BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

H O T Ă R Â R E
pentru aprobarea Regulamentului privind notificarea activităților prevăzute la art. 2 alin. (2) pct.11) lit. a) şi b) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică

nr. 189 din 09.07.2024
(în vigoare 18.07.2024)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 308-310 art. 575 din 18.07.2024

* * *

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 189 din 9 iulie 2024

REGULAMENT
privind notificarea activităților prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind notificarea activităților prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Regulament) se aplică persoanelor care intenționează să desfășoare sau care desfășoară oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr.114/2012). Prezentul Regulament transpune Ghidul EBA/GL/2022/02 referitor la excluderea privind rețelele limitate în temeiul DSP2.

2. În sensul prezentului Regulament se utilizează termenii și expresiile din Legea nr.114/2012.

Capitolul II
CERINȚELE DE NOTIFICARE ÎN CONTEXTUL INTENȚIEI DE DESFĂȘURARE A UNOR ACTIVITĂȚI EXCEPTATE

Secțiunea 1
REȚEA LIMITATĂ DE COMERCIANȚI ȘI/SAU DE PRESTATORI DE SERVICII

3. Persoana care intenționează să desfășoare activitatea menționată la art. 2 alin. (2) pct.11) lit. a) din Legea nr. 114/2012 începe activitatea doar după notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind inițierea activității respective.

4. Notificarea prevăzută la punctul 3 conține date privind denumirea persoanei, sediul/domiciliul și este însoțită de descrierea detaliată a activităților/serviciilor care urmează a fi oferite, cu specificarea faptului că bunurile și serviciile sunt furnizate sub un marcaj comun ce caracterizează rețeaua limitată și cu furnizarea unei manifestări vizuale corespunzătoare

clientului, inclusiv cu specificarea excepției în temeiul căreia se consideră că se va desfășura activitatea, precum și următoarele informații și documente relevante:

1) volumul și valoarea operațiunilor de plată care urmează a fi efectuate anual;
2) cuantumul maxim care urmează a fi creditat în instrumente/dispozitive;
3) numărul maxim de instrumente care urmează a fi emise;
4) descrierea riscurilor pe care le poate întâmpina clientul atunci când utilizează instrumentul/dispozitivul;
5) proiectul de acord comercial între emitentul instrumentului/dispozitivului și fiecare comerciant și/sau prestator de servicii care își vor desfășura activitatea în cadrul rețelei limitate;
6) numărul maxim preconizat de comercianți și/sau prestatori de servicii care își desfășoară activitatea în cadrul rețelei limitate, precum și descrierea restricțiilor tehnice care vor fi aplicate instrumentelor/dispozitivelor care să limiteze utilizarea acestora la numărul maxim preconizat de comercianți și/sau prestatori de servicii;
7) zona geografică specifică pentru furnizarea de bunuri și servicii.

5. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 4 se prezintă semnate, de către organul de conducere/membrului organului de conducere sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

6. O rețea limitată de comercianți și/sau de prestatori de servicii constă numai din magazine, unități comerciale de comerț cu amănuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin internet definite conform Legii nr. 231/2010 cu privire la comerțul interior sau o combinație dintre acestea.

7. Instrumentele/dispozitivele care sunt exceptate în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012 nu pot fi utilizate în cadrul mai multor rețele limitate de comercianți și/sau de prestatori de servicii.

8. Instrumentele/dispozitivele care permit titularului să obțină bunuri sau servicii comercializate cu amănuntul doar în încăperile emitentului astfel cum este prevăzut la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012, pot fi utilizate numai în magazine fizice.

9. Persoana care intenționează să desfășoare activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct.11) lit. a) din Legea nr. 114/2012 va aplica restricții tehnice și contractuale care să limiteze utilizarea instrumentului/dispozitivului.

Secțiunea 2
GAMĂ LIMITATĂ DE BUNURI SAU SERVICII

10. Persoana care intenționează să desfășoare activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012 începe activitatea doar după notificarea Băncii Naționale a Moldovei privind inițierea activității respective.

11. Notificarea prevăzută la punctul 10 conține date privind denumirea persoanei, sediul/domiciliul și este însoțită de descrierea detaliată a serviciilor care urmează a fi oferite, care să conțină inclusiv descrierea legăturii funcționale dintre bunurile și/sau serviciile care urmează a fi obținute prin intermediul instrumentului/dispozitivului, inclusiv cu specificarea excepției în temeiul căreia se va desfășura activitatea, precum și următoarele informații și documente relevante:

1) volumul și valoarea operațiunilor de plată care urmează să fie efectuate anual cu utilizarea instrumentului/dispozitivului;
2) cuantumul maxim care urmează a fi creditat în instrumente/dispozitive;
3) numărul maxim de instrumente/dispozitive care urmează a fi emise;
4) descrierea riscurilor pe care le poate întâmpina clientul atunci când utilizează instrumentul/ dispozitivul.

12. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 11 se prezintă semnate, de către organul de conducere/membrul organului de conducere sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

13. Pentru ca utilizarea unui instrument/dispozitiv să fie considerat limitat la achiziționarea unei game foarte limitate de bunuri sau servicii, astfel cum este prevăzut la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012, trebuie să existe o legătură funcțională între bunurile și/sau serviciile care pot fi achiziționate cu instrumentul/dispozitivul respectiv.

14. La evaluarea legăturii funcționale dintre bunurile și/sau serviciile care pot fi achiziționate cu instrumentul/dispozitivul respectiv, Banca Națională a Moldovei va lua în considerare dacă emitentul a identificat o categorie specifică de bunuri și/sau servicii care servesc unui scop comun.

15. În cazul în care ca urmare a examinării notificării, a documentelor și informațiilor specificate la punctele 4 și 11, Banca Națională a Moldovei constată că persoana intenționează să desfășoare o altă activitate decât cea indicată și care nu este supusă licențierii sau să desfășoare o activitate supusă licențierii, aceasta aplică prevederile art. 2^1 alin. (3) din Legea nr. 114/2012.

Capitolul III
NOTIFICAREA ÎN CAZUL DESFĂȘURĂRII UNOR SERVICII DE PLATĂ EXCEPTATE

16. Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct.11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 transmit Băncii Naționale a Moldovei o notificare în termenul și condițiile prevăzute la art. 2^2 alin. (1) și (2) din Legea nr. 114/2012.

17. Notificarea prevăzută la punctul 16 conține date privind denumirea persoanei, sediul/domiciliul și este însoțită de următoarele documente și informații:

1) descrierea detaliată a serviciilor oferite;
2) volumul și valoarea operațiunilor de plată realizate;
3) cuantumul creditat pe instrumente/dispozitive;
4) numărul de instrumente emise;
5) lista furnizorilor de bunuri și servicii la care a fost utilizat instrumentul/dispozitivul, în cazul activităților menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012; și/sau
6) gama de bunuri și servicii achiziționate cu instrumentul/dispozitivul, în cazul activităților menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012;
7) acordul contractual direct pentru acceptarea operațiunilor de plată, între emitentul instrumentului și fiecare comerciant și/sau prestator de servicii, în cazul activităților menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) din Legea nr. 114/2012;
8) numărul de comercianți și/sau prestatori de servicii care își desfășoară activitatea în cadrul rețelei limitate;
9) informații conform cărora furnizorul oferă bunuri și servicii sub un marcaj comun care caracterizează rețeaua limitată și furnizează o manifestare virtuală clienților instrumentului;
10) descrierea riscurilor cu care s-au confruntat clienții la utilizarea instrumentului de plată.

18. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 17 se prezintă semnate, de către organului de conducere/membrul organului de conducere sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

19. Banca Națională a Moldovei examinează notificarea prevăzută la punctul 16**Error! Reference source not found.**, conform procedurii descrise la art. 2^2 alin. (3) și (4) din Legea nr. 114/2012.

20. Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la punctele 3, 10 și 16 sunt pasibile de răspundere contravențională, astfel cum este prevăzut la art. 2^1 alin. (5) și art. 2^4 din Legea nr.114/2012.

21. Notificarea prevăzută la punctele 3, 10 și 16 se prezintă de entitate o singură dată. O nouă notificare trebuie transmisă Băncii Naționale a Moldovei atunci când toate informațiile referitoare la același instrument de plată specific ca cel furnizat în notificarea inițială s-au modificat substanțial, cum ar fi:

1) prestarea serviciilor excluse a încetat;

2) emitentul intenționează să mărească numărul furnizorilor de bunuri și/sau servicii prevăzut la punctul 4 subpunctul 6);

3) emitentul intenționează să ofere servicii în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11 lit. a) sau b) din Legea nr. 114/2012 pe baza unui instrument care nu face obiectul notificării inițiale;

4) categoria specifică de bunuri și/sau servicii care servesc unui scop comun notificată anterior conform punctului 11, urmează a fi modificată.

22. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 21, Banca Națională a Moldovei poate solicita transmiterea de către persoană a unei noi notificări cu date actualizate în cazul în care consideră că acest lucru este necesar pentru a stabili dacă informațiile pe care entitatea le-a furnizat odată cu notificarea inițială s-au modificat sau nu.

Capitolul IV
PRESTAREA DE SERVICII EXCEPTATE DE CĂTRE ENTITĂȚILE LICENȚIATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI CONFORM LEGII NR. 114/2012

23. Prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică pot presta servicii bazate pe instrumente de plată specifice care vor fi utilizate doar într-un mod limitat, cu condiția să fie îndeplinite cerințele prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 și în prezentul regulament.

24. În cazul prevăzut la punctul 23 prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică fac în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară distincția între serviciile de plată/activitatea care vizează moneda electronică și serviciile exceptate în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012, inclusiv prin furnizarea unei manifestări vizuale specifice.

25. Prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică informează utilizatorul instrumentului/ dispozitivului specific în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară că serviciile exceptate prestate, în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012, nu sunt reglementate și supravegheate de către Banca Națională a Moldovei și că utilizatorii nu beneficiază de protecția acordată utilizatorilor serviciilor de plată în temeiul Legii nr. 114/2012.

26. Prestatorii de servicii de plată nebancari și societățile emitente de monedă electronică vor notifica Banca Națională a Moldovei anterior inițierii activității de prestare a serviciilor exceptate prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012, precum și ulterior inițierii acestor activități, respectând prevederile capitolului II și ale capitolului III.

27. Banca Națională a Moldovei va aplica măsurile de supraveghere prevăzute de art. 97 din Legea nr. 114/2012 în cazul în care, în cursul evaluării notificării menționate la punctul 26 consideră că:

1) distincția dintre serviciile de plată și/sau activitatea care vizează moneda electronică reglementată și serviciile exceptate în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 nu este realizată în mod transparent, în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară, în cazul utilizatorilor de instrumente de plată specifice prevăzute la punctele 24 și 25 și/sau

2) serviciile exceptate în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr.114/2012 ar putea să aducă atingere fie solidității financiare a prestatorului de servicii de

plată/emitentului de monedă electronică, fie capacității Băncii Naționale a Moldovei de a monitoriza respectarea cerințelor legale din Legea nr. 114/2012.