Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 11 din 11 ianuarie 2024
(în vigoare din 26.01.2024)

REGULAMENT
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

Modificat prin:
HCE al BNM nr. 267 din 31 octombrie 2024, MO al RM nr.459-461 din 07.11.2024, art.872
HCE al BNM nr. 270 din 20 noiembrie 2025, MO al RM nr.584-586 din 27.11.2025, art.1036

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. 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 (în continuare – regulament) se aplică societăților de plată, inclusiv celor care prestează servicii de informare cu privire la conturi, furnizorilor de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr. 36/2016 și societăților emitente de monedă electronică, având ca obiect reglementarea activității de licențiere și/sau înregistrare a acestora.

2. Prevederile prezentului regulament se aplică în mod corespunzător și sucursalelor societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică și societăților emitente de monedă electronică, care trebuie licențiate conform art. 17, 17^2 și art. 84 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

[Pct. 2 modificat prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]

3. În sensul prezentului regulament, termenii utilizați au următoarele semnificații:

prestatori de servicii de plată nebancari – societățile de plată, inclusiv cele care prestează servicii de informare cu privire la conturi, furnizorii de servicii poștale licențiați de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, societățile emitente de monedă electronică care prestează servicii de plată și/sau emit monedă electronică;

data depunerii cererii - data obținerii numărului unic al cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare şi notificare;

riscul de fraudă - riscul de apariție a situațiilor în care organul de conducere/membrul organului de conducere sau un alt angajat care activează în cadrul prestatorului de servicii de plată nebancar prezintă intenționat informații neautentice care pot conduce la pierderi financiare şi pot influența negativ reputația entității;

riscul de lichiditate – riscul survenirii situației care constă în neonorarea obligațiilor financiare de către prestatorul de servicii de plată nebancar în relația cu utilizatorul serviciilor de plată în termenul stabilit;

riscul operațional – riscul rezultat din deficiențele sistemului informațional sau ale procedurilor interne, erorile umane, carențele de management sau perturbările cauzate

de evenimente externe care ar putea reduce, deteriora sau întrerupe activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari;

riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC) - subcategorie a riscului operațional care se referă la riscul de pierdere/impact negativ, din cauza compromiterii confidențialității informațiilor, integrității datelor aferente sistemelor informaționale, indisponibilității sistemelor informaționale și/sau a datelor, precum și incapacitatea de a schimba TIC într-o perioadă de timp și la un cost rezonabil. Aceste pierderi/impact negativ pot rezulta din factori externi sau interni, cum ar fi: organizare inadecvată, sisteme informaționale și infrastructuri de rețele de comunicații defectuoase sau securizate insuficient, precum și un număr insuficient de angajați sau angajați necalificați corespunzător în a căror responsabilitate intră administrarea sistemelor informaționale ale prestatorului de servicii de plată nebancar;

sisteme aferente TIC – TIC configurate și interconectate ca parte a unui mecanism sau a unei rețele care susțin efectuarea operațiunilor unui prestator de servicii de plată nebancar;

servicii aferente TIC – servicii furnizate prin intermediul sistemelor TIC unuia sau mai multor utilizatori interni sau externi;

sisteme/servicii aferente TIC critice – sisteme/servicii TIC care sunt critice pentru prestatorul de servicii de plată nebancar din perspectiva continuității și disponibilității acestora sau a securității informației prelucrate și/sau stocate și sunt esențiale pentru funcționarea adecvată a proceselor de guvernanță, responsabilităților/rolurilor corporative critice (inclusiv gestionarea riscurilor), a proceselor de activitate și a operațiunilor prestatorului de servicii de plată nebancar;

solicitant – persoană care solicită licențierea/înregistrarea de către Banca Națională a Moldovei pentru prestarea serviciilor și desfășurarea activităților prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

În sensul prezentului regulament se utilizează inclusiv termenii şi expresiile din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

4. Nicio persoană nu este în drept să practice serviciile de plată, enumerate la art. 4 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, precum şi să emită monedă electronică fără licența eliberată/înregistrarea efectuată de Banca Națională a Moldovei.

5. Prestatorii de servicii de plată nebancari, cu excepția sucursalei din Republica Moldova a societății de plată din alt stat, se pot constitui sub formă de societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată şi cad sub incidența legislației care reglementează activitatea societăților comerciale, dacă Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică nu prevede altfel.

6. Informațiile furnizate de către solicitanți trebuie să fie adevărate, complete, precise și actuale.

Capitolul II
LICENȚIEREA

Secțiunea 1
PREVEDERI GENERALE

7. Solicitantul care intenționează să presteze servicii de plată și/sau să emită moneda electronică va depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru eliberarea licenței, cu anexarea documentelor necesare în conformitate cu art. 7 alin. (6), art. 14 şi art. 84 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică şi prezentul regulament.

8. Prestatorii de servicii de plată nebancari cu sediul în străinătate care doresc să deschidă sucursale pe teritoriul Republicii Moldova trebuie să solicite licență de la Banca Națională a Moldovei astfel cum este prevăzut după caz, la art. 17, art. 17^2 sau art. 84 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică. Conform

prevederilor art. 17 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, în scopul exercitării supravegherii prudenţiale de către Banca Naţională a Moldovei, toate sucursalele înfiinţate în Republica Moldova de un prestator de servicii nebancar din alt stat sunt considerate o singură sucursală.

[Pct. 8 modificat prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]

9. Societăţile de plată/furnizorii de servicii poştale care intenţionează să presteze servicii de plată, altele decât cele incluse în licenţa eliberată de Banca Naţională a Moldovei trebuie, înainte de a începe să presteze servicii de plată adiţionale, să obţină licenţă pentru activitatea de prestare a serviciilor respective, conform prevederilor prezentei Secţiuni.

10. În vederea aprobării de către Banca Naţională a Moldovei a deciziei de eliberare a licenţei conform prevederilor pct. 9 se aplică prevederile Capitolului III Secţiunea 1 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

11. Societăţile de plată/furnizorii de servicii poştale care intenţionează să emită monedă electronică trebuie, înainte de a începe să desfăşoare activitatea respectivă, să obţină licenţă pentru activitatea de emitere a monedei electronice conform prevederilor prezentei Secţiuni.

12. În vederea aprobării de către Banca Naţională a Moldovei a deciziei de eliberare a licenţei conform prevederilor pct. 11 se aplică prevederile Capitolului VI Secţiunea a 2-a din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

13. Anterior eliberării de către Banca Naţională a Moldovei a licenţei conform prevederilor pct. 9-12, societăţile de plată/furnizorii de servicii poştale, în termen de 30 de zile de la data când li s-a comunicat decizia privind eliberarea licenţei, prezintă licenţa eliberată anterior de către Banca Naţională a Moldovei. Licenţa se perfectează în termenul şi condiţiile prevăzute de Capitolul VI Secţiunea a 2-a şi/sau Capitolul III Secţiunea 1 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

14. Condiţiile de constituire şi licenţiere a societăţilor de plată şi ale furnizorilor de servicii poştale în calitate de prestatori de servicii de plată sunt stabilite în Secţiunea 1 a Capitolului III din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică şi în prezentul regulament. Condiţiile de constituire și înregistrare a societăților de plată care intenționează să presteze serviciul de plată menționat la art. 4 alin. (1) subpunctul 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sunt stabilite la art. 23^1 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și Capitolul III. Condiţiile de constituire şi licenţiere a societăţilor emitente de monedă electronică sunt stabilite în Secţiunea a 2-a a Capitolului VI din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică şi în prezentul regulament.

15. Banca Națională a Moldovei verifică plenitudinea cererii de eliberare a licenței, documentelor și informațiilor prezentate, conform prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și ale pct. 22 și 27 sau 28, după caz, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acestora.

16. În cazul în care în urma verificării plenitudinii se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate nu corespund prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și ale pct. 22 și 27 sau 28, după caz, solicitantului i se indică asupra neajunsurilor pe care urmează să le înlăture, precum și asupra documentelor și informațiilor necesare care trebuie să le prezinte. Banca Națională a Moldovei stabilește un termen pentru înlăturarea neajunsurilor și prezentarea documentelor și informațiilor indicate. În situația în care solicitantul nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei constată renunțarea tacită la cererea de eliberare a licenței, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta, fapt care duce la încetarea procedurii și la restituirea documentelor și informațiilor anexate la cererea de eliberare a licenței, fără examinarea

acestora. Restituirea cererii, a documentelor și informațiilor anexate la aceasta, depuse prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare şi notificare, are loc prin modificarea statutului cererii conform Ghidului de utilizare a respectivului sistem..

17. După ce solicitantul înlătură neajunsurile și/sau prezintă documentele și informațiile în termenul stabilit conform pct. 16, Banca Națională a Moldovei, în termen de 10 zile lucrătoare, verifică dacă au fost înlăturate neajunsurile și/sau prezentate documentele și informațiile solicitate. În cazul în care neajunsurile au fost înlăturate și/sau documentele și informațiile au fost prezentate conform solicitării, se aplică prevederile pct. 18.

18. În cazul în care, ca urmare a verificării plenitudinii specificate la pct. 15 și 17, se constată că cererea de eliberare a licenței, documentele și informațiile prezentate corespund prevederilor art. 14 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și ale prezentului regulament, Banca Națională a Moldovei transmite solicitantului, cel târziu la expirarea termenului de verificare indicat la art. 14 alin. (5) și (7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, o confirmare privind recepționarea cererii de eliberare a licenței și a tuturor documentelor și informațiilor prevăzute la art. 14 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și la pct. 22 și 27 sau 28, după caz.

19. Din data transmiterii confirmării menționate la pct. 18, începe să curgă termenul de examinare a cererii de eliberare a licenței indicat la art. 18 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

20. Banca Națională a Moldovei va informa solicitantul în cazul în care termenul de examinare a cererii de eliberare a licenței va fi suspendat, precum și despre reluarea acestuia.

21. Banca Națională respinge cererea de eliberare a licenței în cazurile și cu respectarea condițiilor prevăzute la art. 16 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Secțiunea 2
CERINȚE CU PRIVIRE LA DOCUMENTELE ÎNAINTATE BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

22. În vederea obținerii licenței pentru prestarea serviciilor de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 1)-6) și 8) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică sau emiterea monedei electronice conform Capitolului VI din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, organul de conducere/membrul acestuia sau persoana împuternicită a solicitantului conform legislației depune la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a licenței ce va conține următoarele informații:

1) denumirea, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), adresa sediului, adresa electronică și cea a paginii web (dacă există);

2) persoanele de contact, cu indicarea următoarelor date: numele/prenumele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefon/fax;

3) genul de activitate pentru care solicitantul intenționează să obțină licență;

4) precizarea dacă solicitantul a fost sau este reglementat de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare;

5) asumarea pe propria răspundere de către solicitant a responsabilității pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea informațiilor și documentelor prezentate.

23. Cererile de eliberare a licenței, documentele și informațiile anexate la acestea se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română în original sau copii legalizate. Dacă documentele şi informațiile sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original sau copii legalizate, cu anexarea traducerii autorizate în limba română.

24. Cererea de eliberare a licenței se întocmește și se prezintă:

1) electronic - prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, sau

2) pe suport de hârtie.

25. Modalitatea de depunere, condițiile obligatorii și alte prevederi privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare se regăsesc în Ghidul de utilizare a respectivului sistem (care poate fi accesat pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei).

26. Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea originalelor documentelor/copiilor legalizate, care au fost anexate la cererea depusă prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, pentru verificarea autenticității acestora. În cazul prezentării originalelor pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei, solicitantul 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 solicitantului.

27. La cererea de eliberare a licenței se anexează documentele şi informațiile menționate la art. 14 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, cu respectarea următoarelor cerințe:

1) Contractul de constituire și/sau statutul:

a) Contractul de constituire trebuie să conțină informații cu privire la mărimea capitalului care se preconizează a fi introdus, tipurile de acțiuni (în cazul societăților pe acțiuni), datele de identificare ale tuturor acționarilor-fondatori cu indicarea cotei lor de participare anunțate în procente şi sumă, responsabilitatea părților pentru îndeplinirea hotărârilor adoptate şi organele care soluționează conflictele apărute în legătură cu contractul dat. Contractul de constituire în cazul societăților pe acțiuni (S.A.) trebuie să fie întocmit în conformitate cu art. 31 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar în cazul societăților cu răspundere limitată (SRL) - în conformitate cu art. 12 și 13 din Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată;

b) Statutul, în cazul S.A., aprobat de adunarea de constituire a acționarilor, se întocmește în limba română, în conformitate cu art. 33 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;

2) Datele de identificare a solicitantului (de ex.: extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice sau alt document similar cu data eliberării/emiterii de cel mult o lună până la data prezentării cererii de eliberare a licenței);

3) Documentele ce atestă dispunerea capitalului propriu conform art. 12 sau art. 82 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică (de exemplu: confirmarea băncii privind dispunerea capitalului propriu, extras de cont, situația financiară auditată care să ateste dispunerea capitalului propriu etc.). Pentru societatea în proces de constituire se anexează confirmarea băncii privind înregistrarea aporturilor la capital în conturile bancare provizorii;

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

5) Descrierea amănunțită a activității solicitantului (de exemplu: anul fondării, genul de activitate desfășurat, autoritatea responsabilă de supraveghere etc.) și rapoartele financiare confirmate de auditul extern pentru ultimii 3 ani de activitate sau pentru perioada existenței societății (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire;

6) Programul de operațiuni care să indice în special tipul de servicii de plată preconizate a fi prestate, conform prevederilor art. 4 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, și care să includă, cel puțin, următoarele:

a) descrierea detaliată a tuturor activităților, pe care solicitantul intenționează să le efectueze, inclusiv o explicare a modului în care solicitantul încadrează activitățile care vor fi prestate în oricare din categoriile de servicii de plată enumerate la art. 4 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, iar în cazul în care solicitantul intenționează obținerea licenței conform Capitolului VI din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precizarea dacă solicitantul intenționează să presteze inclusiv servicii de plată, precum și a faptului dacă serviciile de plată respective vor fi prestate adițional serviciilor de emitere a monedei electronice sau dacă acestea vor fi legate de emiterea monedei electronice;

b) declarația din partea solicitantului dacă acesta va intra sau nu va intra în orice moment în posesia fondurilor;

c) reguli şi proceduri pentru desfășurarea activității care să cuprindă activitatea solicitantului, sucursalelor sale şi a agenților, inclusiv o descriere a modului de executare a operațiunilor de plată preconizate a fi desfășurate, după caz a serviciilor bazate pe moneda electronică, o schemă a fluxului de mijloace bănești între părțile implicate, termenele de executare a plăților, aranjamentele de decontare, proiecte de contracte între părțile implicate și timpii de executare a plăților;

d) o copie a proiectului de contract-cadru, astfel cum este definit la art. 41 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, pentru serviciile de plată specifice operațiunilor de plată individuale, prestate utilizatorului care are calitatea de consumator, iar în cazul în care solicitantul intenționează obținerea licenței conform Capitolului VI din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, inclusiv și o copie a proiectului contractului dintre solicitant în calitate de emitent de monedă electronică și deținătorul de monedă electronică;

e) numărul estimat al locațiilor în care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată sau să desfășoare activități legate de prestarea de servicii de plată;

f) descrierea oricăror servicii auxiliare serviciilor de plată, dacă este cazul și/sau a oricăror servicii auxiliare serviciilor bazate pe moneda electronică;

g) declarația cu privire la intenția solicitantului de a acorda credite și, în caz afirmativ, în ce limite;

h) declarație privind intenția solicitantului de a presta servicii bazate pe moneda electronică și/sau servicii de plată în alte state, după caz;

i) precizarea dacă solicitantul intenționează, în următorii trei ani, să desfășoare sau desfășoară deja activități suplimentare, conform prevederilor art. 25 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, în cazul solicitantului care intenționează obținerea licenței conform Capitolului VI din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică se va preciza inclusiv descrierea tipului și o estimare a volumului preconizat de activități;

j) precizarea serviciilor bazate pe moneda electronică pe care solicitantul intenționează să le presteze: emitere, răscumpărare, distribuție, în cazul solicitării licenței conform Capitolului VI din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

7) Planul de afaceri prin care să se demonstreze că solicitantul poate folosi sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale necesare pentru buna sa funcționare, și care să includă, cel puțin, următoarele:

a) un plan de dezvoltare şi motivația economică a activității cu prezentarea analizei poziției competitive a solicitantului pe segmentul de piață a serviciilor de plată și/sau pe piața monedei electronice, descrierea utilizatorilor serviciilor de plată și/sau a deținătorilor de monedă electronică, a materialelor comerciale și a canalelor de distribuție;

b) bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste și resursele disponibile pentru desfășurarea activității. Aceasta trebuie să includă următoarea informație:

- o estimare a contului de profit și pierdere și a bilanțului, inclusiv scenarii de bază și scenarii de stres, precum și ipotezele care stau la baza acestora, precum volumul și valoarea tranzacțiilor, numărul estimat de clienți/utilizatori, politica de stabilire a prețurilor, valoarea medie a prețului pe tranzacții, creșterea preconizată a pragului de rentabilitate;
- o estimare a valorii cererilor de despăgubire a numărului de conturi de plăți accesate, a valorii operațiunilor inițiate, în cazul solicitanților care intenționează să presteze serviciile prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 8) și 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;
- explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli;
- o diagramă și o situație detaliată a fluxurilor de trezorerie estimate pentru următorii trei ani;

c) informații privind fondurile proprii, inclusiv valoarea și situația detaliată conform componenței capitalului propriu prevăzută la art. 12 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

d) informația despre necesarul minim al capitalului reglementat estimat pentru următorii 3 ani, calculat conform metodei prevăzute la art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

8) Procedurile de desfășurare a activității în calitate de prestator de servicii de plată nebancar, cuprinzând activitățile acestuia, ale sucursalelor şi ale agenților de plată, inclusiv:

a) organigrama detaliată și descrierea atribuțiilor, obligațiunilor și responsabilităților aferente fiecărei structuri, precum și o estimare a numărului de angajați pe următorii 3 ani de activitate;

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

c) mecanismele de control intern, inclusiv procedurile administrative şi contabile, care trebuie să conțină, cel puțin, următoarele:

- măsurile adecvate şi sigure pentru protejarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 1)-6) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și/sau a fondurilor utilizatorilor de monedă electronică în cazul solicitanților de licență conform Capitolului VI din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care întrunesc următoarele condiții:

descrierea politicii de investiții pentru a asigura lichiditatea, siguranța și riscul scăzut al activelor alese, dacă este cazul;

numărul persoanelor care au acces la contul pentru protejarea fondurilor și funcțiile acestora;

descrierea procesului de administrare și reconciliere prin care se asigură izolarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată, în interesul utilizatorilor respectivi, față de creanțele altor creditori ai societății de plată, în special în caz de insolvabilitate;

o copie a proiectului de contract cu banca din Republica Moldova, negociat și coordonat preventiv cu aceasta;

o declarație din partea solicitantului cu privire la conformarea cu prevederile art. 26 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă , conform prevederilor Capitolului VI, care să acopere obligațiile menționate la art.56, 70, 70^1 şi 72 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică – în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.8);

măsurile pentru protejarea fondurilor utilizatorilor, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.8) din Legea nr.

114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, trebuie să conţină următoarele:

o confirmare a faptului că polița de asigurare sau garanția comparabilă este emisă de către o societate de asigurare sau o bancă care nu face parte din același grup de entități ca și solicitantul;

detalii despre procesul de reconciliere instituit pentru a garanta faptul că polița de asigurare sau garanția comparabilă este suficientă pentru a acoperi în orice moment obligațiile de protecție ale solicitantului;

durata și condițiile de înnoire a poliței;

o copie a contractului de asigurare (proiectului de contract) sau a garanției comparabile (proiectului de garanție comparabilă);

- descrierea riscurilor identificate și a procedurilor implementate în vederea evaluării și prevenirii apariției acestora;

- descrierea procedurilor și a programului de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența controalelor periodice și resursele umane alocate;

- descrierea procedurilor contabile pentru înregistrarea informațiilor financiare şi mecanismele de raportare potrivit cerințelor legale;

- identitatea persoanei (persoanelor) responsabile pentru funcțiile de control intern, inclusiv pentru controlul periodic, permanent și de conformitate;

- structura organelor de conducere şi nivelul responsabilității lor;

- descrierea politicilor în domeniul externalizării, cu descrierea aranjamentelor pentru externalizarea funcțiilor operaționale aferente serviciilor de plată, prezentarea activităților externalizate și a caracteristicilor acestora, modul în care funcțiile externalizate sunt monitorizate și controlate pentru a nu prejudicia calitatea funcțiilor de control intern a prestatorului de servicii de plată nebancar, precum și o analiză a riscurilor asociate externalizării, inclusiv riscul de faliment a furnizorului către care a fost externalizată o funcție;

- descrierea procedurilor de control intern care asigură monitorizarea și verificarea activităților desfășurate prin intermediul sucursalelor și agenților.

d) procedurile de control intern privind măsurile necesare pentru a se conforma obligațiilor prevăzute de legislația în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanțării terorismului trebuie să conțină, cel puțin, următoarele:

- o evaluare din partea solicitantului a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate activității sale, inclusiv a riscurilor asociate bazei de clienți a solicitantului, produselor și serviciilor oferite, canalelor de distribuție utilizate și ariilor geografice de activitate;

- măsurile pe care le-a instituit sau pe care le va institui solicitantul pentru atenuarea riscurilor și îndeplinirea obligațiilor aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv procesul, politicile și procedurile solicitantului cu privire la evaluarea riscurilor pentru respectarea cerințelor de cunoaștere a clientelei, precum și politicile și procedurile de depistare și raportare a tranzacțiilor sau activităților suspecte;

- sistemele și procedurile de control pe care le-a instituit sau pe care le va institui solicitantul pentru a asigura respectarea cerințelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului de către sucursalele și agenții săi, inclusiv în cazurile în care agentul sau sucursala respectivă se află într-un alt stat;

- aranjamentele pe care le-a stabilit sau pe care le va stabili solicitantul pentru a asigura instruirea corespunzătoare a personalului și a agenților în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;

- identitatea persoanei responsabile de asigurarea conformității solicitantului cu obligațiile în materie de combatere a spălării banilor și a terorismului, precum și dovezi care să ateste că expertiza acestuia în materie de combatere a spălării banilor și a

terorismului este suficientă pentru a-i permite acestuia să îndeplinească acest rol în mod eficace;

- sistemele și procedurile de control pe care solicitantul le-a instituit sau le va institui pentru a se asigura că politicile și procedurile sale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului rămân de actualitate, efective și relevante;

- sistemele și procedurile de control pe care solicitantul le-a instituit sau le va institui pentru a se asigura că agenții nu expun solicitantul unui risc crescut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

- manualul privind combaterea spălării banilor și a terorismului pentru personalul solicitantului.

e) măsurile privind asigurarea continuității activității aferente prestării serviciilor de plată/emiterii de monedă electronică, care să cuprindă:

- implementarea unui proces de gestiune a continuității activității cu planuri pentru situații neprevăzute, precum și cu planuri de redresare pentru toate funcțiile și resursele sale critice, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate ce să asigure continuitatea atât în perioade normale, cât și în perioade de criză;

- efectuarea testărilor anuale de disponibilitate și continuitate pentru sistemele/serviciile TIC critice, cu un grad de complexitate adecvat riscurilor aferente TIC la care este supusă;

- o descriere a măsurilor de atenuare a riscurilor care trebuie adoptate de către solicitant în cazul încetării furnizării serviciilor sale de plată, cu asigurarea executării tranzacțiilor de plată în curs și a rezilierii contractelor existente;

- descrierea principiilor și definițiilor aplicabile în cazul colectării de date statistice privind performanța, tranzacțiile și frauda, care să conțină următoarele informații:

tipul datelor colectate, în raport cu clienții, tipul serviciului de plată, canalul, instrumentul, arii de competență și monede;

domeniul de aplicare al colectării, sub aspectul activităților și al entităților vizate, inclusiv sucursale și agenți;

mijloacele, scopul și frecvența colectării;

descrierea modului de funcționare a sistemului.

f) organizarea şi gestionarea sistemelor informaționale, inclusiv modul de protecție a informației şi a datelor cu caracter personal ale utilizatorilor de servicii de plată și sau utilizatorilor de monedă electronică, precum şi o descriere a procesului pentru evidența, monitorizarea, supravegherea şi restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile trebuie să conțină, cel puțin:

- identificarea datelor clasificate ca date sensibile în contextul planului de afaceri propus şi prezentarea fluxului acestora;

- proceduri de autorizare a accesului la date sensibile privind plățile, precum și indicarea instrumentelor de monitorizare a accesului la astfel de date;

- politica privind drepturile de acces la toate sistemele și serviciile aferente TIC;

- modul în care solicitantul înregistrează datele colectate și scopul în care vor fi utilizate la nivel intern și extern, inclusiv de către contrapărți;

- descrierea sistemului informatic și a măsurilor de securitate implementate;

- identificarea persoanelor și a entităților care au acces la datele sensibile privind plățile, modul în care vor fi identificate și relaționate încălcările, precum și programul anual de control intern al securității sistemului informatic.

g) descrierea procedurii instituite pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor TIC și a plângerilor din partea clienților, care va fi asigurată de către solicitant și care trebuie să conțină:

- măsurile organizatorice și instrumentele de prevenire a fraudelor;

- structurile/compartimentele responsabile cu acordarea asistenței clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și cu gestionarea solicitărilor de recuperare de fonduri ca urmare a operațiunilor neexecutate sau executate incorect;

- liniile de raportare a fraudelor;

- punctul de contact pentru clienți, inclusiv denumirea și adresa electronică;

- procedurile de raportare internă și externă a incidentelor, inclusiv notificarea incidentelor majore potrivit prevederilor art. 32^2 din Legea nr. 114/2012 cu privire la servicii de plată și moneda electronică și ale Regulamentului privind cerințe minime pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare;

- proiectele contractelor cu părțile implicate în furnizarea de servicii de plată de către solicitant, respectiv, după caz: alți prestatori de servicii de plată, administratorii infrastructurilor pieței financiare și schemele de plată cu carduri;

- instrumentele de monitorizare, măsurile și procedurile pentru gestiunea riscurilor TIC;

h) politica de securitate a informației, inclusiv o evaluare a riscurilor în raport cu serviciile de plată şi o descriere a măsurilor de control al securității informației şi de atenuare a riscurilor în vederea protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată, inclusiv împotriva fraudei şi a utilizării ilegale a datelor sensibile şi cu caracter personal, trebuie să conțină, cel puțin:

- o descriere a modului în care se asigură un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește sistemele software și sistemele tehnologiei informației utilizate de solicitant sau întreprinderile cărora le externalizează toate operațiunile sale sau o parte din acestea, care vor include, cel puțin, măsurile de securitate expuse la art. 32^1 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

- o analiză detaliată a riscurilor privind serviciile de plată pe care solicitantul intenționează să le presteze, care trebuie să includă riscul de fraudă și măsurile de securitate și de atenuare a riscurilor, în scopul protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată împotriva riscurilor identificate;

- gestionarea adecvată a riscurilor aferente TIC identificate ca fiind semnificative și pot avea un impact negativ asupra sistemelor și serviciilor aferente TIC critice prin stabilirea unor proceduri de control specifice;

- evaluarea profilului de risc aferent TIC cel puțin anual sau dacă au fost operate modificări majore în procesele, sistemele, serviciile sau echipamentele critice aferente TIC. Urmare evaluării profilului de risc, după caz, prestatorul de servicii bancar va revizui cadrul intern, precum și măsurile de control aplicabile;

- descrierea sistemului informatic, inclusiv: arhitectura sistemului și elementele rețelei, sistemele suport ale afacerii, precum web site-ul, portofelul electronic, soluția destinată efectuării plăților, soluția destinată gestionării riscurilor, a fraudelor și sistemul de evidență a clienților; sistemele informatice folosite pentru organizarea și administrarea: contabilității, raportări în conformitate cu cadrul legal, gestiunea personalului, a relației cu clienții, serverul de e-mailuri și de fișiere cu date interne, informații legate de utilizarea curentă a sistemului de către solicitant sau grupul din care face parte sau, după caz, data estimată a implementării sistemului;

- prezentarea tipurilor de conexiuni externe permise, precum cele cu parteneri, furnizori externi, entități din grup și angajați care lucrează de la distanță, însoțită de justificarea acestor conexiuni și măsurile pentru asigurarea securității conexiunii date;

- măsurile și mecanismele de securitate care guvernează accesul la sistemele și serviciile aferente TIC, inclusiv natura tehnică sau organizațională;

- măsurile și mecanismele de securitate fizică la intrarea în locații, încăperi critice, precum accesul controlat și securitatea mediului de lucru;

- securitatea proceselor de plată și/sau a celor legate de moneda electronică, inclusiv: descrierea procedurii de identificare și autentificare a clientului, atât pentru

vizualizarea informațiilor, cât și pentru efectuarea de tranzacții şi, dacă este cazul, pentru fiecare instrument de plată; prezentarea modului în care se asigură securitatea comunicațiilor, precum și gestiunea securizată a dispozitivelor utilizate pentru efectuarea tranzacțiilor; descrierea măsurilor de control și a procedurilor pe care solicitantul le-a implementat pentru a analiza și identifica tranzacțiile neobișnuite sau suspecte;

- lista procedurilor scrise referitoare la sistemul informatic;

- descrierea principiilor și definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și frauda;

9) asigurarea de răspundere civilă sau o altă garanție comparabilă stabilite conform Capitolului VI care să acopere obligațiile menționate la art. 56, 70, 70[1] și 72 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 8) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

10) informația și lista referitoare la sucursale, puncte de lucru/oficii secundare și agenți, dacă este cazul, incluzând: o prezentare a controalelor pe care solicitantul intenționează să le efectueze asupra agenților cel puțin anual; sistemele informatice, procesele și infrastructura utilizate de către agenții solicitantului pentru a desfășura activități în numele acestuia din urmă; modalitatea de selectare a agenților, procedura de monitorizare și instruire a agenților, precum și precizarea sistemului de plăți național și/sau internațional pe care îl va accesa solicitantul, dacă este cazul;

11) condițiile și contractele de externalizare preconizate, care vor include:

a) o descriere a contractelor de externalizare a funcțiilor operaționale aferente serviciului de plată și de gestionare a sistemelor informaționale către o altă persoană juridică, care va fi însoțită de următoarea informație: identitatea și datele de contact ale furnizorilor de servicii externalizate, identitatea persoanelor din cadrul solicitantului care sunt responsabile pentru fiecare din funcțiile externalizate, precum și o descriere clară a activităților externalizate și a principalelor caracteristici ale acestora;

b) proiectele contractelor de externalizare, care trebuie să includă, cel puțin, clauze privind obligația furnizorului de a coopera cu Banca Națională a Moldovei, precum și informația expusă în alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei referitor la cerințele de externalizare aplicabile prestatorilor de servicii de plată nebancari;

12) lista acționarilor/asociaților și acțiunile/participațiunile deținute în capitalul solicitantului, informațiile și documentele referitoare la acestea care conțin date conform actelor de identitate/actelor de înregistrare;

13) lista cu numele tuturor persoanelor și al altor entități care dețin sau, în cazul autorizării, vor deține participații calificate în capitalul solicitantului, cu precizarea următoarelor date pentru fiecare astfel de persoană sau entitate:

a) numărul și tipul acțiunilor/participațiunilor subscrise sau care urmează să fie subscrise;

b) valoarea nominală a unor astfel de acțiuni/participațiuni;

14) lista persoanelor cu care solicitantul are legături strânse, precum și datele de identificare ale acestora, conform art. 14 alin (2) pct. 11) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică. În situația în care există legături strânse cu orice alte persoane, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații despre persoanele respective, în scopul de a se încredința că legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a atribuției de supraveghere;

15) lista organelor de conducere și a membrilor organelor de conducere ale solicitantului și, dacă este cazul, lista persoanelor care dețin funcții - cheie, însoțită de datele și documentele referitoare la aceștia, precum și dovezi care să ateste că acestea se bucură de o reputație bună și au cunoștințe și experiență adecvate pentru a presta servicii de plată, astfel cum este menționat în Capitolul V;

16) lista auditorilor interni, a entităților de audit sau a auditorilor, cu indicarea, după caz, a numelui, adresele și detaliile de contact ale acestora.

28. În vederea obținerii licenței, sucursala prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat în alt stat decât statul membru al Uniunii Europene, care intenționează să desfășoare activitate în Republica Moldova, trebuie să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a licenței conform prevederilor prezentei secțiuni cu anexarea documentelor și informațiilor menționate la pct. 27 subpunctele 1), 2), 4)-12), 14) și 15), precum și:

1) copia legalizată de pe licență a prestatorului de servicii de plată constituit și licențiat în alt stat;

2) actul care confirmă întrunirea condiției specificate la art. 17 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

3) declarația pe proprie răspundere a conducătorului/conducătorilor prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat în alt stat prin care declară că au examinat documentele menționate la pct. 27 subpunctele 6)-8) și sunt de acord să realizeze supravegherea activității sucursalei înființate în Republica Moldova;

4) actul care confirmă înființarea sucursalei în Republica Moldova, care va include, cel puțin: denumirea, adresa, cuantumul capitalului de dotare, conducătorul/conducătorii, funcțiile conducătorilor, obiectul activității;

5) extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor/ asociaților sau al şedinței organului de conducere, abilitat prin lege sau statut, al prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat, la care a fost adoptată hotărârea cu privire la deschiderea sucursalei în Republica Moldova, care va include, cel puțin, următoarele informații:

a) cu privire la crearea sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat, inclusiv denumirea și adresa sediului sucursalei;

b) cu privire la cuantumul capitalului de dotare;

c) cu privire la activitățile care se preconizează a fi desfăşurate de către sucursala prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

d) cu privire la aprobarea regulamentului sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat, care va include şi structura organizatorică, funcțiile, atribuțiile în cadrul sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat;

e) cu privire la desemnarea conducerii şi contabilului-şef al sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat;

f) cu privire la limitele competențelor atribuite organelor de conducere/membrilor organului de conducere şi persoanelor care vor deține funcții-cheie ale sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat de a se angaja în activități financiare în numele şi în favoarea sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat;

g) cu privire la rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți şi indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora care dețin cel puțin 10% din capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat;

6) confirmarea/declarația prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat, semnată de organul de conducere/membrul organului de conducere precum că, capitalul de dotare se pune la dispoziția sucursalei din Republica Moldova în formă bănească;

7) concluzia organului/autorității de supraveghere a prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat în alt stat prin care se confirmă faptul că acesta:

a) dispune de licență pentru prestarea serviciilor de plată (cu specificarea tipului acestora) și/sau emiterea monedei electronice;

b) reprezintă un prestator de servicii de plată nebancar cu o reputație bună și pentru ultimul an până la data depunerii cererii față de acesta nu au fost aplicate sau nu sunt în examinare spre a fi aplicate sancțiuni sau măsuri sancționatoare/de supraveghere/remediere din partea autorității competente din țara de origine a prestatorului de servicii de plată nebancar;

28[1]. În vederea obținerii licenței, sucursala prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene trebuie să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a licenței conform prevederilor prezentei secțiuni cu anexarea documentelor și informațiilor menționate la art.17[2] alin. (2) din Legea nr.114/2012 cu privire la servicii de plată și moneda electronică, precum și la pct. 33 și pct. 65.

În sensul art. 17[2] alin. (2) subpunctul 7) din Legea nr.114/2012, se vor prezenta inclusiv informațiile prevăzute la pct. 27 subpunctul 8) lit. c).

28[2]. Banca Națională a Moldovei eliberează licență sucursalei înființate în Republica Moldova de prestatorul de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene numai dacă constată că sunt întrunite cumulativ condițiile stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 3), 6)–8), alin. (2) din Legea nr.114/2012 cu privire la servicii de plată și moneda electronică.

28[3]. Evaluarea membrilor organelor de conducere și/sau /persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un alt stat sau într-un stat membru al Uniunii Europene se realizează de către Banca Națională a Moldovei conform cerințelor prevăzute în Capitolul V.

[Pct. 28[1]-28[3] incluse prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]

29. Banca Națională a Moldovei poate solicita și alte informații decât cele menționate la pct. 28 și 28[1] pentru evaluarea cererii sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat în alt stat care intenționează să desfășoare activitate în Republica Moldova.

[Pct. 29 modificat prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]

30. Banca Națională a Moldovei poate excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de prestatorii de servicii de plată nebancari din alte state, cu excepția celui constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene, de îndeplinirea unor cerințe prevăzute în Capitolul III Secțiunea 1 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și prezenta secțiune, în condițiile prevăzute la art. 17 alin. (7) și (8) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

[Pct. 30 modificat prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]

31. Serviciile care pot fi desfăşurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența eliberată de Banca Națională a Moldovei şi nu pot excede serviciile pentru care prestatorul de servicii de plată nebancar din alt stat deține licență.

32. Persoanele care dețin, direct sau indirect, participațiuni calificate în cadrul solicitantului trebuie să posede o reputația bună, experiență și situații financiare sigure și adecvate.

33. În scopul stabilirii identității și încredințării că persoanele care dețin participațiuni calificate în cadrul solicitantului corespund cerințelor prevăzute de Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, solicitantul va prezenta la Banca Națională a Moldovei documentele și informațiile prevăzute în Anexa nr. 2, precum și:

1) Descrierea grupului căruia îi aparține solicitantul și indicarea întreprinderii-mamă, dacă este cazul;

2) Prezentarea schematică a structurii acționariatului/asociaților solicitantului:

a) numele și prenumele/denumirea și cota de participare (la capital/drept de vot) a fiecărei persoane care deține o participațiune directă în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept deținătoare de participațiuni calificate și justificarea calificărilor respective;

b) numele și prenumele/denumirea și cota de participare (la capital/drepturi de vot) a fiecărei persoane care deține o participație indirectă (inclusiv până la beneficiarul efectiv) în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept deținătoare de participațiuni calificate în mod indirect și justificarea calificărilor respective.

34. Evaluarea persoanei care deține participațiuni calificate în cadrul solicitantului, inclusiv în cadrul prestatorului de servicii nebancar constituit și licențiat în alt stat sau într-un stat membru al Uniunii Europene care intenționează să înființeze o sucursală în Republica Moldova, se realizează de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.9/2024.

[Pct. 34 modificat prin HCE al BNM nr. 267 din 31.10.2024, în vigoare 07.11.2024]
[Pct. 34 modificat prin HCE al BNM nr. 270 din 20.11.2025, în vigoare 27.12.2025]

35. Solicitantul care intenționează să presteze serviciile de plată menționate la art. 4 alin. (1) pct. 4) și 5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, în condițiile specificate la art. 25 și art.88 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică prezintă suplimentar Băncii Naționale a Moldovei procedurile interne prevăzute la pct. 9 din Regulamentul nr. 158/2019 cu privire la activitatea de creditare a prestatorilor de servicii de plată nebancari.

Capitolul III
ÎNREGISTRAREA SOCIETĂȚILOR DE PLATĂ CARE PRESTEAZĂ SERVICII DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONTURI

36. Persoana care intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică va depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru înregistrare, care va conține următoarele informații:

1) adresa sediului, adresa electronică și cea a paginii web (dacă există);

2) persoanele de contact, cu indicarea următoarelor date: numele/prenumele, locul de muncă, funcția ocupată, adresa de contact, telefon/fax;

3) precizarea dacă solicitantul a fost sau este reglementat de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare;

4) asumarea pe propria răspundere de către solicitant a responsabilității pentru actualitatea, plenitudinea și veridicitatea informațiilor și documentelor prezentate.

37. Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică sunt exceptate de la aplicarea procedurii și îndeplinirea condițiilor stabilite în Secțiunile 1 și 2 din Capitolul III al Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, cu excepția celor stabilite la art. 9, la art. 14 alin. (2) pct. 1), 2), 5), 5^{1}), 6), 7) lit. a)–c), e)–h) și k), 8), 12) și 14), alin. (3)- (9), la art. 15 și la art. 23 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

38. Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică sunt considerate societăți de plată, însă prevederile Capitolelor IV și V din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică nu se aplică în privința acestora, cu excepția celor stabilite de art. 36, 38 și 42, după caz, și de 52^{3}, 52^{4} și 54 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

39. Prestatorii de servicii de plată care dețin licență ce permite prestarea tuturor serviciilor de plată indicate la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, înainte de a începe prestarea serviciilor de informare cu privire la conturi, prezintă, în cazul în care nu au fost depuse la licențiere, documentele și informațiile conform art. 23^{1} alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

40. Cererea pentru înregistrare, documentele și informațiile anexate la aceasta se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română. Dacă documentele şi informațiile

sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original sau copii legalizate, cu anexarea traducerii autorizate în limba română.

41. Cererea pentru înregistrare se întocmește și se prezintă:

1) electronic - prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere sau

2) pe suport de hârtie.

42. Modalitatea de depunere, condițiile obligatorii și alte prevederi privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare se regăsesc în Ghidul de utilizare a respectivului sistem (care poate fi accesat pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei).

43. Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea originalelor documentelor/copiilor legalizate, care au fost anexate la cererea depusă prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, pentru verificarea autenticității acestora. În cazul prezentării originalelor pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei, solicitantul va anexa 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 solicitantului.

44. La cererea de înregistrare se anexează documentele şi informaţiile menționate la art. 14 alin. (2) pct. 1), 2), 5), 5[1]), 6), 7) lit. a)–c), e)–h) și k), 8), 12) și 14), alin. (3)-(9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, cu respectarea inclusiv a următoarelor cerințe:

1) Contractul de constituire și/sau statutul conform cerințelor expuse la pct. 27 subpunctul 1);

2) Datele de identificare ale solicitantului (de ex.: extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice sau alt document similar cu data eliberării/emiterii de cel mult o lună până la data prezentării cererii de eliberare a licenței);

3) Descrierea amănunțită a activității solicitantului (de exemplu: anul fondării, genul de activitate desfășurat, autoritatea responsabilă de supraveghere etc.) și rapoartele financiare confirmate de auditul extern pentru ultimii 3 ani de activitate sau pentru perioada existenței societății (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire;

4) Programul de operațiuni care să indice în special prestarea serviciului de informare cu privire la conturi și care să includă, cel puțin, următoarele:

a) informațiile menționate la pct. 27 subpunctul 6) lit. a), e)-h);

b) o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă, conform prevederilor Capitolului VI, care să acopere obligațiile față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării sau utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți;

c) declarația din partea solicitantului conform căreia acesta nu va intra sub nicio formă în posesia fondurilor;

d) descrierea prestării serviciului de informare cu privire la conturi, inclusiv: proiecte de contracte între toate părțile implicate, dacă este cazul; termenele și condițiile aferente prestării de servicii de informare cu privire la conturi;

5) Planul de afaceri care va conține informațiile menționate la pct. 27 subpunctul 7) lit. a) și b);

6) Procedurile de desfășurare a activității care vor conține informațiile menționate la punctul 27 subpunctul 8) lit. a), b), c), e)-h), precum și o asigurare de răspundere civilă sau o altă garanție comparabilă stabilite conform Capitolului VI care să acopere obligațiile față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de

utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării sau utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți;

7) Informația și lista referitoare la sucursale, puncte de lucru/oficii secundare și agenții de plată, dacă este cazul, care va conține informațiile expuse la pct. 27 subpunctul 10);

8) Condițiile și contractele de externalizare preconizate, conform prevederilor punctului 27 subpunctul 11);

9) Lista organelor de conducere și a membrilor organelor de conducere ale solicitantului și, dacă este cazul, lista persoanelor care dețin funcții-cheie, însoțită de datele și documentele referitoare la aceștia, astfel cum este prevăzut la pct. 27 subpunctul 15);

10) Lista auditorilor interni, a entităților de audit sau a auditorilor, cu indicarea, după caz, a numelui, adresele și detaliile de contact ale acestora.

45. Banca Națională a Moldovei, în termen de 60 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor și informațiilor conform pct. 44, examinează informațiile și documentele prezentate și notifică solicitantului decizia respectivă.

46. Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea unor documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform art. 23^1 alin. (1) sau (4) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică. La solicitarea documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la pct. 45 se suspendă.

47. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei poate constata renunțarea tacită la cerere a solicitantului, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică neîntârziat solicitantul despre aceasta.

48. Persoanelor care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin.(1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și sunt înregistrate în acest sens li se aplică în mod corespunzător prevederile art. 22 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

Capitolul IV
CERINȚE FAȚĂ DE MĂRIMEA CAPITALULUI MINIM

49. Solicitantul care intenționează să presteze servicii de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantumul prevăzut de art.12 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

50. Solicitantul care intenționează să emită moneda electronică sau solicitantul care intenționează să emită moneda electronică și să presteze servicii de plată menționate la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantumul prevăzut de art. 82 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

51. Capitalul propriu este format din elementele prevăzute la art.12 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

52. Aporturile la capitalul social/acțiunile se depun/se plătesc în forma prevăzută de art.12 alin.(3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

53. La constituirea şi ulterior, la majorarea capitalului prestatorului de servicii de plată nebancar se vor respecta prevederile art.12 alin.(4) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

54. Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile/să depună aporturi la capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar, în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (activelor nete), care nu poate fi mai mic decât capitalul său social.

55. La înființarea sucursalei în Republica Moldova de către prestatorul de servicii de plată nebancar din alt stat, capitalul de dotare a acesteia se stabileşte la nivelul şi în condițiile prevăzute pentru capitalul propriu în art. 12 sau art. 82 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, care se varsă de către prestatorul de servicii de plată nebancar din alt stat în formă bănească pe contul deschis la o bancă din Republica Moldova.

Capitolul V
EXIGENȚE FAȚĂ DE ORGANELE DE CONDUCERE ȘI PERSOANELE CARE DEȚIN FUNCȚII-CHEIE

56. În conformitate cu prevederile art. 7 alin. (6), art. 15 alin. (1) pct. 7), art. 23^1 şi art. 84 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, pentru eliberarea licenței prestatorilor de servicii de plată nebancari/pentru înregistrarea acestora, organele de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aibă o reputație bună, cunoștințe și experiență adecvată pentru a presta servicii de plată sau a desfășura activitate de emitere a monedei electronice, precum şi acestea trebuie să fie corespunzătoare naturii, extinderii şi complexității activității.

57. Persoane care dețin funcții-cheie sunt:

1) Conducătorul/conducătorii sucursalei în Republica Moldova a prestatorului de servicii de plată nebancar din alt stat;

2) Contabilul-şef al prestatorului de servicii de plată nebancar, directorul financiar al sucursalei solicitantului cu sediul în străinătate;

3) Conducătorul funcției de administrare a riscurilor;

4) Conducătorii sucursalelor;

5) Conducătorii funcțiilor responsabile de domeniul tehnologiilor informaționale;

6) La decizia solicitantului - alte funcții care conferă persoanelor respective rolul de suport și control.

[Pct. 57 modificat prin HCE al BNM nr. 267 din 31.10.2024, în vigoare 07.11.2024]

58. Se consideră că organele de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin funcții-cheie au reputație bună, dacă nu există probe contrarii care să creeze suspiciuni întemeiate referitoare la reputația acestuia. Evaluarea reputației bune a organelor de conducere, membrilor acestora și persoanelor care dețin funcții-cheie se efectuează ținându-se cont de totalitatea informațiilor care confirmă profesionalismul, buna credință, integritatea, precum și faptul că persoanele respective vor activa în conformitate cu legea şi nu vor acționa în periclitarea siguranței şi credibilității prestatorului de servicii de plată nebancar.

59. Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații sau circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

60. În scopul evaluării reputației se va examina, cel puțin, dacă persoana nu are antecedente penale, nu există probe care ar demonstra că persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare şi administrative, pentru escrocherii şi evaziune fiscală.

61. Evaluarea reputației organelor de conducere, membrilor acestora și persoanelor care dețin funcții-cheie se efectuează ținându-se cont de următoarele, fără a se limita la acestea:

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

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

3) persoana a exercitat, fără autorizația autorității menționate la subpunctul 2), o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) în exercitarea funcției de administrare sau a unei funcții similare în cadrul unei persoane juridice, persoana nu şi-a îndeplinit responsabilitățile 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/contravențional şi/sau de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancțiunilor fiscale sau disciplinare sau sancțiuni pentru infracțiuni economice;

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

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

a) face/a făcut obiectul unor sancțiuni şi/sau măsuri sancționatoare; şi/sau

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

8) existența unor procese civile, contravenționale sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția de organ de conducere, membru al acesteia sau persoană care deține funcții cheie şi/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana este parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deține funcția de membru al organului de conducere;

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

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

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

10) persoanei i s-a retras de către Banca Națională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova şi/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea funcției de administrare.

62. Cerințele privind cunoştințele şi experiența adecvată sunt întrunite dacă organul de conducere, membrii acestuia sau persoanele care dețin funcții-cheie:

1) posedă studii superioare;

2) au experiență de muncă dobândită într-o entitate cu un gen de activitate comparabil cu cel de prestare a serviciilor de plată pe care prestatorul intenționează să îl desfăşoare;

3) Banca Națională a Moldovei a obținut dovezi, inclusiv urmare solicitării de informații suplimentare, privind cunoştințele şi experiența adecvată îndeplinirii funcției.

63. Solicitantul/prestatorul de servicii de plată nebancar este responsabil de evaluarea primară privind corespunderea persoanei înaintate în funcția-cheie la cerințele Legii nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică şi ale prezentului regulament. Evaluarea prevăzută la prezentul punct va fi realizată de către solicitant/prestatorul de servicii de plată nebancar anterior depunerii cererii de eliberare a licenței/notificării Băncii Naționale a Moldovei conform pct. 69.

64. Evaluarea prevăzută la pct. 63 trebuie să fie formalizată într-un act privind rezultatele evaluării, aprobat de către organul de conducere/membrul organului de conducere al solicitantului/prestatorului de servicii de plată nebancar.

65. Concomitent cu cererea de eliberare a licenței, solicitantul va transmite la Banca Națională a Moldovei următoarele documente pentru organul de conducere, membrii acestuia sau persoanele care dețin funcții-cheie:

1) hotărârea organului competent sau alt document echivalent care să ateste deținerea poziției de organ de conducere, membru al acestuia sau deținerea unei funcții-cheie;

2) actul de identitate;

3) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritatea competentă din țările în care persoana în cauză au avut în ultimii 3 ani stabilit/stabilită domiciliul, reședința și/sau a desfășurat activitate profesională. Dacă documentul nu poate fi obținut, se va prezenta o cerere pe propria răspundere în care se va motiva imposibilitatea obținerii documentului oficial, însoțită de dovezi care să ateste aceste circumstanțe;

4) diploma de studii;

5) certificatul privind lipsa restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii – în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului – actele persoanei fizice privind lipsa restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al căror rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii și legalizate conform legislației în vigoare;

6) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 1;

7) actul privind rezultatele evaluării efectuate conform pct. 63, în cazul persoanelor care dețin funcții-cheie.

66. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să asigure respectarea exigențelor față organul de conducere/membrii acestuia sau persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute în prezenta secțiune pe întreaga perioadă de activitate a acestora.

67. Prestatorii de servicii de plată nebancari vor efectua reevaluarea corespunderii organelor de conducere/membrilor organelor de conducere/persoanelor care dețin funcții-cheie la cerințele legale cel puțin o dată la doi ani. Rezultatele reevaluării vor fi formalizate într-un act aprobat, după caz, de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar.

[Pct. 67 modificat prin HCE al BNM nr. 267 din 31.10.2024, în vigoare 07.11.2024]

68. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform pct. 67, prestatorul de servicii de plată nebancar concluzionează că organul de conducere/membrul organului de conducere/persoana care deține funcție-cheie nu este adecvat/ă, va lua măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Prestatorul de servicii de plată nebancar va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespundere a organului de conducere/membrului organului de conducere/persoanei care deține funcție-cheie, precum şi despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația şi calendarul de punere în aplicare a acestora.

69. 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 şi moneda electronică cu anexarea documentelor și informațiilor specificate la punctul 65.

70. Solicitarea prevăzută la pct. 69, documentele și informațiile anexate la aceasta se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română. Dacă documentele şi informațiile sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original sau copii legalizate, cu anexarea traducerii autorizate în limba română.

71. Solicitarea prevăzută la pct. 69 se prezintă:

1) electronic - prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, sau

2) pe suport de hârtie.

72. Modalitatea de depunere, condițiile obligatorii și alte prevederi privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare se regăsesc în Ghidul de utilizare a respectivului sistem (care poate fi accesat pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei).

73. Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea originalelor documentelor/copiilor legalizate, care au fost anexate la cererea depusă prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, pentru verificarea autenticității acestora. Originalele prezentate pe suport hârtie se restituie, la cererea solicitantului.

74. Banca Națională a Moldovei examinează documente şi informațiile specificate la pct. 65 și, după caz, 69 şi comunică decizia privind posibilitatea modificării datelor aferente organelor de conducere membrilor acestora și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie în termen de 30 de zile de la primirea acestora.

75. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanelor exigențelor față de organele de conducere, membrii acestora și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente şi informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice şi alte persoane juridice privind activitățile persoanei înaintate în funcția de administrator, perioadă în care termenul de evaluare a organelor de conducere, membrilor acestora și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie stabilit la pct. 74 se suspendă.

76. La solicitarea de către Banca Națională a Moldovei a informațiilor suplimentare din partea prestatorului de servicii de plată nebancar, acesta trebuie să transmită informațiile în termen de maximum 30 de zile de la data solicitării, perioadă în care termenul de evaluare prevăzut la pct. 74 se suspendă. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu prezintă documentele şi informațiile solicitate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei poate constata renunțarea tacită la solicitare, dacă nu există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum şi notifică neîntârziat prestatorul de servicii de plată despre aceasta.

Capitolul VI
CRITERII DE STABILIRE A VALORII MONETARE MINIME A ASIGURĂRII DE RĂSPUNDERE CIVILĂ PROFESIONALĂ ȘI A GARANȚIEI COMPARABILE

Secțiunea 1
PREVEDERI GENERALE

77. Prezentul capitol specifică indicatorii și criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile deținute de persoanele care solicită:

1) licențierea pentru prestarea serviciului de plată prevăzut la art. 4 alin. (1) pct.8) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

2) înregistrarea pentru prestarea serviciului de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) pct.9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

3) licențiere pentru prestarea ambelor servicii de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 8) și 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

De asemenea, prezentul capitol stabilește formula de calcul a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile.

78. Persoanele care intenționează să presteze serviciul de plată prevăzut la art. 4 alin. (1) pct. 8) și/sau pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică vor deține fie asigurarea de răspundere civilă profesională, fie garanția comparabilă.

79. În aplicarea art. 14 alin. (2) pct. 7) lit. j) și k) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, asigurarea de răspundere civilă profesională sau garanția comparabilă deținute de solicitanți trebuie să acopere obligațiile:

1) menționate la art. 56, 70, 70[1] și 72 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică - în cazul persoanelor care solicită licența pentru prestarea serviciului de plată prevăzut la art. 4 alin. (1) pct. 8) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

2) față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării sau utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți - în cazul persoanelor care solicită înregistrarea pentru prestarea serviciului de plată prevăzut la art. 4 alin. (1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

3) menționate la subpunctele 1) și 2) - în cazul persoanelor care solicită licența sau înregistrarea pentru prestarea serviciilor de plată specificate la art. 4 alin. (1) pct. 8) și 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

80. Valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile trebuie să acopere costurile și cheltuielile suportate de utilizatorii serviciilor de plată și de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont care solicită persoanelor care prestează serviciile de inițiere a plății și/sau serviciile de informare cu privire la conturi să îi despăgubească pentru pierderile rezultate din una sau mai multe obligații menționate la art. 14 alin. (2) pct. 7) lit. j) și k) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

81. Valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională și a garanției comparabile trebuie:

1) să permită îndeplinirea efectivă a obligațiilor aferente activității desfășurate;

2) să nu aibă nicio restricție/acțiune asiguratorie care ar putea să limiteze despăgubirile solicitate de utilizatorii de servicii de plată și de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont;

3) să fie valabilă la momentul apariției obligației.

82. Solicitanții sunt obligați să reexamineze și dacă este cazul să recalculeze valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile cel puțin o dată pe an.

Secțiunea 2
CRITERII ȘI INDICATORI. FORMULA DE CALCUL

83. Pentru a stabili valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile se utilizează următoarele criterii și indicatori:

1) criteriul privind profilul de risc:

a) valoarea cererilor de despăgubire primite pentru obligațiile prevăzute la art. 14 alin. (2) pct. 7) lit. j) și k) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

b) numărul de operațiuni de plată inițiate de persoana care prestează servicii de inițiere a plății;

c) numărul de conturi de plăți accesate de persoana care prestează servicii de informare cu privire la conturi;

2) criteriul privind tipul de activitate:

a) dacă persoana prestează exclusiv servicii de inițiere a plății sau servicii de informare cu privire la conturi sau ambele servicii;

b) dacă persoana prestează alte servicii de plată prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică;

c) dacă persoana desfășoară alte activități decât prestarea serviciilor de plată;

3) criteriul privind dimensiunea activității:

a) valoarea operațiunilor inițiate - pentru persoanele care prestează servicii de inițiere a plății;

b) numărul de clienți - pentru persoanele care prestează servicii de informare cu privire la conturi;

4) criteriul privind garanția comparabilă:

a) caracteristicile specifice ale garanției comparabile;

b) factorii declanșatori pentru executarea garanției comparabile.

84. Pentru a calcula valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile se utilizează următoarea formulă:

Valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile = a + b + c

unde:

a – reprezintă suma care reflectă criteriul privind profilul de risc;

b - reprezintă suma care reflectă criteriul privind tipul de activitate;

c - reprezintă suma care reflectă criteriul privind dimensiunea activității.

85. Pentru indicatorii fiecărui criteriu urmează a fi stabilite valori relevante, conform informației prezentate în secțiunile 3-5. Ulterior, urmează a fi însumate valoarea indicatorilor care reflectă fiecare criteriu separat, iar sumele obținute se vor utiliza în formulă.

86. Valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile trebuie exprimată ca sumă pe an.

Secțiunea 3

CALCULAREA SUMEI CARE REFLECTĂ CRITERIUL PRIVIND PROFILUL DE RISC

87. Valoarea indicatorului „cereri de despăgubire” reprezintă valoarea agregată a tuturor cererilor de despăgubire, formulate de utilizatorii de servicii de plată și de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont în ultimele 12 luni calendaristice, pentru pierderile care rezultă din una sau mai multe obligații menționate la art. 14 alin. (2) pct. 7) lit. j) și k) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

88. În cazul în care nu au fost înregistrate cereri de despăgubire în ultimele 12 luni calendaristice, valoarea indicatorului „cereri de despăgubire” va fi 0 în formulă.

89. În cazul în care nu au fost prestate servicii în ultimele 12 luni, valoarea indicatorului „cereri de despăgubire” se va utiliza valoarea agregată a cererilor de despăgubire estimată de solicitant la depunerea cererii de eliberare a licenței/de înregistrare.

90. Valoarea indicatorului „numărul de operațiuni de plată inițiate” se calculează utilizând următoarea formulă:

$N = a + b + c + d + e$

unde:

N - reprezintă numărul de operațiuni de plată inițiate de presatorul de servicii de inițiere a plății în ultimele 12 luni;

a - reprezintă 40% din tranșa de N până la 10 000 de plăți inițiate inclusiv;

b – reprezintă 25% din tranșa de N peste 10 000 de plăți inițiate până la 100 000 de plăți inițiate inclusiv;

c - reprezintă 10% din tranșa de N peste 100 000 de plăți inițiate până la 1 milion de plăți inițiate inclusiv;

d - reprezintă 5% din tranșa de N peste 1 milion de plăți inițiate până la 10 milioane de plăți inițiate inclusiv;

e - reprezintă 0,025% din tranșa de N peste 10 milioane de plăți inițiate.

91. Valoarea indicatorului „numărul de conturi de plăți accesate" se calculează utilizând următoarea formulă:

N = a + b + c + d + e

unde:

N - reprezintă numărul diferitelor conturi de plăți accesate în ultimele 12 luni de persoana care prestează servicii de informare cu privire la conturi;

a – reprezintă 40% din tranșa de N până la 10 000 de conturi accesate inclusiv;

b – reprezintă 25% din tranșa de N peste 10 000 de conturi accesate până la 100 000 de conturi accesate inclusiv;

c - reprezintă 10% din tranșa de N peste 100 000 de conturi accesate până la 1 milion de conturi accesate inclusiv;

d - reprezintă 5% din tranșa de N peste 1 milion de conturi accesate 10 milioane de conturi accesate inclusiv;

e – reprezintă 0,025% din tranșa de N peste 10 milioane de conturi accesate.

92. În cazul pct. 90 și 91, pentru solicitanții care nu au prestat servicii în ultimele 12 luni, se va utiliza numărul estimat de conturi de plăți accesate comunicat de solicitant la depunerea cererii de eliberare a licenței/înregistrare, după caz.

Secțiunea 4
CALCULAREA CRITERIULUI PRIVIND TIPUL DE ACTIVITATE

93. Valoarea indicatorului pentru criteriul privind tipul de activitate va constitui:

1) 0 - în cazul persoanelor care solicită licența pentru activitatea de prestare a serviciilor de inițiere a plății;

2) 0 - în cazul persoanelor care solicită licența pentru activitatea de prestare a serviciilor de informare cu privire la conturi;

3) suma valorilor monetare minime pentru fiecare serviciu prestat - în cazul persoanelor care solicită licența pentru activitatea de prestare atât a serviciilor de inițiere a plății, cât și a serviciilor de informare cu privire la conturi.

94. În cazul persoanelor care prestează oricare alt serviciu de plată prevăzut la art.4 alin. (1) pct. 1)-6) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, fie în paralel doar cu serviciul de inițiere a plății, fie doar cu serviciul de informare cu privire la conturi sau cu ambele, trebuie să fie calculată valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile pentru a furniza servicii de inițiere a plății sau servicii de informare cu privire la conturi sau ambele, fără a aduce atingere cerințelor referitoare la calcularea capitalului propriu, în conformitate cu art. 12 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică și/sau capitalului reglementat, conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

95. Dacă solicitantul desfășoară și alte activități decât serviciile de plată prevăzute la art.4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, se adaugă în formulă, pe lângă valorile aferente tipului de activitate pe care solicitantul intenționează să o presteze, valoarea de 900 000 lei.

96. Dacă un solicitant care desfășoară alte activități decât serviciile de plată, poate demonstra că acestea nu au impact asupra prestării serviciilor de inițiere a plății/

serviciilor de informare cu privire la conturi, fie pentru că deține o garanție care acoperă obligațiile care decurg din celelalte activități, altele decât serviciile de plată, fie pentru că Banca Națională a Moldovei a solicitat înființarea unei entități separate pentru activitatea de servicii de plată în conformitate cu art. 25 alin (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, valoarea în formula de calcul va fi 0.

Secțiunea 5
CALCULAREA CRITERIULUI PRIVIND DIMENSIUNEA ACTIVITĂȚII

97. Valoarea indicatorului pentru criteriul privind dimensiunea activității pentru prestatorul serviciului de inițiere a plății se calculează utilizând următoarea formulă:

N = a + b + c + d + e

unde:

N - reprezintă valoarea totală a tuturor operațiunilor inițiate în ultimele 12 luni:

a – reprezintă 40% din tranșa de N până la 10 000 000 lei inclusiv;

b – reprezintă 25% din tranșa de N peste 10 000 000 lei până la 20 000 000 lei inclusiv;

c - reprezintă 10% din tranșa de N peste 20 000 000 lei până la 100 000 000 lei inclusiv;

d - reprezintă 5% din tranșa de N peste 100 000 000 lei până la 200 000 000 lei inclusiv;

e - reprezintă 0,025% din tranșa de N peste 200 000 000 lei.

98. Valoarea indicatorului pentru criteriul privind dimensiunea activității pentru prestatorul serviciilor de informare cu privire la conturi se calculează utilizând următoarea formulă:

N = a + b + c + d + e

unde:

N - reprezintă numărul de utilizatori de servicii de informare cu privire la conturi care au utilizat serviciile de informare cu privire la conturi în ultimele 12 luni, fiecare client fiind luat în considerare separat;

a - reprezintă 40% din tranșa de N până la 100 de clienți inclusiv;

b - reprezintă 25% din tranșa de N peste 100 de clienți până la 10 000 de clienți inclusiv;

c - reprezintă 10% din tranșa de N peste 10 000 de clienți până la 100 000 de clienți inclusiv;

d - reprezintă 5% din tranșa de N peste 100 000 de clienți până la 1 milion de clienți inclusiv;

e - reprezintă 0,025% din tranșa de N peste 1 milion de clienți.

99. În cazul solicitanților care nu au oferit servicii în ultimele 12 luni, se utilizează valoarea estimată a tuturor operațiunilor în cazul unei persoane care prestează servicii de inițiere a plății sau numărul estimat de clienți, în cazul unei persoane care prestează servicii de informare cu privire la conturi, comunicată de solicitant la depunerea cererii de eliberare a licenței/înregistrare.

Capitolul VII
ELIBERAREA LICENȚEI ŞI A COPIILOR AUTORIZATE DE PE LICENȚĂ, A LICENȚEI REPERFECTATE ŞI A COPIILOR AUTORIZATE DE PE LICENȚA REPERFECTATĂ, A DUPLICATULUI LICENȚEI ŞI A COPIILOR AUTORIZATE DE PE DUPLICATUL LICENȚEI ÎNREGISTRAREA SOCIETĂȚII DE PLATĂ

100. Banca Națională a Moldovei eliberează licența pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată şi/sau de emitere a monedei electronice în condițiile stabilite de Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică şi de prezentul regulament.

101. Termenele de comunicare a deciziei de eliberare a licenței, precum şi taxa pentru eliberarea licenței/copiei autorizată de pe licență/reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta/eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe acesta sunt stabilite la art.18 și art. 20 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică. Taxele percepute pentru eliberarea/reperfectarea licenței /eliberarea/reperfectarea copiilor autorizate de pe licență, precum şi pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta conform art. 20 alin.(5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică se varsă în bugetul de stat în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei privind eliberarea sau reperfectarea licenței, iar documentul ce confirmă achitarea taxei respective se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 30 de zile de la data când s-a comunicat decizia privind eliberarea sau reperfectarea licenței.

102. Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul care intenționează să presteze serviciul de plată menționat la art. 4 alin. (1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică despre înregistrarea sa, în termenul stabilit la art. 23^1 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

103. În conformitate cu art. 19 alin.(2) şi art. 84 alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, Banca Națională a Moldovei eliberează copii autorizate de pe licență pentru fiecare sucursală a prestatorului de servicii de plată nebancar în care se va desfăşura activitatea pe baza licenței acordate.

104. În cazul în care prestatorul de servicii de plată intenționează să presteze servicii de plată /desfăşoare activități aferente emiterii monedei electronice prin intermediul sucursalelor, după înregistrarea sucursalei la I.P „Agenția Servicii Publice", prestatorul de servicii de plată nebancar se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru obținerea copiei autorizate de pe licență, la care anexează:

1) decizia de înregistrare a sucursalei;

2) copia autorizată, de către prestatorul de servicii de plată nebancar, a Regulamentului sucursalei înregistrate la I.P „Agenția Servicii Publice";

3) documentele și informațiile specificate la pct. 65 pentru conducătorul sucursalei.

105. Cererea pentru obținerea copiei autorizate de pe licență se întocmește și se prezintă conform prevederilor pct. 23 și 24.

106. În cazul informării despre decizia privind eliberarea copiilor autorizate de pe licență, solicitantul urmează să prezinte documentul care confirmă achitarea taxei respective.

107. După prezentarea cererii şi a documentului care confirmă achitarea taxei, în condițiile prevăzute la pct. 104 şi 106, prestatorul de servicii de plată nebancar prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeaşi zi.

108. Copia autorizată de pe licență se perfectează şi se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.

109. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei şi restituirea originalului licenței, precum şi primirea de la Banca Națională a Moldovei a copiilor autorizate de pe licență se efectuează prin intermediul organului de conducere/membrului organului de conducere sau persoanei împuternicite de prestatorul de servicii de plată nebancar, contra semnătură.

110. Copia autorizată de pe licența prestatorului de servicii de plată nebancar va corespunde următoarelor cerințe:

1) prima pagină în partea dreaptă de sus va conține înscrisul:

"Copia autorizată pentru
sucursală_____
(denumirea)
cu sediul _____

Membru al Comitetului executiv_____ _____ ____";
(semnătura) (data)

2) aplicarea pe înscrisul respectiv a semnăturii în original a membrului Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei şi a datei semnării;

3) aplicarea pe înscrisul şi semnătura respectivă a ştampilei Băncii Naționale a Moldovei cu stema de stat;

4) filele vor fi cusute, cu aplicarea pe ultima pagină a semnăturii şefului secției secretariat a Băncii Naționale a Moldovei şi a ştampilei secretariatului Băncii Naționale a Moldovei.

111. După înregistrarea obiectului de activitate al sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar de către I.P „Agenția Servicii Publice", prestatorul de servicii de plată nebancar prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea de înregistrare a sucursalei în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poştale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică, conform art.27 sau art. 90 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, în conformitate cu Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari.

112. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar solicită radierea sucursalelor din Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poştale sau din Registrul emitenților de monedă electronică, acesta va restitui Băncii Naționale a Moldovei copia autorizată de pe licență.

113. În cazul schimbării denumirii prestatorului de servicii de plată nebancar şi al modificării altor date ce se conțin în licență, acesta este obligat să depună o cerere privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/duplicatului licenței în termen de 10 zile lucrătoare din momentul schimbării denumirii şi al modificării altor date ce se conțin în licența prestatorului de servicii de plată nebancar.

114. Cererea prevăzută la pct. 113 se întocmește și se prezintă conform prevederilor pct. 23 și 24.

115. La cererea de reperfectare se anexează licența/copia autorizată de pe licență/duplicatul licenței care necesită reperfectarea şi documentele ce confirmă modificările respective (decizia de înregistrare, decizia privind modificările respective), luând în considerare următoarele particularități:

1) prestatorul de servicii de plată nebancar, la cererea de reperfectare a licenței va anexa originalul licenței;

2) dacă prestatorul de servicii de plată nebancar are sucursale, la cererea de reperfectare a licenței va anexa originalul licenței şi copiile autorizate de pe această licență;

3) la cererea de reperfectare a copiei autorizate de pe licență se va anexa originalul licenței (care ulterior se restituie) pentru efectuarea fotocopiei şi copia autorizată de pe această licență.

În cazul depunerii cererii privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/eliberarea duplicatului licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare şi notificare, documentele menționate la subpunctele 1), 2), 3), după caz, se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în următoarea zi lucrătoare datei depunerii cererii.

116. În cazul adoptării deciziei privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/duplicatului licenței, solicitantul urmează să prezinte documentul care confirmă achitarea taxei pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/duplicatului licenței conform art.20 alin.(4) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

117. În cazul reperfectării licenței, dacă prestatorul de servicii de plată nebancar are deschise sucursale, în cererea prezentată se solicită eliberarea copiei autorizate de pe

licența reperfectată pentru fiecare sucursală a prestatorului de servicii de plată nebancar, anexând lista sucursalelor cu indicarea denumirii şi a sediului acestora.

118. Banca Națională a Moldovei comunică solicitantului despre adoptarea hotărârii privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/duplicatului licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare/cererii pentru obținerea copiei autorizate de pe licență /duplicatului licenței.

119. Licența reperfectată/copia autorizată de pe licența reperfectată/duplicatul licenței reperfectate se eliberează în termen de până la 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru reperfectare.

120. În cazul în care licența reperfectată se eliberează pe un formular nou, Banca Națională a Moldovei adoptă decizia privind recunoaşterea licenței precedente ca fiind nevalabilă, introducînd modificările necesare în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poştale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică.

121. Licența reperfectată/copia autorizată de pe licența reperfectată/duplicatul licenței reperfectate, precum şi, dacă există, originalul licenței prezentat împreună cu cererea de reperfectare a copiei autorizate de pe licență pentru efectuarea fotocopiei se înmânează, contra semnătură, organului de conducere/membrului organului de conducere al titularului de licență sau persoanei împuternicite de acesta.

122. În cazul pierderii sau deteriorării licenței/copiei autorizate de pe licență, prestatorul de servicii de plată nebancar este obligat să depună o cerere la Banca Națională a Moldovei privind eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență în termen de 15 zile lucrătoare de la pierderea sau deteriorarea licenței, cu anexarea documentului care confirmă plata taxei pentru eliberarea duplicatului licenței/duplicatului copiei autorizate de pe licență, conform art.20 alin.(4) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

123. În caz de deteriorare, suplimentar la cele menționate la pct. 122, la cererea de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței se anexează, după caz, următoarele:

1) prestatorul de servicii de plată nebancar, la cererea de eliberare a duplicatului licenței anexează licența deteriorată;

2) dacă prestatorul de servicii de plată nebancar are sucursale, la cererea de eliberare a duplicatului licenței se anexează licența deteriorată şi copiile autorizate de pe această licență;

3) la cererea de eliberare a duplicatului copiei autorizate de pe licență se anexează originalul licenței (care ulterior se restituie) pentru efectuarea fotocopiei şi copia autorizată de pe această licență.

În cazul depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare şi notificare, documentele menționate la subpunctele 1), 2), 3), după caz, se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în următoarea zi lucrătoare datei depunerii cererii.

124. În caz de pierdere, la cererea prestatorului de servicii de plată nebancar de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței se anexează următoarele documente:

1) dacă prestatorul de servicii de plată nebancar are sucursale, la cererea de eliberare a duplicatului licenței se anexează copiile autorizate de pe această licență;

2) la cererea de eliberare a duplicatului copiei autorizate de pe licență se anexează originalul licenței (care ulterior se restituie) pentru efectuarea fotocopiilor.

În cazul depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare şi notificare, documentele menționate la subpunctele 1)

sau 2), după caz, se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în următoarea zi lucrătoare datei depunerii cererii.

125. Banca Națională a Moldovei perfectează duplicatul licenței/copiei autorizate de pe licență în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii documentului care confirmă achitarea taxei pentru perfectarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență.

126. Pe duplicatul licenței Banca Națională a Moldovei va aplica următorul înscris:

"Duplicat

eliberat la data de
_____".

În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar are sucursale, pentru fiecare sucursală se eliberează copia autorizată de pe duplicatul licenței, aplicând pe aceste copii înscrisul prevăzut la pct. 110.

În cazul solicitării duplicatului pentru copia autorizată de pe licență a sucursalei, Banca Națională a Moldovei perfectează duplicatul copiei autorizate de pe licență, aplicând pe această copie următorul înscris:

"Duplicat

eliberat la data de _____

Copia autorizată pentru sucursală_____

(denumirea)

cu sediul _____

Membru al Comitetului
executiv_____ _____"

(semnătura) (data)

127. Duplicatul licenței/copiilor autorizate de pe duplicatul licenței, precum şi, după caz, originalele licenței/copiilor autorizate de pe licențe supuse restituirii se înmânează, contra semnătură, organului de conducere/membrului organului de conducere al titularului de licență sau persoanei împuternicite de acesta.

128. Prestatorul de servicii de plată nebancar este obligat să notifice în scris Banca Națională a Moldovei despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/copiei autorizate de pe licență. Notificarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele și informațiile ce confirmă modificările în cauză. Prestatorul de servicii de plată nebancar depune originalele documentelor şi informațiilor sau copiile de pe acestea, 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/copiei autorizate de pe licență.

129. Banca Națională a Moldovei înregistrează societățile de plată care prestează servicii de informare cu privire la conturi într-un registru public, pe o listă separată de lista societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale/societăților emitente de monedă electronică care au obținut licențe, conform prevederilor art. 23^1 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

Anexa nr.1
la 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

CHESTIONAR
pentru organele de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin o funcție-cheie

1. Denumirea, sediul şi numărul de identificare de stat (IDNO) al solicitantului/prestatorului de servicii de plată nebancar:

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

2. Elementele de identificare ale organului de conducere, membrului acestuia sau persoanei care deține o funcție-cheie:

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

(Precizați numele şi prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), țările în care a avut în ultimii 3 ani stabilit domiciliul, reședința sau a desfășurat activitate)

3. Detalii privind funcția pentru care se face evaluarea, dacă funcția din cadrul organului de conducere este una executivă sau nu:

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

(Precizați actul de numire, contractul, oferta de angajare sau proiecte relevante, după caz, data prevăzută pentru începerea exercitării funcțiilor și perioada pentru care vor fi exercitate)

4. Descrierea atribuțiilor şi responsabilităților principale în cadrul entității:

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

5. Studiile și formarea profesională

5.1. Instituția de învățământ absolvită. Anul absolvirii. Datele din diplomă (cel mai înalt nivel de studii obținut, seria/numărul documentului confirmativ):

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

5.2. Experiența de muncă

(Se vor preciza posturile de muncă deținute în perioada ultimilor 5 ani, specificând perioada ocupării acestora, temeiul/motivul concedierii/demisiei, atribuțiile și responsabilitățile, menționându-se în mod specific orice activități relevante pentru funcția deținută):

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

6. În exercitarea atribuțiilor dvs. veți urma instrucțiunile unei alte persoane fizice sau juridice din afara prestatorului de servicii de plată nebancar/sucursalei? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

7. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

8. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

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

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

10 Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 8? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

.....

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

11. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 8? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

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

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

13. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de un organ de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

14. 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)

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

15. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea și administrarea activității la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

.....
.....

16. Ați fost evaluat de o altă autoritate decât cele de la pct.15? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizați rezultatul evaluării:

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

17. Ați fost membru al unui organ de control/administrator sau partener al unei persoane juridice a cărei activitate a fost sistată din cauza falimentului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete:

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

18. 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:

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

19. Indicați lista entităților conduse sau controlate de dvs., inclusiv entitățile unde dețineți participațiuni calificate, mărimea participațiunilor directe sau indirecte în perioada ultimilor 5 ani, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea:

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

Subsemnatul(a), _____ (numele și prenumele), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352[1] 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 Națională a Moldovei ar trebui înștiințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data .....
Numele şi prenumele.....
Funcția .....
Semnătura.....

Chestionarul va fi completat de fiecare organ de conducere/membru al organului de conducere sau persoană care ține o funcție-cheie.

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

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

[Anexa nr. 1 modificată prin HCE al BNM nr. 267 din 31.10.2024, în vigoare 07.11.2024]

Anexa nr. 2
la 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

Lista informațiilor și documentelor referitoare la deținătorii de participațiuni calificate anexate la cererea pentru eliberarea licenței

1. Pentru deținătorul de participațiuni calificate – persoană fizică se prezintă:

1) actul de identitate, inclusiv în cazul persoanelor nerezidente;

2) certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi (credite), eliberat de băncile în care se deservește cu maximum 30 de zile înainte de prezentarea cererii pentru eliberarea licenței;

3) o declarație privind originea fondurilor utilizate pentru contribuțiile aduse în schimbul participațiunilor, inclusiv documente (sau copiile autentificate notarial ale acestora) ce confirmă obținerea veniturilor din surse declarate, precum și alte surse similare care demonstrează proveniența şi suficiența mijloacelor bănești utilizate pentru obținerea participațiunilor;

4) declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecți de participațiuni sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform modelului din Anexa nr. 3. În cazul existenței unei astfel de activități, se prezintă și lista persoanelor care acționează concertat cu persoana fizică cu indicarea următoarelor date: criteriul care determină acționarea concertată (expus foarte explicit şi detaliat), în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul și numele conducătorilor, iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele și adresa de domiciliu/reședința;

5) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilită adresa de domiciliu/reședința;

6) certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului – actele eliberate persoanei fizice privind lipsa restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii pentru eliberarea licenței;

7) chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 4;

8) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind intenția sau lipsa unei astfel de intenții a deținătorului de participațiuni de a supune solicitantul unor modificări considerabile pentru următorii 3 ani, precum sunt:

a) vânzarea activelor;

b) fuziunea cu altă întreprindere;

c) modificări în componența membrilor organului de conducere;

d) alte modificări esențiale în structura corporativă a solicitantului şi activității acestuia.

9) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al participațiunii, precum şi informațiile

care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a deținătorului de participațiuni privind lipsa beneficiarului efectiv;

10) raportul de credit eliberat de biroul istoriilor de credit;

11) descrierea activităților economice al deținătorului de participațiuni;

12) informații financiare, inclusiv ratingurile creditelor și rapoartele disponibile public referitoare la întreprinderile controlate și administrate de deținătorul de participațiuni și, dacă este cazul, cele referitoare la deținătorul de participațiuni.

13) informații și acorduri privind oricare alte interese sau activități ale deținătorului de participațiuni care ar putea fi în conflict cu cele ale solicitantului, membrilor organului de conducere, deținătorilor indirecți de participațiuni, beneficiarilor efectivi și posibile soluții pentru gestionarea conflictelor de interes respective;

14) lista persoanelor cu care deținătorul de participațiuni are legături strânse, cu indicarea următoarelor date:

a) numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de legătură, adresa de domiciliu/reședința, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului, în cazul persoanelor fizice;

b) denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de legătură, numele, prenumele membrilor organului de conducere, în cazul persoanelor juridice.

În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate;

15) informația privind oricare legături cu persoane expuse politic astfel cum sunt definite în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

16) lista privind orice întreprindere aflată sub controlul deținătorului de participațiuni care cuprinde următoarele informații:

a) participațiunea de control direct sau indirect în aceste societăți;

b) caziere judiciare, informații privind anchetele sau procedurile penale, cazuri contravenționale și civile relevante și proceduri disciplinare. În cazul anchetelor în desfășurare, informațiile pot fi furnizate printr-o declarație;

c) respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, afaceri sau profesii, sau retragerea, revocarea sau rezilierea unei astfel de înregistrări, autorizații, calității de membru sau licență;

17) previziunea situațiilor financiare, dezvoltarea strategică, distribuirea dividendelor, inclusiv informații cu privire la disponibilitatea deținătorului de participațiuni de a sprijini solicitatul cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar, pentru dezvoltarea activităților sale sau în caz de dificultăți financiare;

18) detalii privind motivele financiare sau economice pentru care a fost achiziționată participațiunea respectivă și strategia cu privire la participațiune, inclusiv

perioada pentru care intenționează să dețină participațiunea, precum și orice intenție de majorare, reducere sau menținere a nivelului de participațiune în viitorul previzibil;

2. Pentru deținătorul de participațiuni calificate - persoană juridică sau entitățile fără personalitate juridică se prezintă:

1) extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de 30 zile până la data depunerii cererii pentru eliberarea licenței sau alt document similar în cazul unui nerezident;

2) contractul de constituire/statutul și/sau contractul de societate sau, în cazul persoanelor și entităților înregistrate în alte jurisdicții, mențiuni succinte privind forma juridică de organizare, modul de organizare și funcționare al entității, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana sau entitate și obiectul de activitate al acesteia;

3) descrierea detaliată a activității şi situațiile financiare anuale la nivel individual și, dacă este cazul, la nivel de grup consolidat și subconsolidat pentru ultimele trei exerciții financiare, dacă persoana juridică a funcționat pentru acea perioadă (sau, dacă aceasta funcționează de mai puțin de trei ani, pentru perioada în care a funcționat persoana juridică și pentru care au fost întocmite situații financiare), aprobate de auditorul statutar sau entitatea de audit, cu includerea tuturor elementelor precum bilanțul, conturile de profit și pierderi, declarațiile de venit și rapoartele anuale și anexele la situațiile financiare și orice alte documente înregistrate la registrul relevant sau autoritatea competentă de supravegherea activității persoanei juridice;

4) certificatul cu privire la datoriile efective la împrumuturi (credite) cu indicarea datoriilor neonorate la data scadenței, eliberat de băncile în care se deservește cu maximum 30 de zile înainte de prezentarea cererii pentru eliberarea licenței;

5) declarația privind originea fondurilor utilizate pentru contribuțiile aduse în schimbul participațiunilor;

6) date, documente şi declarații menționate la subpunctele 1), 5), 7), 16) din pct. 1 din prezenta anexă – cu privire la membrii organului de conducere al persoanei juridice respective;

7) declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecți de participațiuni sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform modelului din Anexa nr. 5. În cazul existenței unei astfel de activități, se prezintă lista persoanelor care acționează concertat cu persoana juridică cu indicarea următoarelor date: criteriul care determină acționarea concertată (expus în mod explicit şi detaliat), în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul și numele conducătorilor, iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele și adresa de domiciliu/reședința;

8) în cazul în care deținătorul de participațiuni este membru al unui grup de persoane, inclusiv juridice, care acționează concertat, se prezintă suplimentar şi informația cu privire la grupul în cauză, care va include, cel puțin, structura grupului, modul de exercitare al controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către aceștia;

9) copia deciziei organului competent privind dobândirea participațiunilor;

10) lista acționarilor/asociaților deținătorului de participațiuni – persoană juridică, precum şi structura şi distribuirea capitalului sau a drepturilor de vot între acționari/asociați;

11) chestionar al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 6;

12) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind intenția sau lipsa unei astfel de intenții a deținătorului de participațiuni de a supune solicitantul unor modificări considerabile pentru următorii 3 ani, precum sunt:

a) vânzarea activelor;

b) fuziunea cu altă întreprindere;

c) modificări în componența membrilor organului de conducere;

d) alte modificări esențiale în structura corporativă a solicitantului şi activității acestuia;

13) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv, precum şi informațiile care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a deținătorului de participațiuni privind lipsa beneficiarului efectiv;

14) raportul de credit eliberat de biroul al istoriilor de credit;

15) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilită adresa de domiciliu/ reședința;

16) lista privind orice întreprindere aflată sub controlul deținătorului de participațiuni și o listă privind orice acționar care exercită o influență semnificativă asupra deținătorului de participațiuni care va cuprinde următoarele informații:

a) rata de control direct sau indirect;

b) caziere judiciare, informații privind anchete sau proceduri penale, cazuri contravenționale și civile relevante (proceduri de faliment, insolvabilitate sau alte proceduri similare) și acțiuni disciplinare. În cazul anchetelor în desfășurare, informațiile pot fi furnizate printr-o declarație;

c) anchete deschise, proceduri de punere în aplicare a legii, sancțiuni sau alte decizii de punere în aplicare a legii asupra acestor persoane;

d) respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, afaceri sau profesii sau retragerea, revocarea, sau rezilierea unei astfel de înregistrări, autorizații, calității de membru sau licență;

e) concedierea dintr-o poziție de încredere, relație fiduciară sau situație similară a oricărui acționar care exercită o influență semnificativă asupra deținătorului de participațiuni;

17) informații și acorduri privind oricare alte interese sau activități ale deținătorului de participațiuni care ar putea fi în conflict cu cele ale solicitantului, deținătorilor actuali indirecți, beneficiarilor efectivi și posibile soluții pentru gestionarea conflictelor de interes respective;

18) dacă deținătorul de participațiuni este o persoană juridică cu sediul central înregistrat într-o țară terță, deținătorul de participațiuni trebuie să furnizeze următoarele informații suplimentare:

a) un certificat constatator sau, dacă nu este disponibil, un document echivalent, de la autoritățile străine din sectorul financiar referitor la deținătorul de participațiuni;

b) dacă este disponibilă, o declarație de la autoritățile străine din sectorul financiar, conform căreia nu există obstacole sau limitări privind furnizarea informațiilor necesare pentru supravegherea efectuată de Banca Națională a Moldovei;

c) informații generale privind regimul de reglementare al țării terțe aplicabil deținătorului de participațiuni: autoritatea responsabilă de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional, al schimbului de informații, al prevenirii spălării banilor şi al finanțării terorismului şi orice alte informații relevante;

d) în cazul în care deținătorul de participațiuni care își are sediul în altă țară face parte dintr-un grup de persoane – autoritatea de supraveghere străină va confirma dacă grupul din care face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile de supraveghere şi determinarea repartizării competențelor dintre aceste autorități;

19) lista persoanelor cu care deținătorul de participațiuni are legături strânse, cu indicarea următoarelor date:

a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de legătură, adresa de domiciliu/reședința, funcția deținută și denumirea/numele angajatorului;

b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de legătură, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora.

În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul actului de identitate;

20) descrierea oricăror legături cu persoane expuse politic astfel cum sunt definite în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

21) prezentarea schematică a structurii acționariatului solicitantului, incluzând:

a) numele și cota de participare (la capital/drept de vot) a fiecărei persoane care deține o participație directă în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați și justificarea calificărilor respective;

b) numele și cota de participare (la capital/drepturi de vot) a fiecărei persoane care deține o participație indirectă (inclusiv până la beneficiari efectivi) în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați indirecți și justificarea calificărilor respective;

22) dacă deținătorul de participațiuni este un guvern, minister, o instituție subordonată acestora sau este un fond suveran de investiții administrat de stat, deținătorul de participațiuni trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei următoarele informații suplimentare:

a) denumirea ministerului/departamentului guvernamental sau a instituției subordonate acestuia însărcinată cu definirea politicii de investiții;

b) detaliile politicii de investiții și orice restricții referitoare la investiții;

c) numele și poziția subiecților responsabili de luarea deciziilor investiționale;

d) detalii ale oricărei influențe exercitate de ministerul/departamentul guvernamental sau de instituția subordonată acestuia asupra operațiunilor zilnice ale solicitantului;

e) descrierea detaliată a procedurilor în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor;

f) descrierea detaliată a performanței deținerilor anterioare în alți prestatori de servicii de plată (inclusiv bănci licențiate), întreprinderi de asigurare şi reasigurare sau firme de investiții, indicând dacă aceste deținеri au fost aprobate de o autoritate competentă şi, după caz, identitatea autorității;

23) previziunea situațiilor financiare, dezvoltarea strategică, distribuirea dividendelor, inclusiv informații cu privire la disponibilitatea deținătorului de participațiuni de a sprijini solicitantul cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar, pentru dezvoltarea activităților sale sau în caz de dificultăți financiare;

24) detalii privind motivele financiare sau economice pentru care deținătorul de participațiuni a achiziționat participațiunea respectivă și strategia sa cu privire la participațiune, inclusiv perioada pentru care acesta intenționează să dețină participațiunea, precum și orice intenție de majorare, reducere sau menținere a nivelului de participațiune în viitorul previzibil;

25) în cazul unei entități ce nu este persoană juridică şi care deține participația în nume propriu, identitatea persoanelor care gestionează activele, a beneficiarilor sau participanților/investitorilor, împreună cu informațiile prevăzute la pct. 1 (dacă membrii sunt persoane fizice) sau, dacă este cazul, informațiile prevăzute la pct. 2 (dacă membrii sunt persoane juridice).

[Anexa nr. 2 modificată prin HCE al BNM nr. 267 din 31.10.2024, în vigoare 07.11.2024]

Anexa nr. 3
la 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

DECLARAȚIE
privind activitatea concertată a persoanei fizice cu alți acționari/asociați ai solicitantului sau privind lipsa unei asemenea activități concertate

Subsemnatul(a), _____, cu domiciliul în _____, adresa de corespondență _____, telefon _____, fax _____, posesor al actului de identitate tip _____ seria ___ nr._____, eliberat de _____ la data de _____, valabil până la data de _____, în calitate de deținător - persoană fizică a participațiunilor calificate în capitalul solicitantului _____, dețin ____% din capitalul social al acestuia şi ____% din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele:

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că[1]:

1. NU ACȚIONEZ CONCERTAT[2] cu niciunul dintre asociații/acționarii solicitantului, persoane fizice sau juridice.

2. Declar pe propria răspundere că în cazul în care voi decide SĂ ACȚIONEZ CONCERTAT cu alți deținători de participațiuni:

a) VOI INFORMA Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor legale, despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor acționarilor/asociaților societății sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra solicitantului; activitatea concertată în cadrul administrării solicitantului sau a persoanelor care exercită controlul asupra acestuia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv al solicitantului sau a persoanelor care exercită controlul asupra acestuia;

b) VOI SOLICITA PERMISIUNEA SCRISĂ a Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

ACȚIONEZ CONCERTAT cu următoarele persoane din cadrul solicitantului:

Persoane fizice: _____
_____
_____
Persoane juridice: _____
_____
_____

Şi împreună deținem:

a) participațiuni în mărime de _____ %;

b) _____ % din drepturile de vot.

[1] Se bifează compartimentul corespunzător

[2] Noţiunea de „activitate concertată” conform actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei

Natura relațiilor existente între membrii grupului de persoane care acționează concertat din care fac parte:

_____

Clauzele acordurilor existente cu alți deținători ai participațiunilor calificate referitoare la solicitant:

_____

Subsemnatul(a), _____ (numele și prenumele), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate informațiile cuprinse în această declarație sunt complete şi conforme cu realitatea.

Semnătura_____ **Data perfectării „ __ ” _____ 20 __**

Anexa nr. 4
la 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

CHESTIONAR
pentru persoana fizică care deține participațiuni calificate în capitalul solicitantului

1. Elementele de identificare ale persoanei fizice care deține participațiuni calificate:
.....
.....
.....
.....
.....
(Precizați numele şi prenumele, cetățenia, adresa de domiciliu/reşedința, seria/numărul actului de identitate şi codul unic de identificare (IDNP))

2. Numărul şi tipul participațiunilor, valoarea acestora, cota de participare şi drepturile de vot:
.....
.....
.....
.....
.....
3. Experiența de muncă, studiile și instruirea relevantă. Studiile și instruirea relevantă, locurile de muncă în care ați fost angajat în ultimii 10 ani, specificând funcțiile ocupate, perioada, atribuțiile și responsabilitățile, motivele de concedieri/demiteri, dacă există:
.....
.....
.....
.....
.....
4. Nominalizați persoana care este ultimul deținător indirect şi beneficiar efectiv al deținătorului de participațiuni – persoană fizică:
.....
.....
.....
.....
.....
(Precizați, pentru fiecare, numele şi prenumele, cetățenia, adresa de domiciliu/reşedința, seria/numărul actului de identitate şi codul unic de identificare (IDNP), funcția deținută)

5. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:
.....
.....

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

6. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

8. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

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

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

10. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de un organ de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

11. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

12. Ați exercitat funcții de conducere şi/sau de administrare a activității unei entități

reglementate şi supravegheate de Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete, inclusiv, dacă este cazul, motivele încetării calității respective:

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

13. Descrieți interesele şi relațiile financiare şi nefinanciare ale dvs. cu:

a) orice deținător al participațiunilor în capitalul solicitantului vizat de participațiunea deținută şi/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în solicitant:

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

b) orice persoană care exercită funcția de organ de conducere/membru al organului de conducere al solicitantului vizat de participațiunea deținută şi/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în solicitant:

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

c) orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu solicitantul:

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

d) orice persoană autorizată să exercite drepturi de vot asupra solicitantului în oricare dintre următoarele cazuri sau într-o combinație de cazuri:

– drepturile de vot ale unui terț cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care îi obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le au, o politică comună de durată privind administrarea emitentului în cauză;

– drepturile de vot ale unui terț în conformitate cu un contract încheiat cu persoana sau entitatea respectivă privind transferul temporar cu titlu oneros al drepturilor de vot în cauză;

– drepturile de vot aferente acțiunilor depuse ca garanție pe lângă acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să-și exprime intenția de a le exercita;

– drepturile de vot aferente acțiunilor pentru care persoana sau entitatea în cauză are uzufructul;

– drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate în temeiul primelor patru elemente ale pct. 13 lit. d) din prezenta anexă printr-o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;

– drepturile de vot aferente acțiunilor depuse pe lângă acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea în cauză le poate exercita la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la deținătorii participațiunilor;

– drepturile de vot deținute de un terț în nume propriu sau în numele persoanei sau

entității respective;

– drepturile de vot pe care persoana sau entitatea respectivă le poate exercita în calitate de intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la acționari:

.....

.....

.....

.....

.....

Subsemnatul(a) declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete şi veridice şi că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înştiințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data _____
Numele şi prenumele _____
Semnătura _____

Chestionarul va fi completat de persoana care deține o participațiune calificată, direct sau indirect, în capitalul solicitantului. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității persoanei care deține o participațiune calificată.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Anexa nr. 5
la 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

DECLARAȚIE
privind activitatea concertată a persoanei juridice cu alți acționari/asociați ai solicitantului sau privind lipsa unei asemenea activități concertate

Subsemnatul(a), _____, cu adresa de domiciliu/reședința în _____, adresa de corespondență _____, telefon _____, fax _____, posesor al actului de identitate tip _____ seria ___ nr._____, eliberat de _____ la data de _____, valabil până la data de _____, în calitate de reprezentant legal al deținătorului de participațiuni - persoană juridică _____ al participațiunilor calificate în solicitantul_____, dețin ____% din capitalul social al acestuia şi ____% din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele:

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că[3]:

1. Societatea pe care o reprezint NU ACȚIONEAZĂ CONCERTAT cu niciunul dintre asociații/acționarii solicitantului, persoane fizice sau juridice.

2. Declar pe propria răspundere că în cazul în care societatea pe care o reprezint va decide SĂ ACȚIONEZE CONCERTAT cu alți deținători de participațiuni:

a) VOI INFORMA Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor legale, despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor acționarilor/asociaților societății sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra solicitantului; activitatea concertată în cadrul administrării solicitantului sau a persoanelor care exercită controlul asupra acestuia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv al solicitantului sau a persoanelor care exercită controlul asupra acestuia;

b) VOI SOLICITA PERMISIUNEA SCRISĂ a Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică.

Societatea pe care o reprezint ACȚIONEZĂ CONCERTAT cu următoarele persoane din cadrul solicitantului:

Persoane fizice: _____
_____
_____

Persoane juridice: _____
_____
_____

Şi împreună dețin:

a) participațiuni în mărime de _____ %;

b) _____ % din drepturile de vot.

[3] Se bifează compartimentul corespunzător

Natura relațiilor existente între membrii grupului de persoane care acționează concertat din care societatea pe care o reprezint face parte:

_____

Specificați prevederile acordurilor existente cu alți deținători a participațiunilor calificate referitoare la solicitant:

_____

Subsemnatul(a), _____ (numele și prenumele), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate informațiile cuprinse în această declarație sunt complete și conforme cu realitatea.

Semnătura _____ Data perfectării „ __ ” _____20 __

Anexa nr. 6
la 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

CHESTIONAR
pentru persoana juridică care deține participațiuni calificate în capitalul solicitantului

1. Indicați denumirea înregistrată, forma juridică şi sediul:
.....
.....

2. Nominalizați toate persoanele care sunt deținători indirecți şi beneficiari efectivi ai deținătorului de participațiuni – persoane fizice :
.....
.....
.....
.....
.....
(Precizați, pentru fiecare, numele şi prenumele, cetățenia, domiciliul/reşedința, seria/numărul actului de identitate şi codul unic de identificare (IDNO), funcția deținută)

3. Elementele de identificare ale persoanei fizice -reprezentant legal (administrator) al deținătorului de participațiuni persoană juridică, care intenționează să dețină participațiuni calificate:
.....
.....
.....
.....
.....
(Precizați numele şi prenumele, cetățenia, domiciliul/reşedința, seria/numărul actului de identitate şi codul unic de identificare (IDNO), funcția deținută)

4. Precizați numărul şi tipul participațiunilor, valoarea acestora, cota de participare şi drepturile de vot:
.....
.....
.....
.....
.....

5. Pentru deținătorul de participațiuni şi pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său, indicați dacă ați fost sancționat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor:
.....
.....
.....
.....
.....

6. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:
.....

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

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

8. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

9. Dvs. sau orice persoană juridică aflată sub controlul dvs., faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de orice organ de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

10. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete:

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

11. Descrieți interesele şi relațiile financiare şi nefinanciare ale deținătorului de participațiuni şi pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său cu:

a) orice deținător al participațiunilor calificate ale solicitantului şi/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în solicitant:

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

b) orice persoană care exercită funcția de administrator al solicitantului şi/sau al acționarului şi/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în solicitant:

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

c) orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în

raport cu solicitantul:

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

d) orice persoană autorizată să exercite drepturi de vot asupra prestatorului de servicii de plată nebancar în oricare dintre următoarele cazuri sau într-o combinație de cazuri:

– drepturile de vot ale unui terț cu care persoana sau entitatea respectivă a încheiat un contract, care îi obligă să adopte, prin exercitarea concertată a drepturilor de vot pe care le au, o politică comună de durată privind administrarea emitentului în cauză;

– drepturile de vot ale unui terț în conformitate cu un contract încheiat cu persoana sau entitatea respectivă privind transferul temporar cu titlu oneros al drepturilor de vot în cauză;

– drepturile de vot aferente acțiunilor depuse ca garanție pe lângă acea persoană sau entitate, cu condiția ca persoana sau entitatea respectivă să controleze drepturile de vot și să-și exprime intenția de a le exercita;

– drepturile de vot aferente acțiunilor pentru care persoana sau entitatea în cauză are uzufructul;

– drepturile de vot deținute sau care pot fi exercitate în temeiul primelor patru elemente ale pct. 11 lit. d) din prezenta anexă printr-o întreprindere controlată de persoana sau entitatea respectivă;

– drepturile de vot aferente acțiunilor depuse pe lângă acea persoană sau entitate pe care persoana sau entitatea în cauză le poate exercita la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la deținătorii participațiunilor;

– drepturile de vot deținute de un terț în nume propriu sau în numele persoanei sau entității respective;

– drepturile de vot pe care persoana sau entitatea respectivă le poate exercita în calitate de intermediar, atunci când persoana sau entitatea respectivă poate exercita drepturile de vot la propria alegere, în absența unor instrucțiuni specifice de la acționari:

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

Subsemnatul(a), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete şi veridice şi că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înştiințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data _____
Numele şi prenumele _____
Funcția (dacă este cazul) _____
Semnătura _____

Chestionarul va fi completat de persoana care deține o participațiune calificată, direct sau indirect, în capitalul solicitantului. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității persoanei care deține o participațiune calificată.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.