



04.12.2015

## Proiectul HCE al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebancari (inclusiv sinteza avizelor și recomandărilor)

04.12.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

#### privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 04.12.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.123 din 27.06.2013.

Necesitatea elaborării proiectului este de a stabili cerințe pentru înregistrarea băncilor, societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale și societăților emitente de monedă electronică în calitate de agenți de plată în contextul solicitărilor prestatorilor de servicii de plată nebancari și dificultăților pe care le întîmpină aceștia la acumularea setului de documente pentru înregistrarea agenților.

Prevederile de bază ale proiectului se referă la: excluderea necesității prezentării pentru administratorii agenților de plată a certificatului privind lipsa restanțelor față de bugetul public național; stipularea necesității prezentării unei declarații pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată sau a documentelor care confirmă modificarea informațiilor prezentate anterior BNM, în cazul solicitării de înregistrare în calitate de agent a unei entități licențiate de BNM (bancă, societate de plată, furnizor de servicii poștale sau societate emitentă de monedă electronică) etc.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt prestatorii de servicii de plată nebancari și băncile licențiate.

Rezultatele scontate ale implementării deciziei supuse consultării publice sunt facilitarea procedurii de înregistrare a agenților de plată.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu art.5 lit. f) și art. 11 alin. (1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare și art. 27, art. 93 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661).

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 18.12.2015 dnei Natalia Țurcan-Munteanu pe adresa electronică: [Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md](mailto:Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md) <sup>[1]</sup>, la numărul de telefon: 409-265, dnei Natalia Neamțu pe adresa electronică [Natalia.Neamtu@bnm.md](mailto:Natalia.Neamtu@bnm.md) <sup>[2]</sup>, la numărul de telefon: 227-361 sau pe adresa MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiectul de decizie cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebancari sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[3]</sup> și la sediul Băncii Naționale pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA

nr. \_\_\_ din \_\_\_\_ 2015

**Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.123 din 27.06.2013**

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 alin. (1) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare și art. 27, art. 93 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

Regulamentul cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.123 din 27.06. 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 173-176, art.1221), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 930 din 1 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La punctul 28<sup>1</sup> după textul „și 28” se completează cu textul „lit. a) - e) și g)”;

2. După punctul 28<sup>1</sup> se completează cu punctul 28<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„28<sup>2</sup>. În conformitate cu cerințele prevăzute la art.27 alin.(3) lit. c) din Lege, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emittente de monedă electronică care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emittentă de monedă electronică), prezintă o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei sunt actuale, veridice și complete în adresa Băncii Naționale a Moldovei în vederea înscrierii acestuia în registru în conformitate cu art. 27 din Lege.

În cazul în care informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei în contextul licențierii agentului de plată (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emittentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emittente de monedă electronică prezintă documentele care confirmă modificările în cauză.”;

3. La punctul 50, cuvîntul „guvernatorului” se substituie cu cuvîntul „viceguvernatorului”;

4. La punctul 78, după cuvintele „să elaboreze” se completează cu cuvintele „și să aplice”, iar după cuvintele „monedei electronice” se completează cu textul „adaptate la natura, extinderea și complexitatea activității desfășurate”;

5. Punctul 79 se completează la final cu textul: „Evaluarea riscurilor aferente activității societății de plată/furnizorului de servicii poștale/societății emittente de monedă electronică se va efectua cel puțin o dată pe an.”;

6. La punctul 81, cuvîntul „suficiente” se exclude;

7. După Capitolul IV se completează cu Capitolul V cu următorul cuprins:

**„CAPITOLUL V**

**CERINȚE GENERALE CU PRIVIRE LA OPERAȚIUNILE CU NUMERAR**

Secțiunea 1

Organizarea compartimentului casierie

82. Desfășurarea operațiunilor cu numerar de către prestatorii de servicii de plat nebankari implică necesitatea disponibilității casieriei, care reprezintă încăpere special amenajată destinată:

a) păstrării numerarului;

b) efectuării operațiunilor de retragere sau depunere a numerarului;

- c) efectuării operațiunilor de încasări/plăți;
- d) trierii, verificării și ambalării numerarului.

83. Amplasarea și organizarea casieriei prevăzute la pct. 82 se stabilește de către prestatorii de servicii de plată nebancari de sine stătător, în conformitate cu legislația și reglementările tehnice în domeniu.

84. Stabilirea amplasării, proiectarea, construcția și organizarea casieriei se efectuează având în vedere necesitatea:

- a) asigurării integrității numerarului, a încăperilor/spațiilor pentru păstrarea acestora;
- b) asigurării securității fizice a salariaților din cadrul casieriei ale prestatorilor de servicii de plată nebancari;
- c) creării condițiilor necesare pentru efectuarea operațiunilor cu numerar.

85. Dotarea casieriei cu echipament special care include, dar nu se limitează la sistemul de supraveghere video, sistemul de alarmă, sistemul control acces, efracție și de prevenire a incendiului se efectuează de prestatorii de servicii de plată nebancari, în conformitate cu cerințele care se stabilesc de sine stătător de către acestea.

86. Activitatea privind operațiunile cu numerar efectuate de către prestatorii de servicii de plată nebancari, gestionarea și păstrarea numerarului ale acestora, deținerea și păstrarea cheilor de la casierie, duplicatelor acestora, precum și a cheilor de la terminalele de plată în numerar (terminale cash-in), se efectuează în conformitate cu procedurile interne elaborate de către prestatorii de servicii de plată nebancari de sine stătător.

## Secțiunea 2

### Verificarea și ambalarea bancnotelor și monedelor metalice

87. Verificarea autenticității și calității bancnotelor și monedelor metalice este realizată fie de un echipament de procesare, fie manual de către personalul calificat.

88. Bancnotele și monedele metalice care în urma identificării autenticității sunt considerate suspecte de a fi false se transmit organelor competente în conformitate cu legislația în vigoare și procedurile interne elaborate de către prestatorii de servicii de plată nebancari de sine stătător.

89. Verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice se realizează în conformitate cu Standardele minime pentru verificarea calității bancnotelor și monedelor metalice în monedă națională (Anexa nr.3 la Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.200 din 27.07.2006).

90. Activitatea privind colectarea și transportarea numerarului se reglementează prin procedurile interne ale prestatorilor de servicii de plată nebancari.

91. Prestatorii de servicii de plată nebancari elaborează de sine stătător proceduri aferente activității operațiunilor cu numerar desfășurate în cadrul subdiviziunilor subordonate.

92. Prestatorii de servicii de plată nebancari efectuează controale în cadrul filialelor și agenților, în scopul determinării gradului de respectare și executare a operațiunilor cu numerar în corespundere cu actele normative de domeniu, precum și identificării și prevenirii riscurilor de fraudă, în care pot fi implicați salariații, cu înscrierea rezultatelor controlului într-un act constatator.”.

## NOTĂ DE ARGUMENTARE

### **la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebancari**

Necesitatea operării modificărilor și completărilor la Regulamentul cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.123

din 27.06.2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 173-176, art.1221) este de a stabili cerințe pentru înregistrarea băncilor, societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale și societăților emitente de monedă electronică în calitate de agenți de plată în contextul solicitărilor prestatorilor de servicii de plată nebankari și dificultăților pe care le întâmpină aceștia la acumularea setului de documente pentru înregistrarea agenților.

De menționat că, proiectul enunțat prevede: excluderea necesității prezentării pentru administratorii agenților de plată a certificatului privind lipsa restanțelor față de bugetul public național; stipularea necesității prezentării unei declarații pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată sau a documentelor care confirmă modificarea informațiilor prezentate anterior BNM, în cazul solicitării de înregistrare în calitate de agent a unei entități licențiate de BNM (bancă, societate de plată, furnizor de servicii poștale sau societate emitentă de monedă electronică) etc.

Părțile interesate pot prezenta propuneri și obiecții pe marginea proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari pînă la 18 decembrie 2015.

[Sinteza avizelor și recomandărilor](#) <sup>[4]</sup>

Vezi și

Tag-uri

[moneda națională](#) <sup>[5]</sup>

[Moneda](#) <sup>[6]</sup>

[emitent de monedă](#) <sup>[7]</sup>

[moneda electronică](#) <sup>[8]</sup>

[Bancnote](#) <sup>[9]</sup>

[monede metalice](#) <sup>[10]</sup>

---

#### Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiectul-hce-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-regulamentului-cu-privire-la>

#### Legături conexe:

[1] <mailto:Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md> [2] <mailto:Natalia.Neamtu@bnm.md> [3] <http://www.bnm.md/> [4] [http://bnm.md/files/Sinteza\\_avizelor.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza_avizelor.pdf) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=moneda națională](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=moneda%20națională) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Moneda](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Moneda) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=emitent de monedă](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=emitent%20de%20monedă) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=moneda electronică](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=moneda%20electronică) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Bancnote](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Bancnote) [10] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=monede metalice](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=monede%20metalice)