finală a fondurilor se realizează prin intermediul conturilor de plăţi deschise în băncile licenţiate în Republica Moldova, cu excepţia cazului în care aceştia sunt participanţi la Sistemul automatizat de plăţi interne (SAPI).
3. Prestatorul de servicii de plată nebancar este obligat să protejeze fondurile utilizatorilor săi, primite pentru prestarea serviciilor de plată/emiterea monedei electronice, în conformitate cu art.26 și art. 89 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
4. Contul deschis la bancă și/sau la Banca Națională a Moldovei de către prestatorul de servicii de plată nebancar în care se depun (se înregistrează) fondurile primite de la utilizatori nu poate fi folosit pentru deţinerea mijloacelor ce aparţin prestatorului de servicii de plată nebancar, precum şi pentru depozitarea altor fonduri sau active.
5. În sensul art. 26 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, active sigure, lichide și cu risc scăzut se consideră valorile mobiliare de stat sub formă de bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat.
6. Prestatorul de servicii de plată nebancar va separa fondurile primite de la fiecare utilizator de servicii de plată/deţinător de monedă electronică de toate celelalte fonduri pe care le deţine. Separarea fondurilor se va efectua de îndată ce fondurile au fost primite.

**Capitolul V**

**SISTEME DE CONTROL INTERN**

1. Prestatorii de servicii de plată nebancari instituie, mențin și dezvoltă sisteme de control intern fiabile și eficiente, care asigură gestionarea responsabilă a prestatorului de servicii de plată nebancar. Sistemele menționate trebuie să fie proporționale cu natura, scopul și complexitatea serviciilor furnizate de prestatorul de servicii de plată nebancar.
2. Sisteme de control intern sunt considerate fiabile, eficiente și complete dacă permit prestatorului de servicii de plată nebancar să gestioneze riscurile la care este sau poate fi expus în cadrul activității sale de prestare a serviciilor de plată și/sau de emitere a monedei electronice.
3. Prestatorul de servicii de plată nebancar instituie proceduri de evaluare și de revizuire a sistemelor de control intern, actelor, acțiunilor și procedurilor elaborate și implementate în acest sens și evaluează periodic dacă aceste sisteme sunt adecvate, eficiente și proporționale cu natura, amploarea și complexitatea serviciilor furnizate de către prestatorul de servicii de plată nebancar și le modifică/completează, după caz.
4. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în conformitate cu forma juridică în care operează și activitatea pe care o desfășoară, stabilește o structură organizatorică care să asigure o repartizare clară a sarcinilor și responsabilităților între organele de conducere ale acestuia și/sau între membrii săi, persoana care administrează în mod direct activitatea prestatorului de servicii de plată nebancar și alți angajați, într-o manieră care asigură o linie clară de responsabilitate, împiedică conflictul de interese și asigură un sistem adecvat de control intern și un control eficient al riscurilor la care poate fi expus prestatorul de servicii de plată nebancar.
5. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să asigure următoarele:

1) sarcinile și responsabilitățile angajaților sunt identificate clar în procedurile interne;

2) sarcinile, îndatoririle și responsabilitățile angajaților sunt aduse la cunoștința acestora;

3) comunicarea și cooperarea eficientă la toate nivelurile organizaționale, precum și furnizarea de informații fiabile la timp, și necesare luării deciziilor de organele de conducere ale prestatorului de servicii de plată nebancar;

4) procesul de luare și de punere în aplicare a deciziilor este corect, documentat și bazat pe principiile unui sistem de conducere sigur și solid al prestatorului.

1. În conformitate cu activitatea desfășurată, prestatorul de servicii de plată nebancar elaborează și implementează politica de gestionare a resurselor umane pe baza principiilor care asigură angajarea de personal cu cunoștințe și experiență profesională adecvate.
2. Prestatorul de servicii de plată nebancar se asigură că membrii organelor de conducere ale acestuia au acces permanent la toate datele și informațiile relevante pentru funcționarea sa, în special:

1) date și informații privind lichiditatea, valoarea capitalului propriu, datoriile și creanțele prestatorului de servicii de plată nebancar;

2) informații aferente conformării activității prestatorului de servicii de plată nebancar cu actele normative și procedurile interne, inclusiv încălcările constatate în cadrul controalelor efectuate de Banca Națională a Moldovei.

**Anexa nr. 1**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**Calculul capitalului reglementat al societăţii de plată/furnizorului de servicii poştale în calitate de prestator de servicii de plată**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr.d/o** | **Indicator** | **Referinţe** | **Valoarea, lei** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1. | Valoarea totală a plăților | Valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent  |  |
| 2. | Valoarea plăţilor („VP”) | 1/12 din valoarea totală a operaţiunilor de plată executate în anul precedent (conform art. 13 din Lege\*), rd.1/12 |  |
| 3. | 4% din tranşa de VP până la 87,5 milioane lei  | „a” |  |
| 4. | 2,5% din tranşa de VP peste 87,5 milioane lei şi până la 175 milioane lei  | „b” |  |
| 5. | 1% din tranşa de VP peste 175 milioane lei şi până la 1750 milioane lei | „c” |  |
| 6. | 0,5% din tranşa de VP peste 1750 milioane lei şi până la 4375 milioane lei  | „d” |  |
| 7. | 0,25% din tranşa de VP peste 4375 milioane lei  | „e” |  |
| 8. | „k” | conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică:**0,5** – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.6) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică **0,8** – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică**1** – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menţionate la art.4 alin.(1) pct.1)–3), 5) sau toate serviciile permise societăţii de plată conform art.7 alin.(4) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică |  |
| 9. | Capitalul reglementat | (rd.3 + rd.4 + rd.5 + rd.6 + rd.7) x rd.8 |  |

**Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului reglementat**

**de către societatea de plată/furnizorul de servicii poştale** **în calitate de prestator de servicii de plată**

 Raportul este destinat reflectării informaţiei aferente valorii necesare a capitalul reglementat al societăţii de plată/furnizorului de servicii poştale în calitate de prestator de servicii de plată.

1. În coloana 1 se va indica valoarea pentru fiecare indicator. În cazul în care societatea de plată/furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
2. În rândul 1 se va indica valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent;
3. În rândul 2 se va indica valoarea plăților;
4. În rândul 3 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „a”;
5. În rândul 4 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „b”;
6. În rândul 5 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „c”;
7. În rândul 6 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „d”;
8. În rândul 7 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „e”;
9. În rândul 8 se va indica valoarea coeficientului „k” selectat la determinarea capitalului reglementat;
10. În rândul 9 se va indica rezultatul calculării capitalului reglementat.

**Anexa nr. 2**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**Calculul capitalului reglementat al societăţii emitente de monedă electronică**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr.d/o** | **Indicator** | **Referinţe** | **Valoarea, lei** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| 1. | Valoarea capitalului reglementat (CR) pentru activitatea de emitere a monedei electronice |
| 1.1. | Valoarea medie a monedei electronice în circulaţie | conform art. 83 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică |  |
| 1.2. | CR | rd.1.1 x 2%  |  |
| 2. | Valoarea CR pentru activităţile ce nu au legătură cu moneda electronică |
| 2.1. | Valoarea totală a plăţilor | Valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent |  |
| 2.2. | Valoarea plăţilor („VP”) | 1/12 din valoarea totală a operaţiunilor de plată executate în anul precedent (conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică) |  |
| 2.3. | 4% din tranşa de VP până la 87,5 mln. lei  | „a” |  |
| 2.4. | 2,5% din tranşa de VP peste 87,5 milioane lei şi până la 175 milioane lei  | „b” |  |
| 2.5. | 1% din tranşa de VP peste 175 milioane lei şi până la 1750 milioane lei  | „c” |  |
| 2.6. | 0,5% din tranşa de VP peste 1750 milioane lei şi până la 4375 milioane lei  | „d” |  |
| 2.7. | 0,25% din tranşa de VP peste 4375 milioane lei  | „e” |  |
| 2.8. | „k” | conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică:**0,5** – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.6) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică**0,8** – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menţionat la art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică **1** – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menţionate la art.4 alin.(1) pct.1)–3), 5) sau toate serviciile permise societăţii de plată conform art.7 alin.(4) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică |  |
| 2.9. | CR | (rd.2.3 + rd.2.4 + rd.2.5 + rd.2.6 + rd.2.7) x rd.2.8 |  |
| 3. | Valoarea totală a CR | rd.1.2 + rd.2.9 |  |

**Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului reglementat**

**de către societatea emitentă de monedă electronică**

 Raportul este destinat reflectării informaţiei aferente valorii necesare a capitalul reglementat al societăţii emitente de monedă electronică.

1. În coloana 1 se va indica valoarea pentru fiecare indicator. În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
2. În rândul 1.1 se va indica valoarea medie a monedei electronice în circulație;
3. În rândul 1.2 se va indica valoarea capitalului reglementat pentru activitatea de emitere a monedei electronice;
4. În rândul 2.1 se va indica valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent;
5. În rândul 2.2 se va indica valoarea plăților;
6. În rândul 2.3 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „a”;
7. În rândul 2.4 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „b”;
8. În rândul 2.5 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „c”;
9. În rândul 2.6 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „d”;
10. În rândul 2.7 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „e”;
11. În rândul 2.8 se va indica valoarea coeficientului „k” selectat la determinarea capitalului reglementat;
12. În rândul 2.9 se va indica rezultatul calculării capitalului reglementat pentru activităţile ce nu au legătură cu moneda electronică;
13. În rândul 3 se va indica valoarea totală a capitalului reglementat.

**Anexa nr. 3**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**Cerințe minime cu privire la instruirea agenților de plată**

Prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea administratorilor agenților de plată, astfel cum este prevăzut la pct. 35, cel puțin pe următoarele domenii:

1. Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată: inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;
2. Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;
3. Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.

**Anexa nr.4**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**CERERE DE ÎNREGISTRARE**

Subsemnatul(a), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (numele şi prenumele organului de conducere/membrul organlui de conducere/persoanei împuternicite a acestuia)

solicit înregistrarea \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ în calitate de

 (denumirea oficiului secundar/punctului de lucru/agentului/sucursalei)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ cu sediul/adresa:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, administrator/conducător\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 (numele și prenumele administratorului agentului/conducătorului sucursalei)

Lista serviciilor de plată: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(lista serviciilor care se vor presta prin oficiul secundar/punctul de lucru/agent/sucursală)

Valoarea plăților care se estimează a fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ lei.

Codul unic de identificare/alt număr de identificare a agentului de plată în sistemul informațional al prestatorului de servicii de plată nebancar: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(se indică/completează doar în cererile de înregistrare a agenților)

În vederea examinării cererii anexez următoarele documente și informații:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

n. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Numele/prenumele și semnătura \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(numele, prenumele și semnătura organului de conducere/ membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar sau persoanei împuternicite a acestuia)

**Anexa nr.5**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**CHESTIONAR
pentru administratorii agenților de plată pentru evaluarea reputației, cunoștințelor și a experienței**

 1. Denumirea, sediul agentului de plată şi numărul de identificare de stat (IDNO)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

(Pentru persoana fizică, precizaţi numele şi prenumele, domiciliul/reşedinţa, numărul de identificare de stat (IDNP))

2. Elementele de identificare ale administratorului agentului de plată

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

(Precizaţi numele şi prenumele, domiciliul/reşedinţa, numărul de identificare de stat (IDNP))

3. Funcţia pe care o veți exercita în cadrul agentului de plată. Se va prezenta şi o descriere a atribuţiilor şi responsabilităţilor aferente acesteia

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

4. Studiile administratorului agentului de plată

4.1. Instituția de învățământ absolvită. Anul absolvirii. Datele din diplomă (Se va preciza cel mai înalt nivel de studii, inclusiv seria și/sau numărul și data eliberării documentului confirmativ)

............................................................................................................................... ............................................................................................................................... ............................................................................................................................... ............................................................................................................................... ...............................................................................................................................

(Seria, numărul și data eliberării documentului confirmativ nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu o valoarea a plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet mai mică decât cea stabilită la pct. 32)

4.2. Experiența de muncă

(Se va preciza postul de muncă deținut, specificând perioada ocupării acestuia, atribuțiile și responsabilitățile)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

............................................................................................................................... ...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

5. În exercitarea atribuţiilor dvs. veţi urma instrucţiunile unei alte persoane fizice sau juridice din afara sucursalei/agentului de plată? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

6. Aţi fost evaluat din perspectiva reputaţiei în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea şi administrarea activităţii la o entitate sau persoană ce deţine o participaţiune calificată la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a Moldovei, de Comisia Naţională a Pieţei Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

7. Aţi fost condamnat pentru infracţiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracţiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influenţă, declaraţie mincinoasă, infracţiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecţia consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

8. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

9. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

10. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

11. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice, bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricăror alte prevederi ale legislației privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

12. Faceți sau aţi făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de un organ de reglementare sau de autoadministrare profesională pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

 ...............................................................................................................................

13. (În cazul persoanei juridice) Sunteţi o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a Moldovei, de Comisia Naţională a Pieţei Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

14. Aţi fost membru al unui organ de control/administrator sau partener al unei companii a cărei activitate a fost sistată din cauza falimentului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

15. Întreprinderii pe care o reprezentați (conduceți) i-au fost aplicate sancțiuni pentru încălcarea legislației fiscale, a legislației privind serviciile financiare sau a legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

16. Indicați listaentităților conduse sau controlate de dvs., inclusiv entitățile unde dețineți participațiuni calificate, mărimea participațiunilor directe sau indirecte, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea.

(Nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea plăților mai mică decât cea stabilită la pct. 37)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

17. Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete (se va indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării acesteia)

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

...............................................................................................................................

Subsemnatul(a), .................., declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, cunoscând prevederile art. 3521 din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că toate răspunsurile sunt complete şi conforme cu realitatea şi că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Naţională a Moldovei ar trebui înştiinţată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naţionale a Moldovei orice modificare privind informaţiile furnizate.

Data ........................

Numele şi prenumele.........................................

Funcţia (dacă este cazul)................................................

Semnătura.................................................................

Chestionarul va fi completat de fiecare administrator al agentului de plată .

Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calităţii acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

**Anexa nr. 6**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**DECLARAŢIE**

Subsemnatul(a), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, deţinând funcţia

 (numele, prenumele)

de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ în cadrul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ declar pe propria

 (denumirea entității)

răspundere că administratorul agentului (reprezentantul acestuia din cadrul companiei) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (numele, prenumele)  deținând funcția de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ în cadrul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (denumirea entității)

care se solicită de a fi înregistrat în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică, în conformitate cu art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, a fost instruit în domeniile ce țin de:

* prestarea serviciilor conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
* mecanismele de control intern care urmează să fie folosite de sucursală/agentul de plată pentru a se conforma cerinţelor prevăzute de legislaţia în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;
* altele (a se enumera), în funcție de natura, extinderea și complexitatea activității.

Subsemnatul(a) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (numele/prenumele administratorului prestatorului de servicii de plată nebancar)

declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, cunoscând prevederile art. 3521 din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că cele indicate în prezenta declarație sunt conforme cu realitatea şi că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Naţională a Moldovei ar trebui înştiinţată.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Data) (Semnătura)

Confirm că am fost instruit astfel cum se specifică în prezenta declarație și am fost informat despre consecințele prezentării informațiilor false:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Data și semnătura administratorului agentului de plată instruit conform prezentei declarații)

**Anexa nr.7**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**RAPORTUL INFORMAŢII CONTABILE**

**Denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Numărul de** **identificare de stat al prestatorului de servicii de plată nebancar**

**(IDNO):** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Perioada raportării**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Tabelul A Bilanțul contabil**

la situația din\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr. rândului** | **Denumirea indicatorului** | **Valoarea** |
| A | B |  |
|   | **Imobilizări necorporale** |  |
| 010 | Imobilizări necorporale în curs de executție |   |
| 020 | Imobilizări corporale în exploatare, total |   |
| 021 |  din care: * concesiuni, licenţe şi mărci
 |  |
| 022 | drepturi de autor şi titluri de protecţie  |  |
| 023 | programe informatice  |  |
| 024 | alte imobilizări necorporale |  |
| 030 | Fond comercial |   |
| 040 | Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale  |   |
| 050 | **Total imobilizări necorporale** (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040) |   |
|  | **Imobilizări corporale** |  |
| 060 | Imobilizări corporale în curs de execuţie  |   |
| 070 | Terenuri  |   |
| 080 | Mijloace fixe, total |   |
| 081 |  din care:clădiri  |  |
| 082 |  construcţii speciale |  |
| 083 | maşini, utilaje şi instalaţii tehnice  |  |
| 084 |  mijloace de transport |  |
| 085 |  inventar şi mobilier |  |
| 086 |  alte mijloace fixe |  |
| 090 | Resurse minerale  |   |
| 100 | Active biologice imobilizate |   |
| 110 | Investiţii imobiliare |   |
| 120 | Avansuri acordate pentru imobilizări corporale |   |
| **130** | **Total imobilizări corporale** (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120) |  |
|  | **Investiţii financiare pe termen lung**  |  |
| 140 | Investiţii financiare pe termen lung în părţi neafiliate |   |
| 150 | Investiţii financiare pe termen lung în părţi afiliate, total |   |
| 151 |  din care:acţiuni şi cote de participaţie deţinute în părţile afiliate |  |
| 152 | împrumuturi acordate părților afiliate |  |
| 153 | împrumuturi acordate aferente intereselor de participare |  |
| 154 | alte investiţii financiare  |  |
| 160 | **Total investiţii financiare pe termen lung** (rd.140 + rd.150) |   |
|  | **Creanţe pe termen lung şi alte active imobilizate** |  |
| 170 | Creanţe comerciale pe termen lung |   |
| 180 | Creanţe ale părţilor afiliate pe termen lung  |   |
| 181 |  inclusiv: creanţe aferente intereselor de participare |  |
| 190 | Alte creanţe pe termen lung |   |
| 200 | Cheltuieli anticipate pe termen lung |   |
| 210 | Alte active imobilizate |   |
| 220 | **Total creanţe pe termen lung şi alte active imobilizate** (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd. 210) |   |
| 230 | **Total active imobilizate** (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220) |   |
|  | **ACTIVE CIRCULANTE**  |  |
|  | **Stocuri** |  |
| 240 | Materiale şi obiecte de mică valoare şi scurtă durată  |   |
| 250 | Active biologice circulante  |   |
| 260 | Producţia în curs de execuţie  |   |
| 270 | Produse şi mărfuri |   |
| 280 | Avansuri acordate pentru stocuri |   |
| 290 | **Total stocuri** (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280) |   |
|  | **Creanţe curente şi alte active circulante** |  |
| **300** | Creanţe comerciale curente |  |
| **310** | Creanţe ale părţilor afiliate curente |  |
| 311 |  inclusiv: creanţe aferente intereselor de participare |  |
| 320 | Creanţe ale bugetului |   |
| 330 | Creanţele ale personalului |   |
| 340 | Alte creanţe curente |   |
| 350 | Cheltuieli anticipate curente |   |
| 360 | Alte active circulante |   |
| 370 | **Total creanţe curente şi alte active circulante** (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360) |   |
|  | **Investiţii financiare curente** |  |
| 380 | Investiţii financiare curente în părţi neafiliate |   |
| **390** | Investiţii financiare curente în părţi afiliate, total  |   |
| 391 |  din care:acţiuni şi cote de participaţie deţinute în părțile afiliate |  |
| 392 | împrumuturi acordate părților afiliate |  |
| 393 | * împrumuturi acordate aferente intereselor de

participare |  |
| 394 | alte investiţii financiare în părţi afiliate  |  |
| 400 | **Total investiţii financiare curente** (rd.380 + rd. 390) |   |
| 410 | **Numerar şi documente băneşti**  |   |
| 420 | **Total active circulante** (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410) |   |
| 430 | **Total active** (rd.230 + rd.420) |   |
|  | **CAPITAL PROPRIU** |  |
|  | **Capital social și neînregistrat** |  |
| **440** | Capital social  |   |
| 450 | Capital neînregistrat |   |
| 460 | Capital retras |   |
| 470 | Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate |   |
| 480 | **Total capital social și neînregistrat** (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470+ rd.480) |   |
| 490 | **Prime de capital** |   |
| 500 | **CAPITAL PROPRIU** |   |
|  | **Rezerve**  |  |
| 510 | Capital de rezervă |   |
| 520 | Rezerve statutare |   |
| 530 | Alte rezerve  |   |
| 540 | **Total rezerve** (rd.510 + rd.520 + rd.530) |   |
|  | **Profit (pierdere)**  |  |
| 550 | Corecţii ale rezultatelor anilor precedenţi  |   |
| 560 | Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenţi  |   |
| 570 | Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune  |   |
| **580** | Profit utilizat al perioadei de gestiune |   |
| **590** | **Total profit (pierdere)** (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580) |   |
| **600** | **Rezerve din reevaluare** |  |
| **610** | **Alte elemente de capital propriu**  |  |
| **620** | **Total capital propriu** (rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610) |  |
|  | **DATORII pe termen lung** |  |
| **630** | Credite bancare pe termen lung  |  |
| **640** | Împrumuturi pe termen lung  |  |
| **641** |  din care: împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni |  |
| **642** |  inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni convertibile |  |
| **643** | alte împrumuturi pe termen lung |  |
| **650** | Datorii comerciale pe termen lung  |  |
| **660** | Datorii faţă de părţile afiliate pe termen lung |  |
| **661** |  inclusiv: datorii aferente intereselor de participare |  |
| **670** | Avansuri primite pe termen lung |  |
| **680** | Venituri anticipate pe termen lung |  |
| **690** | Alte datorii pe termen lung |  |
| **700** | **Total datorii pe termen lung** (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690) |  |
|  | **Datorii curente**  |  |
| **710** | Credite bancare pe termen scurt |  |
| **720** | Împrumuturi pe termen scurt, total  |  |
| **721** |  din care:împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni  |  |
| **722** |  inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni convertibile |  |
| **723** | alte împrumuturi pe termen scurt |  |
| **730** | Datorii comerciale curente |  |
| **740** | Datorii faţă de părţile afiliate curente  |  |
| **741** |  inclusiv: datorii aferente intereselor de participare |  |
| **750** | Avansuri primite curente |  |
| **760** | Datorii faţă de personal  |  |
| **770** | Datorii privind asigurările sociale şi medicale |  |
| **780** | Datorii faţă de buget |  |
| **790** | Datorii faţă de proprietari |  |
| **800** | Venituri anticipate curente |  |
| **810** | Alte datorii curente |  |
| **820** | **Total datorii CURENTE** (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810) |  |
|  | **PROVIZIOANE** |  |
| **830** | Provizioane pentru beneficiile angajaţilor  |  |
| **840** | Provizioane pentru garanţii acordate cumpărătorilor/clienţilor  |  |
| **850** | Provizioane pentru impozite |  |
| **860** | Alte provizioane |  |
| **870** | **total provizioane** (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860) |  |
| **880** | **Total PASIVE** (rd.620+rd.700+ rd.820 + rd.870) |  |

**Tabelul B RAPORTUL DE PROFIT ŞI PIERDERI**

la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr. rândului** | **Denumirea indicatorului** | **Valoarea** |
| **A** | **B** | **1** |
| 010 | Venituri din emiterea monedei electronice |  |
| 020 | Valoarea monedei electronice în circulație |  |
| 030 | Venituri din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice (rd.040 + rd.050 + rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110) |  |
| 040 | - depuneri de numerar |  |
| 050 | - retrageri de numerar |  |
| 060 | - debitări directe |  |
| 070 | - operațiuni de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător |  |
| 080 | - transferuri de credit |  |
| 090 | - emitere și/sau acceptarea cardurilor de plată și a altor instrumente de plată |  |
| 100 | - remitere de bani |  |
| 110 | - operațiuni de inițiere a plății |  |
| 120 | Cheltuieli din activitatea aferentă monedei electronice (rd.121+rd.122+rd.123+rd.124+rd.125+rd.126) |  |
| 121 | -valoarea costurilor serviciilor prestate |  |
| 122  | -cheltuieli de distribuție  |  |
| 123 | -cheltuieli financiare |  |
| 124 | -cheltuieli cu personalul privind remunerarea muncii |  |
|  125 | -cheltuieli cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate |  |
| 126 | -alte cheltuieli curente și administrative |  |
|  **130** | **Rezultatul din activitatea aferentă monedei electronice: profit (pierdere) (rd.010 + rd.030 – rd.120)** |  |
| 140 | Venituri din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice (rd.150 + rd.160 + rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210 + rd.220) |  |
| 150 | - depuneri de numerar |  |
| 160 | - retrageri de numerar |  |
| 170 | - debitări directe |  |
| 180 | - operațiuni de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător |  |
| 190 | - transferuri de credit |  |
| 200 | - emitere de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată |  |
| 210 | - remitere de bani |  |
| 220 | - operațiuni de inițiere a plății |  |
| 230 | Cheltuieli privind prestarea de servicii de plată (rd.231+rd.232+rd.233+rd.234+rd.235+rd.236) |  |
|  231 | -valoarea costurilor serviciilor prestate |  |
|  232 | -cheltuieli de distribuție |  |
|  233 | -cheltuieli financiare |  |
|  234 | -cheltuieli cu personalul privind remunerarea muncii |  |
|  235 | -cheltuieli cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate |  |
|  236 | -alte cheltuieli curente și administrative |  |
|  **240** | **Rezultatul din activitatea de prestare a serviciilor de plată** (care nu au legătură cu emiterea monedei electronice)**: profit (pierdere) (rd.140 – rd.230)** |  |
| 250 | Venituri din prestarea serviciilor operaționale și conexe |  |
| 260 | Cheltuieli din prestarea serviciilor operaționale și conexe |  |
| **270** | **Rezultatul din activitatea de prestare a serviciilor operaționale și conexe: profit (pierdere) (rd.250 - rd.260)** |  |
| 280 | Venituri din administrarea (operarea) sistemelor de plăti |  |
| 290 | Cheltuieli din administrarea (operarea) sistemelor de plăti |  |
| **300** | **Rezultatul din administrarea (operarea) sistemelor de plăti: profit (pierdere) (rd.280 – rd.290)** |  |
| 310 | Venituri din activitatea de întreprinzător (rd.(310+n) rd.(310+n+1)+...+rd.(31n)) |  |
| 310+n |  |  |
|   |  |  |
| 31n |  |  |
| 320 | Cheltuieli privind activitatea de întreprinzător (rd.(320+n)+rd.(320+n+1)+ rd.(320n)) |  |
| 320+n |  |  |
|   |  |  |
| 32n |  |  |
| **330** | **Rezultatul din activități de întreprinzător: profit (pierdere) (rd.310 – rd.320)** |  |
| **340** | **Rezultatul total din activitate: profit (pierdere) (rd.130 + rd.240 + rd.270 + rd.300+ rd.330)** |  |
| 350 | Venituri excepționale |  |
| 360 | Pierderi excepționale |  |
| **370** | **Rezultatul excepțional: profit (pierdere) (pct.350 – pct.360)** |  |
| 380 | Rezultatul până la impozitare: profit (pierdere) (rd.340 + rd.370) |  |
| 390 | Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit |  |
| **400** | **Rezultatul după impozitare: profit net (pierdere) (rd.380 + rd.390)** |  |

**Tabelul C SITUAŢIA DE PROFIT ŞI PIERDERE**

la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Cod poziție | **Denumirea indicatorului** | **Valoarea** |
| A | B | 1 |
| 010 | Venituri din vânzări |   |
| 020 | Costul vânzărilor |   |
| 030 | Profit brut (pierdere brută)(rd.010 – rd.020) |   |
| 040 | Alte venituri din activitatea operațională |   |
| 050 | Cheltuieli de distribuire |   |
| 060 | Cheltuieli administrative |   |
| 070 | Alte cheltuieli din activitatea operațională |   |
| 080 | **Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)(rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)** |   |
| 090 | **Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) financiar(ă)** |   |
| 100 | **Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale:** **profit (pierdere)** |   |
| 110 | **Rezultatul din alte activităţi: profit (pierdere)** (rd.090 + rd.100) |   |
| 120 | **Profit (pierdere) până la impozitare**(rd.080 + rd.110) |   |
| 130 | Cheltuieli privind impozitul pe venit |  |
| 140 | **Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune**(rd.120 – rd.130) |  |

**Tabelul D SITUAŢIA FLUXURILOR DE NUMERAR**

la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cod poziție** | **Denumirea indicatorului** | **Valoarea,****Lei** |
| A | B | 1 |
|  | **Fluxuri de numerar din activitatea operațională** | X |
| 010 | Încasări din vânzări |  |
| 020 | Plăți pentru stocuri și servicii procurate |  |
| 030 | Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală |  |
| 040 | Dobânzi plătite |  |
| 050 | Plata impozitului pe venit |  |
| 060 | Alte încasări |  |
| 070 | Alte plăți |  |
| 080 | **Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 – rd.020 – rd,030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070)** |  |
|  | **Fluxuri de numerar din activitatea de investiții** | X |
| 090 | Încasări din vânzarea activelor imobilizate |  |
| 100 | Plăți aferente intrărilor de active imobilizate |  |
| 110 | Dobânzi încasate |  |
| 120 | Dividende încasate |  |
| 130 | Alte încasări (plăți) |  |
| 140 | **Fluxul net de numerar din activitatea de investiții** (rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130) |  |
|  | **Fluxuri de numerar din activitatea financiară** | X |
| 150 | Încasări sub formă de credite și împrumuturi |  |
| 160 | Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor |  |
| 170 | Dividende plătite |  |
| 180 | Încasări din operațiuni de capital |  |
| 190 | Alte încasări (plăți) |  |
| 200 | **Fluxul net de numerar din activitatea financiară** (rd.150 – rd.160 – rd.170 + rd.180 ± rd.190) |  |
| 210 | **Fluxul net de numerar total**(± rd.080 ± rd.140 ± rd.200) |  |
| 220 | Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile) |  |
| 230 | **Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune** |  |
| 240 | **Sold de numerar la sfîrşitul perioadei de gestiune** (± rd.210 ± rd.220 + rd.230) |  |

**Modul de întocmire a raportului**

**Informații contabile**

1. Raportul este format din **4 tabele numerotate A-D**.
2. **Tabelul A** este destinat reflectării informației aferente bilanțului contabil conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
3. În coloana 1 se va indica soldul activelor și pasivelor la sfârșitul perioadei de gestiune. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
4. Tabelul se completează în felul următor:
5. în rândul 050 se va indica valoarea totală a imobilizărilor necorporale care reprezintă suma valorilor din rândurile 010-040;
6. în rândul 130 se va indica valoarea totală a imobilizărilor corporale, care reprezintă suma valorilor din rândurile 060-120;
7. în rândul 160 se va indica valoarea totală a investiţiilor financiare pe termen lung, care reprezintă suma valorilor din rândurile 140-150;
8. în rândul 220 se va indica valoarea totală a creanţelor pe termen lung şi a altor active imobilizate, care reprezintă suma valorilor din rândurile 170-210;
9. în rândul 230 se va indica valoarea totală a activelor imobilizate, care se calculează în felul următor: rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220;
10. în rândul 290 se va indica valoarea totală a stocurilor, care reprezintă suma valorilor din rândurile 240-280;
11. în rândul 370 se va indica valoarea totală a creanţelor şi a altor active cu termenul de stingere (deţinere probabilă) nu mai mare de 12 luni, care reprezintă suma valorilor din rândurile 300-360;
12. în rândul 400 se va indica valoarea totală a investiţiilor financiare curente, care reprezintă suma valorilor din rândurile 380-390;
13. în rândul 420 se va reflecta valoarea totală a activelor circulante, care se calculează în felul următor: rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410;
14. în rândul 430 se va indica valoarea totală a activelor imobilizate şi circulante ale entităţii, care reprezintă suma valorilor din rândurile 230 și 420;
15. în rândul 490 se va reflecta suma totală a capitalului social și neînregistrat, care reprezintă suma valorilor din rândurile 440-480;
16. în rândul 540 se va reflecta suma totală a rezervelor, care reprezintă suma valorilor din rândurile 510-530;
17. în rândul 590 se va reflecta suma totală a profitului (pierderii), care reprezintă suma valorilor din rândurile 550-580;
18. în rândul 620 se va înscrie totalul elementelor de capital propriu, care se calculează în felul următor: rd.490 + rd.500 +.rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610;
19. în rândul 700 se va indica valoarea totală a datoriilor pe termen lung care reprezintă suma valorilor din rândurile 630-690;
20. în rândul 820 se va indica valoarea totală a datoriilor curente, care reprezintă suma valorilor din rândurile 710-810;
21. în rândul 870 se va reflecta suma totală a provizioanelor, care reprezintă suma valorilor din rândurile 830-860;
22. în rândul 880 se va indica suma totală a capitalului propriu, datoriilor pe termen lung şi curente şi a provizioanelor entităţii, care se calculează în felul următor: rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870.
23. **Tabelul B** este destinat reflectării informației aferente raportului de profit și pierderi, conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
24. În coloana 1 se va indica valoarea operațiunilor aferente serviciilor de plată prestate. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
25. Tabelul se completează în felul următor:
26. în rândul 030 se va indica valoarea totală a veniturilor din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice care reprezintă suma valorilor din rândurile 040 - 110;
27. în rândul 130 se va indica valoarea rezultatului din activitatea aferentă monedei electronice: profit (pierdere), care se calculează în felul următor: rd.010 + rd.030 – rd.120;
28. în rândul 140 se va indica valoarea totală a veniturilor din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice care reprezintă suma valorilor din rândurile 040 – 110;
29. în rândul 240 se va indica valoarea rezultatului din activitatea de prestare a serviciilor de plată (care nu au legătură cu emiterea monedei electronice): profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 140 și 230;
30. în rândul 270 se va indica valoarea rezultatului din activitatea de prestare a serviciilor operaționale și conexe: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 250 și 260;
31. în rândul 300 se va indica valoarea rezultatului din administrarea (operarea) sistemelor de plăti: profit (pierdere): profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 280 și 290;
32. în rândul 310+n, unde „n” are valoarea de la 1 până la 9, coloana B se va indica genul de activitate din care s-au înregistrat venituri, iar în coloana 1 se va indica valoarea veniturilor din genul respectiv de activitate;
33. în rândul 31n, unde n<=9, coloana B se va indica alte venituri din activitatea de întreprinzător, iar în coloana 1 se va indica valoarea acestor venituri;
34. în rândul 320+n, unde „n” are valoarea de la 1 până la 9, coloana B se va indica genul de activitate din care s-au înregistrat cheltuieli, iar în coloana 1 se va indica valoarea cheltuielilor aferente genului respectiv de activitate;
35. în rândul 32n, unde n<=9, coloana B se va indica alte cheltuieli din activitatea de întreprinzător, iar în coloana 1 se va indica valoarea acestor cheltuieli;
36. în rândul 330 se va indica valoarea rezultatului din activități de întreprinzător: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 310 și 320;
37. în rândul 340 se va indica valoarea rezultatului total din activitate: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 130, 240, 270, 300 și 330;
38. în rândul 370 se va indica valoarea rezultatului excepțional: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 350 și 360;
39. în rândul 380 se va indica valoarea rezultatului până la impozitare: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 340 și 370;
40. în rândul 400 se va indica valoarea rezultatului după impozitare: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 380 și 390.
41. **Tabelul C** este destinat reflectării informației aferente situației de profit și pierdere conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
42. În coloana 1 se va indica valoarea în lei a activelor și pasivelor pentru perioada de gestiune. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
43. Tabelul se completează în felul următor:
44. în rândul 030 se va indica valoarea profitului brut (pierdere brută) care reprezintă diferența dintre rândurile 010 și 020;
45. în rândul 080 se va indica valoarea rezultatului din activitatea operațională: profit (pierdere) care se calculează în felul următor: rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070;
46. în rândul 110 se va reflecta diferenţa dintre veniturile şi cheltuielile aferente altor activităţi care reprezintă diferența dintre rândurile 090 și 100;
47. în rândul 120 se va indica rezultatul financiar până la impozitare, prin însumarea rândurilor 080 și 110;
48. în rândul 140 se va indica rezultatul financiar după impozitare determinat ca diferenţa dintre profitul (pierderea) până la impozitare şi cheltuielile privind impozitul pe venit, care reprezintă diferența dintre rândurile 120 și 130.
49. **Tabelul D** este destinat reflectării informației aferente fluxurilor de numerar conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
50. În coloana 1 se va indica valoarea în lei a fluxului de numerar din activitatea operațională, de investiții și financiară a prestatorului. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
51. Tabelul se completează în felul următor:
52. în rândul 080 se reflectă diferenţa dintre numerarul încasat şi plătit în cursul perioadei de gestiune din activitatea operaţională, care se calculează în felul următor: rd.010 – rd.020 – rd.030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070;
53. în rândul 140 se reflectă diferenţa dintre numerarul încasat şi plătit în cursul perioadei de gestiune din activitatea de investiţii, care se calculează în felul următor: rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130;
54. în rândul 200 se reflectă diferenţa dintre numerarul încasat şi plătit (ieşit) în perioada de gestiune din activitatea financiară, care se calculează în felul următor: rd.150 – rd.160 – rd.170 + rd.180 ± rd.190;
55. în rândul 210 se reflectă fluxul de numerar al perioadei de gestiune rezultat din activităţile operaţională, de investiţii şi financiară, care se calculează în felul următor: ± rd.080 ± rd.140 ± rd.200;
56. în rândul 240 se reflectă soldul de numerar în conturile de evidenţă a numerarului şi documentelor băneşti la sfîrşitul perioadei de gestiune curente, care se calculează în felul următor: ± rd.210 ± rd.220 + rd.230.
57. Raportul se prezintă trimestrial.

**Anexa nr.8**

la Regulamentul cu privire la activitatea

prestatorilor de servicii de plată nebancari

**RAPORTUL INFORMAŢII SUPLIMENTARE**

**Denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Numărul de** **identificare de stat al prestatorului de servicii de plată nebancar**

**(IDNO):**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Perioada raportării**:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr. d/o** | **Denumirea indicatorului** | **Date** |
| **A** | **B** | **1** |
| 1. | Valoarea sumelor depozitate în conturile bancare destinate protejării fondurilor, lei  |  |
| 2. | Data ultimei auditări externe |  |
| 3. | Numărul total al plăților efectuate |  |
| 4. | Valoarea totală a plăților efectuate, lei |  |
| 5. | Numărul agenților |  |
| 6. | Numărul sucursalelor |  |
| 7. | Numărul oficiilor secundare |  |
| 8.  | Numărul punctelor de lucru |  |

**Modul de întocmire a Raportului Informații suplimentare**

1. Raportul „Informații suplimentare” este destinat reflectării informațiilor suplimentare aferente activității prestatorului de servicii de plată nebancar.
2. În coloana 1 se vor indica datele pentru fiecare indicator:
3. în rândul 1 se va indica valoarea fondurilor depuse în conturi bancare conform art. 26 din Legea nr. 114/2012, la sfârșitul perioadei de gestiune;
4. în rândul 2 se va indica data ultimei auditări externe a prestatorului nebancar în formatul „zz.ll.aaaa”;
5. în rândul 3 se va indica numărul total al plăților efectuate de către prestatorul nebancar pe parcursul perioadei de gestiune;
6. la rândul 4 se va indica valoarea totală a plăților efectuate de către prestatorul nebancar pe parcursul perioadei de gestiune ;
7. în rândul 5 se va indica numărul agenților definiți conform art. 3 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune;
8. în rândul 6 se va indica numărul filialelor definite conform art. 3 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune .
9. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
10. Raportul se prezintă trimestrial.