



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare nr.105

tel.: 37322/ 26-85-73

www.parlament.md

46 / 05 / 2012

CEB Nr. 6 / 2012

RAPORT

asupra proiectului de Lege cu privire la serviciile de plată și moneda electronică
(nr.2544 din 21.11.2011, lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în lectura a doua proiectul de Lege cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare- proiectul de Lege) prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite din partea Comisiilor permanente de specialitate ale Parlamentului și Direcției juridice a Secretariatului Parlamentului au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua.

Comisia a acceptat modificările ce țin de aducerea în concordanță a unor prevederi din proiectul de Lege cu legislația comunitară (Directiva Uniunii Europene 2007/64/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, Directiva Uniunii Europene 2009/110/CE privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică,etc.), Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.451-XV din 30.07.2001 privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător și Legea nr.61-XVI din 16.03.2007 cu privire la activitatea de audit.Totodată, au fost acceptate, practic, toate obiecțiile tehnico-legislative expuse de către Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului.

Urmează de menționat, că toate propunerile și obiecțiile sînt reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor, care este parte integrantă a raportului Comisiei.

Luînd în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de Lege în a doua lectură.

Veaceslav IONIȚĂ
Președintele Comisiei

Sinteza
asupra propunerilor și obiecțiilor Comisiilor permanente, Deputaților în Parlament și Direcției juridice a
Secretariatului Parlamentului la proiectul de Lege cu privire la serviciile de plată și moneda electronică
(nr.2544 din 21.11.2011)

Nr. d/o	Expunerea în proiectul de Lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective, Deputatului în Parlament sau a Direcției juridice a Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1		<p>Comisia juridică, numiri și imunități Avînd în vedere faptul că directivele Consiliului și a Parlamentului European potrivit art. 189 TCE și art.161 TCEEA au un caracter obligatoriu și li se adresează statelelor comunitare pentru a le transpune în legislația națională, iar potrivit art.4 al Legii privind actele legislative actul legislativ', doar trebuie să corespundă prevederilor legislației comunitare, conținutul preambulului din proiect urmează a fi exclus.</p>	<p>Nu se acceptă. Preambulul a fost introdus conform cerințelor Regulamentului privind mecanismul de armonizare a legislației Republicii Moldova cu legislația comunitară (pct. 16), aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr. 1345 din 24.11.2006.</p>
2	<p>Articolul 1. Obiectul și scopul legii (1) Prezenta lege stabilește cerințe față de activitatea prestatorilor de servicii de plată, condițiile și modul de licențiere a societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată, regimul privind transparența condițiilor de prestare a serviciilor de plată, drepturile și obligațiile prestatorilor</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe De expus art.1 în următoarea redacție: „Articolul 1. Obiectul și scopul legii „(1) Prezenta lege reglementează activitatea prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, condițiile și modul de licențiere a acestora, regimul privind transparența condițiilor de prestare a serviciilor de plată, de emitere și de răscumpărare a monedei electronice, drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă</p>	<p>Se acceptă.</p>

	<p>de servicii de plată în contextul prestării serviciilor de plată cu titlu profesional și ale utilizatorilor serviciilor de plată, supravegherea prudentială a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, modul soluționării reclamațiilor în legătură cu serviciile de plată.</p> <p>(2) Prezenta lege are ca scop stabilirea unui cadru legal uniform în vederea promovării activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată și a protejării drepturilor și intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică.</p>	<p>electronică în contextul prestării serviciilor cu titlu profesional și ale utilizatorilor serviciilor, supravegherea prudentială a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, modul soluționării reclamațiilor în legătură cu serviciile acestora.</p> <p>(2) Prezenta lege are ca scop stabilirea unui cadru legal uniform în vederea promovării activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată, de emisie și de răscumpărare a monedei electronice și a protejării drepturilor și intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică.”</p> <p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.1, considerăm că alin.(1) poate fi alineat unic și după cuvintele „supravegherea prudentială a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică,” urmează a se introduce cuvintele „condițiile de răscumpărare a monedei electronice, precum și” deoarece în art.77 din proiect sunt prevăzute norme privind răscumpărarea monedei electronice, iar alin.(2) necesită a fi exclus din motivul că se dublează cu alin.(1) al acestui articol.</p>	<p>Pentru informare.</p> <p>Art.1 a fost expus în altă redacție.Vezi cele expuse mai sus.</p>
3	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii</p> <p>(1) Prezenta lege se aplică prestatorilor de servicii de plată pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată, precum și emitenților de monedă electronică pentru activitatea de emisie a monedei electronice.</p>	<p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.2 alin.(1), după sintagma „prestatorilor de servicii de plată” urmează a se introduce cuvintele „care dețin licența în conformitate cu prezenta lege”, iar cuvintele „pentru activitatea de prestare a serviciilor de plata” urmează a fi excluse. Aceasta reiese din alin. (1) al art.10 din proiect care stabilește obligativitatea persoanei juridice, care</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Reieșind din prevederile art. 25, proiectul de Lege nu interzice prestatorilor de servicii de plată să practice alte genuri de activitate, desfășurate conform legislației. De aceea și se stipulează că legea se aplică doar în ce privește activitatea de prestare a serviciilor de plată.</p>

<p>(2) Prezenta lege nu se aplică:</p> <p>...9) operațiunilor de plată legate de administrarea activelor și a valorilor mobiliare, inclusiv a dividendelor, a veniturilor sau a altor sume distribuite, a rambursărilor sau a vânzărilor, efectuate de persoanele indicate la pct.8) sau de societăți de investiții, bănci, organisme de plasament colectiv sau societăți de administrare de portofolii care oferă servicii de investiții și de orice alte organizații împuternicite să aibă în administrare fiduciară instrumente financiare;</p> <p>10) serviciilor oferite de prestatorii de servicii tehnice, care asigură suportul tehnic pentru prestarea de servicii de plată, fără ca aceștia să intre în vreun moment în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate, inclusiv stocarea și procesarea datelor, servicii de administrare fiduciară și de protecție a datelor cu caracter personal, autentificarea datelor și identificarea persoanelor, acordarea de rețele de comunicații și tehnologii informaționale (TI), furnizarea și menținerea terminalelor și</p>	<p>intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată, de a obține licența pentru desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată.</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe De introdus modificările expuse mai jos, reieșind din prevederile Art.3 al Directivei UE 2007/64/CE și reieșind din termenologia legislativă:</p> <p>La pct.9) cuvintele „societăți de administrare de portofolii,” de substituit cu cuvintele „societăți de administrare fiduciară a investițiilor”.</p> <p>La pct.10) cuvintele „care asigură suportul tehnic pentru” de substituit cu cuvintele „care contribuie la”, cuvintele „de administrare fiduciară” de substituit cu cuvântul „fiduciar” și cuvântul „identificarea” de exclus.</p>	<p>Se acceptă. Punctul 9) se expune în următoarea redacție: „9) operațiunilor de plată legate de administrarea activelor și a valorilor mobiliare, inclusiv a dividendelor, a veniturilor sau a altor sume distribuite, a rambursărilor sau a vânzărilor, efectuate de persoanele indicate la pct.8) sau de societăți de investiții, bănci, organisme de plasament colectiv sau societăți de administrare fiduciară a investițiilor, care oferă servicii de investiții și de orice alte organizații împuternicite să aibă în administrare fiduciară instrumente financiare;”</p> <p>Se acceptă. Punctul 10) se expune în următoarea redacție: „10) serviciilor oferite de prestatorii de servicii tehnice, care contribuie la prestarea de servicii de plată, fără ca aceștia să intre în vreun moment în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate, inclusiv stocarea și procesarea datelor, servicii fiduciare și de protecție a datelor cu caracter personal, autentificarea datelor și persoanelor, acordarea de rețele de comunicații și tehnologii informaționale (TI), furnizarea și menținerea terminalelor și dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată;”</p>
---	---	--

	<p>dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată; 11) serviciilor bazate pe instrumente, inclusiv valorii monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite pentru a achiziționa bunuri sau servicii doar în localurile folosite de emitent sau, în baza unui contract comercial cu emitentul, în cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii, indiferent de locația geografică a acestora, sau pentru o categorie limitată de bunuri sau servicii. Asemenea instrumente pot include carduri preplătite pentru comunicații, petrol, transport public, bonuri de masă și altele.</p>	<p>La pct.11) cuvintele "bonuri de masă" de exclus.</p>	<p>Se acceptă. Punctul 11) se expune în următoarea redacție: "11) serviciilor bazate pe instrumente, inclusiv valorii monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite pentru a achiziționa bunuri sau servicii doar în localurile folosite de emitent sau, în baza unui contract comercial cu emitentul, în cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii, indiferent de locația geografică a acestora, sau pentru o categorie limitată de bunuri sau servicii. Asemenea instrumente pot include carduri preplătite pentru comunicații, petrol, transport public și altele."</p>
4	<p>Articolul 3. Noțiuni utilizate <i>autentificare</i> – procedura care permite prestatorului de servicii de plată să verifice utilizarea unui instrument de plată specific, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia; <i>cont de plăți</i> – cont ținut în numele utilizatorului serviciilor de plată, care este folosit pentru executarea operațiunilor de plată; <i>control</i> – una din următoarele situații</p>	<p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului La art.3,- noțiunea „autentificare” necesită a fi exclusă ca fiind de prisos, iar cuvintele „autentificarea” și „autentificată” din titlul și textul art.57 din proiect urmează a fi substituite respectiv cu cuvintele „verificarea” și „verificată”, deoarece sensul acestei noțiuni semnifică legalizarea, certificarea actului prin aplicarea unei ștampile. Iar în cazul operațiunilor de plată, acestea pot fi verificate, controlate și nicidecum autentificate; Comisia economie, buget și finanțe La noțiunea “cont de plăți” cuvântul “utilizatorului” de substituit cu cuvintele “unuia sau al mai multor utilizatori ai” Comisia economie, buget și finanțe La noțiunea „control”:</p>	<p>Nu se acceptă. Această noțiune nu poate fi exclusă, deoarece este prevăzută în Directiva 2007/64/CE și este necesar a fi preluată în actul național. Autentificarea în sensul proiectului de Lege reprezintă procedura de identificare a utilizatorului la utilizarea unui instrument de plată sau înaintarea unui ordin de plată și nu presupune verificarea operațiunilor de plată. Se acceptă. Noțiunea se expune în următoarea redacție: „<i>cont de plăți</i> – cont ținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, care este folosit pentru executarea operațiunilor de plată; Se acceptă.</p>

<p>în care o persoană:</p> <p>...b) are dreptul de a desemna sau elibera mai mult de jumătate din membrii organului de administrare, organului executiv sau de control ale altei persoane juridice (întreprindere dependentă) și este în același timp acționar/asociat al acelei persoane juridice;</p> <p>c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane juridice (întreprindere dependentă) al cărei acționar/asociat este în virtutea contractului încheiat cu acea persoană juridică sau a unor prevederi din contractul de constituire ori statutul acesteia, în cazul în care legislația aplicabilă întreprinderii dependente îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;</p> <p>d) este acționar/asociat al unei persoane juridice și mai mult de jumătate din membrii organului de administrare, organului executiv sau de control ale acelei persoane juridice, aflați în funcțiile respective în anul financiar precedent și pînă la data întocmirii situațiilor financiare consolidate anuale, au fost desemnați numai ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană juridică are față de întreprinderea dependentă drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);</p> <p><i>fonduri</i> – bancnote și monede</p>	<p>la lit.b) cuvintele „organului de administrare” de substituit cu cuvintele „consiliului societății”;</p> <p>la lit.c) cuvintele “al cărei acționar/asociat este” de substituit cu cuvintele “fie că este sau nu acționar/asociat sau membru al acesteia”;</p> <p>la lit.d) cuvintele „organului de administrare” de substituit cu cuvintele „consiliului societății”;</p> <p>Direcția Juridică a Secretariatului</p>	<p>La noțiunea „control”:</p> <p>lit.b) se expune în următoarea redacție: .. „b) are dreptul de a desemna sau elibera mai mult de jumătate din membrii consiliului societății, organului executiv sau de control ale altei persoane juridice (întreprindere dependentă);”;</p> <p>lit. c) se expune în următoarea redacție: “c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane juridice (întreprindere dependentă) fie că este sau nu acționar/asociat sau membru al acesteia în virtutea contractului încheiat cu acea persoană juridică sau a unor prevederi din contractul de constituire ori statutul acesteia, în cazul în care legislația aplicabilă întreprinderii dependente îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;”</p> <p>lit. d) se expune în următoarea redacție: d) este acționar/asociat al unei persoane juridice și mai mult de jumătate din membrii consiliului societății, organului executiv sau de control ale acelei persoane juridice, aflați în funcțiile respective în anul financiar precedent și pînă la data întocmirii situațiilor financiare consolidate anuale, au fost desemnați numai ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană juridică are față de întreprinderea dependentă drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);</p> <p>Se acceptă.</p>
---	--	--

<p>metalice (numerar), moneda scripturală (mijloace în cont) și moneda electronică;</p> <p><i>grup</i> – grup de întreprinderi care constă dintr-o întreprindere dominantă și întreprinderi dependente ale acesteia, precum și persoanele juridice în care întreprinderea dominantă sau întreprinderile dependente ale acesteia dețin o participație, sau:</p> <p>...b) întreprinderile în care organele de administrare, executive sau de control ale acestora sînt formate în cea mai mare parte din aceleași persoane, care sînt în funcție în cursul exercițiului financiar și pînă la data la care sînt întocmite situațiile financiare anuale consolidate.</p> <p>...<i>ordin de plată</i> – orice solicitare (dispoziție) a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;</p> <p><i>participație</i> – dreptul de proprietate în capitalul sau de vot al unei întreprinderi sau altei persoane juridice;</p> <p><i>participație calificată</i> – participație <i>persoană</i> – persoana fizică sau juridică, asociație sau grup de</p>	<p>Parlamentului - în noțiunea „fonduri” sintagma „moneda scripturală (mijloace în cont)” urmează a fi omisă, deoarece legislația națională nu folosește această noțiune;</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe La noțiunea „grup”: cuvintele din preambul ”participație, sau:” de substituit cu cuvintele „participațiune, precum și:”; la lit.b) cuvintele „organele de administrare,” de substituit cu cuintele „consiliile societății, organele”</p> <p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului - noțiunea „ordin de plată” urmează a fi revăzută sau redată în conformitate cu noțiunea de la pct.16 din Directiva 2007/64/CE, întru păstrarea sensului.</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe Noțiunea de expus în următoarea redacție: „<i>participațiune</i> – dreptul de proprietate în capitalul sau de vot al unei întreprinderi sau altei persoane juridice; Totodată, pe parcursul textului cuvîntul „participație” la cazul respectiv, de substituit cu cuvîntul „participațiune” la cazul respectiv.</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe Noțiunea de expus în următoarea redacție: „<i>persoană</i> – persoana fizică sau juridică, asociație sau grup de persoane care acționează</p>	<p>Noțiunea se expune în următoarea redacție: „fonduri – bancnote și monede, mijloace bănești în cont și moneda electronică.</p> <p>Se acceptă. Preambulul se expune în următoarea redacție: „<i>grup</i> – grup de întreprinderi care constă dintr-o întreprindere dominantă și întreprinderi dependente ale acesteia, precum și persoanele juridice în care întreprinderea dominantă sau întreprinderile dependente ale acesteia dețin o participațiune, precum și:” Lit.b) se expune în următoarea redacție: „b) întreprinderile în care consiliile societății, organele, executive sau de control ale acestora sînt formate în cea mai mare parte din aceleași persoane, care sînt în funcție în cursul exercițiului financiar și pînă la data la care sînt întocmite situațiile financiare anuale consolidate.”</p> <p>Se acceptă. Noțiunea se expune în următoarea redacție: „<i>ordin de plată</i> – orice dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;”</p> <p>Se acceptă.</p> <p>În procesul de redactare vor fi efectuate modificările respective.</p> <p>Se acceptă.</p>
---	--	--

<p>persoane acționând în comun, înregistrate ca atare sau nu;</p> <p><i>reputație bună</i> – totalitatea informațiilor despre o persoană care confirmă profesionalismul, buna credință, onorabilitatea și posesiunea altor calități care dau asigurări că persoana dată, în calitate de acționar/asociat sau de administrator, va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității societății de plată/societății emitente de monedă electronică;</p> <p><i>sistem de plăți</i> – sistem de transfer de fonduri care funcționează în baza unor aranjamente (reguli, proceduri, contracte etc.) formale și standardizate și norme comune pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;</p>	<p>în mod concertat, înregistrate ca atare sau nu;</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe De completat articolul cu o noțiune nouă în următoarea redacție: „Persoane care acționează în mod concertat – situația în care fiecare dintre persoane decide să-și exercite drepturile sale legate de participațiunea achiziționată sau pe care urmează să o achiziționeze în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între persoanele respective. Criteriile pentru determinarea activității în mod concertat, în sensul prezentei legi, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”</p> <p>Comisia juridică, numiri și imunități La art. 3 noțiunea de „reputație bună” nu este clar definită și lasă loc de interpretare.</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe La noțiunea “sistem de plăți” cuvintele “aranjamente (reguli, proceduri, contracte etc.) formale și standardizate și norme comune” de substituit cu cuvintele “norme comune (reguli, proceduri, contracte etc.) formale și standardizate;”</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă parțial. Noțiunea „reputație bună” conține criteriile generale de evaluare a reputației a administratorului. Se propune completarea în final cu o propoziție nouă în următoarea redacție: „Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale”.</p> <p>Se acceptă. Noțiunea se expune în următoarea redacție: „<i>sistem de plăți</i> – sistem de transfer de fonduri care funcționează în baza unor norme comune (reguli, proceduri, contracte etc.) formale și standardizate pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;”</p>
<p>5. Articolul 4. Servicii de plată (1) Servicii de plată se consideră oricare din următoarele activități: ...4) executarea operațiunilor de plată</p>	<p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului La art.4, alin.(1) pct.4, printre serviciile de plată se enumără și executarea operațiunilor</p>	<p>Pentru informare. Activitățile menționate la art.4, alin.(1) pct.4 sunt permise băncilor comerciale și Băncii Naționale (conform art.7 alin. (1)), iar celorlalți prestatori activitățile respective nu</p>

	<p>în cazul în care fondurile sînt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată:</p> <p>a) executarea de debitări directe, inclusiv debitări directe singulare;</p> <p>b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv asemănător;</p> <p>c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;</p>	<p>de plată în cazul în care fondurile sînt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată, însă nu este clar de ce mai multe articole din proiect fac numai excepții de la norma dată, și acest gen de activitate nu este permis nici unuia din prestatorii de servicii de plată. În acest, caz, sugerăm excluderea normei din art.4 alin.(1) pct.4) și omiterea excepțiilor de la art.7 alineatele (2) și (4), art.29 alin.(2) litt.a), mai ales că art.12 și art.20 din proiect privind capitalul propriu și taxa pentru licență nu stabilesc prevederi pentru serviciul de plată - executarea operațiunilor de plată în cazul în care fondurile sînt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată.</p>	<p>le sunt permise – din care cauză apar și excepțiile în proiectul de Lege. La moment, este prematur de a permite prestarea acestor servicii de către prestatorii de servicii de plată nebankari, luînd în considerare riscurile pe care le pot genera. Respectiv art.12 și 20 se referă doar la societățile de plată cărora nu le sunt permise activitățile respective.</p>
6	<p>Articolul 7. Serviciile de plată permise prestatorilor de servicii de plată</p> <p>.. (3) Trezoreria de Stat are dreptul de a presta serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.1)-(3).</p>	<p>Comisia economie, buge și finanțe</p> <p>Cuvintele “pct.1)-(3).” de substituit cu cuvintele “pct.1)-3).”</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(3) se expune în următoarea redacție: “(3) Trezoreria de Stat are dreptul de a presta serviciile de plată indicate la art.4 alin.(1) pct.1)-3).”</p>
7	<p>Articolul 12. Capitalul propriu</p> <p>(1) Societatea de plată trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantumul de:</p> <p>.... (2) Capitalul propriu este format din:</p> <p>a) capital social subscris și vărsat, cu excepția acțiunilor preferențiale cumulative;</p> <p>b) rezervele legale, statutare și alte rezerve;</p> <p>c) profiturile exercițiilor financiare anterioare, rămase după distribuire</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>La alin.(1) cuvîntul „cererii” de substituit cu cuvîntul „declaratiei”.</p> <p>Comisia juridică, numiri și imunități</p> <p>Cu referire la art. 12 sintagma de „capital propriu” urmează de substituit cu „capital social” în conformitate cu art. 112 al Codului civil.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(1) se expune în următoarea redacție: „(1) Societatea de plată trebuie să dispună, la momentul depunerii declarației de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantumul de:”</p> <p>Nu se acceptă.</p> <p>Conform Codului Civil art.112, „capitalul social” este format doar din aporturile fondatorilor, iar conform Directivei 2007/64/CE (art.6), care a fost transpusă în proiect, „capitalul propriu” trebuie să fie format din 3 elemente, astfel cum este prevăzut în art.12 alin. (2), care include și capitalul social. Noțiunea de „capital propriu” compusă din 3 elemente este prevăzută și pentru cazul în care solicitantul licenței activează pe piața serviciilor de</p>

	conform hotărîrii organelor competente.		plăți înainte de intrarea în vigoare a proiectului de Lege.
8	<p>Articolul 14. Cererea pentru eliberarea licenței</p> <p>(1) În vederea obținerii licenței pentru activitatea de prestare de servicii de plată persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată (solicitant) depune la Banca Națională o cerere scrisă.</p> <p>(2) La cerere se anexează următoarele documente referitoare la solicitant: ...2) extras din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună pînă la data depunerii cererii;</p> <p>...14) dacă este cazul, lista auditorilor interni sau a societăților de audit.</p> <p>(4) La depunerea cererii de eliberare a licenței, solicitantul depune declarația precum că informațiile și documentele prezentate sînt actuale, complete și veridice.</p>	<p>Comisia juridică, numiri și imunități Art. 14 și 15 urmează a. fi corelate și comasate pe motiv ca conțin prevederi similare.</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe În denumirea art. 14 și pe parcursul textului articolului (alin.(1), alin.(2)) cuvîntul „cererea” de substituit cu cuvîntul „declarația” la cazul respectiv.</p> <p>În pct.14) de exclus cuvintele „dacă este cazul,”; Alin.(4) de expus în următoarea redacție: “(4) La depunerea declarației de eliberare a licenței, solicitantul își asumă pe propria răspundere, precum că informațiile și documentele prezentate sînt actuale, complete și veridice.”</p>	<p>Nu se acceptă. Aceste 2 articole diferă și au scopuri diferite: art. 14 enumără documentele necesare a fi prezentate de către solicitant pentru a obține licență, iar art. 15 prevede condițiile în care Banca Națională acordă licență. Stabilirea acestor condiții este necesară și conform art. 10 din Directiva 2007/64/CE.</p> <p>Se acceptă. Denumirea articolului se expune în următoarea redacție: „Articolul 14. Declarația pentru eliberarea licenței”; Alin. (1) se expune în următoarea redacție: „(1) În vederea obținerii licenței pentru activitatea de prestare de servicii de plată persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată (solicitant) depune la Banca Națională o declarație scrisă .“; Preambulul alin.(2) se expune în următoarea redacție: “(2) La declarație se anexează următoarele documente referitoare la solicitant.” Pct.2) din alin.(2) se expune în următoarea redacție: “(2) extras din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună pînă la data depunerii declarației;” Pct.14) se expune în următoarea redacție: “(14) lista auditorilor interni sau a societăților de audit.” Alin.(4) se expune în următoarea redacție: “(4) La depunerea declarației de eliberare a licenței, solicitantul își asumă pe propria răspundere, precum că informațiile și documentele prezentate sînt actuale, complete și veridice.”</p>
9	<p>Articolul 15. Decizia privind eliberarea licenței</p> <p>(3) Banca Națională eliberează licență numai dacă actele normative</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe În alin.(3) cuvîntul „normativ” de substituit cu cuvintele „ legislative și normative”;</p>	<p>Se acceptă. Alin.(3) se expune în următoarea redacție: “(3) Banca Națională eliberează licență numai dacă actele legislative și normative sau actele administrative ale unei</p>

	<p>sau actele administrative ale unei țări terțe care reglementează activitatea unei sau mai multor persoane cu care societatea de plată are legături strânse sau dificultățile legate de aplicarea acestor acte nu împiedică exercitarea efectivă a atribuției ei de supraveghere.</p> <p>(4) În vederea luării unei decizii privind cererea de eliberare a licenței, Banca Națională are dreptul să consulte alte autorități publice competente din țară și din străinătate.</p>	<p>În alin.(4) cuvântul „cererea” de substituit cu cuvântul “declarația”</p>	<p>țări terțe care reglementează activitatea unei sau mai multor persoane cu care societatea de plată are legături strânse sau dificultățile legate de aplicarea acestor acte nu împiedică exercitarea efectivă a atribuției ei de supraveghere.”</p> <p>Alin.(4) se expune în următoarea redacție: “(4) În vederea luării unei decizii privind declarația de eliberare a licenței, Banca Națională are dreptul să consulte alte autorități publice competente din țară și din străinătate.”</p>
10	<p>Articolul 16. Respingerea cererii de eliberare a licenței</p> <p>(1) Banca Națională poate respinge cererea de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care:</p> <p>b) solicitantul nu a prezentat documentele și informațiile necesare sau documentele și informațiile prezentate conțin informații incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la art.15.</p> <p>(2) În caz de respingere a cererii de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă cerere după lichidarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru respingerea cererii precedente.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În denumirea art. 16 și pe parcursul textului articolului (alin.(1) și alin.(2) cuvântul „cererea” de substituit cu cuvântul „declarația” la cazul respectiv.</p> <p>În lit.b) alin.(1) cuvintele „incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente” de substituit cu cuvintele „incomplete, contradictorii sau neveridice”;</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Denumirea articolului se expune în următoarea redacție: „Articolul 16. Respingerea declarației de eliberare a licenței”;</p> <p>Alin. (1) se expune în următoarea redacție: „(1) Banca Națională poate respinge declarația de eliberare a licenței pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată în cazul în care:”</p> <p>Lit.b) alin.(1) se expune în următoarea redacție: „b) solicitantul nu a prezentat documentele și informațiile necesare sau documentele și informațiile prezentate conțin informații incomplete, contradictorii sau neveridice pentru a constata respectarea condițiilor prevăzute la art.15.</p> <p>Alin. (2) se expune în următoarea redacție: „(2) În caz de respingere a declarației de eliberare a licenței, solicitantul poate depune o nouă declarație după lichidarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru respingerea celei precedente.”</p>
11	<p>Articolul 17. Particularitățile de eliberare a licenței filialei societății de plată cu sediul în străinătate</p> <p>(1) Pentru obținerea de către o</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(1) , preambulul alin.(2), preambulul alin.(4) și alin.(5) cuvântul „cererea” de substituit cu cuvântul „declarația” la cazul</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin. (1) se expune în următoarea redacție: “(1) Pentru obținerea de către o societate de plată cu sediul în străinătate (în continuare - societatea de plată</p>

	<p>societate de plată cu sediul în străinătate (<i>în continuare - societatea de plată străină</i>) a licenței pentru activitatea de prestare de servicii de plată de către filiala ei cu sediul în Republica Moldova, societatea de plată străină depune la Banca Națională o cerere scrisă.</p> <p>(2) La cerere se anexează următoarele documente referitoare la solicitant: ... (4) Banca Națională respinge cererea pentru eliberarea licenței filialei societății de plată străine în cazul în care: (5) Examinarea cererii, documentelor și informațiilor prezentate pentru obținerea licenței filialei societății de plată străine se efectuează în conformitate cu prevederile art.14-16.</p>	respectiv.	<p><i>străină</i>) a licenței pentru activitatea de prestare de servicii de plată de către filiala ei cu sediul în Republica Moldova, societatea de plată străină depune la Banca Națională o declarație scrisă.”</p> <p>Preambulul alin. (2) se expune în următoarea redacție: “(2) La declarație se anexează următoarele documente referitoare la solicitant.”</p> <p>Preambulul alin. (4) se expune în următoarea redacție: „(4) Banca Națională respinge declarația pentru eliberarea licenței filialei societății de plată străine în cazul în care.”</p> <p>Alin. (5) se expune în următoarea redacție: “(5) Examinarea declarației, documentelor și informațiilor prezentate pentru obținerea licenței filialei societății de plată străine se efectuează în conformitate cu prevederile art.14-16.”</p>
12	<p>Articolul 18. Comunicarea deciziei privind eliberarea licenței</p> <p>(1) În termen de trei luni de la data primirii cererii și a tuturor documentelor și informațiilor necesare, Banca Națională informează solicitantul despre decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea cererii de eliberare a licenței</p> <p>(2) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenței, Banca Națională comunică motivele care au stat la baza deciziei de respingere a acesteia.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(1) cuvântul „trei” de substituit cu cuvântul „două”;</p> <p>În alin.(1) și alin.(2), cuvântul „cererii” de substituit cu cuvântul „declarației”, și de</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin. (1) și (2) se expun în următoarea redacție: „(1) În termen de două luni de la data primirii declarației și a tuturor documentelor și informațiilor necesare, Banca Națională informează solicitantul despre decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea acesteia. (2) În cazul respingerii declarației de eliberare a licenței, Banca Națională comunică motivele care au stat la baza deciziei de respingere a acesteia.”</p>
13	<p>Articolul 21. Modificarea datelor prezentate pentru eliberarea licenței</p> <p>(1) Societatea de plată este obligată să notifice în scris Banca Națională</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(1) cuvintele „cererea de eliberare a licenței/ a copiei autorizate de pe licență.” de substituit cu cuvintele „declarația de eliberare</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin. (1) se expune în următoarea redacție: “(1) Societatea de plată este obligată să notifice în scris Banca Națională despre toate modificările datelor</p>

	despre toate modificările datelor conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/ a copiei autorizate de pe licență.	a licenței/ cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență.”.	conținute în documentele anexate la declarația de eliberare a licenței/ cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență.”
14	Articolul 22. Retragera licenței (1) Banca Națională poate retrage licența eliberată pentru desfășurarea activității unei societăți de plată în următoarele situații: c) societatea a obținut licența în baza unor informații și documente false sau prin alte mijloace nelegitime;	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(1) lit.c) cuvântul „false” de substituit cu cuvântul „neautentice”.	Se acceptă. Alin. (1) lit.c) se expune în următoarea redacție: “c) societatea a obținut licența în baza unor informații și documente neautentice sau prin alte mijloace nelegitime;”
15	Articolul 23. Registrul societăților de plată (2) Registrul este public, este accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naționale și este actualizat periodic.	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(2) după cuvântul „public,” de completat cu cuvântul „ inclusiv”	Se acceptă. Alin. (2) se expune în următoarea redacție: „(2) Registrul este public, inclusiv este accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naționale și este actualizat periodic.”
16	Articolul 25. Activități suplimentare permise societății de plată (1) Pe lângă prestarea de servicii de plată, societatea de plată are dreptul să desfășoare următoarele activități: a) prestarea unor servicii operaționale și conexe legate de serviciile de plată, cum ar fi: asigurarea executării operațiunilor de plată, a operațiunilor de schimb valutar, de păstrare în depozit (custodie), precum și stocarea și procesarea datelor;	Comisia economie, buget și finanțe Cuvintele „de păstrare în depozit (custodie)” de substituit cu cuvintele „de custodie”.	Se acceptă. Lit.a) alin. (1) se expune în următoarea redacție: „a) prestarea unor servicii operaționale și conexe legate de serviciile de plată, cum ar fi: asigurarea executării operațiunilor de plată, a operațiunilor de schimb valutar, de custodie, precum și stocarea și procesarea datelor;”
17	Articolul 26. Cerințe cu privire la protejarea fondurilor (4) În cazul în care o parte din fondurile primite de o societate de plată de la utilizatorii serviciilor de plată urmează să fie folosite pentru operațiuni de plată viitoare, iar restul	Comisia economie, buget și finanțe La alin.(4) cuvintele „alin.(1)-(2)” de substituit cu cuvintele „alin.(1)-(3) .	Se acceptă. Alin. (4) se expune în următoarea redacție: “(4) În cazul în care o parte din fondurile primite de o societate de plată de la utilizatorii serviciilor de plată urmează să fie folosite pentru operațiuni de plată viitoare, iar restul – pentru alte servicii decât cele de plată, pentru partea de fonduri ce urmează să fie folosită pentru

	– pentru alte servicii decât cele de plată, pentru partea de fonduri ce urmează să fie folosită pentru operațiuni de plată viitoare societatea de plată aplică cerințele prevăzute la alin.(1)–(2).		operațiuni de plată viitoare societatea de plată aplică cerințele prevăzute la alin.(1)–(3)”.
18	Articolul 27. Filiale și agenți de plată (6) În cazul în care Banca Națională consideră că informațiile care i-au fost furnizate sînt inactuale, neveridice sau incomplete, înainte de a înscrie filiala/agentul de plată în registru, aceasta poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea informațiilor.	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(6) cuvintele „inactuale, neveridice sau incomplete,” de substituit cu cuvintele „incomplete, contradictorii sau neveridice”;	Se acceptă. Alin. (6) se expune în următoarea redacție: „(6) În cazul în care Banca Națională consideră că informațiile care i-au fost furnizate sînt incomplete, contradictorii sau neveridice, înainte de a înscrie filiala/agentul de plată în registru, aceasta poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea informațiilor.”
19	Articolul 28. Externalizarea (8) Societatea de plată întreprinde măsuri necesare pentru a asigura respectarea cerințelor prezentei legi de către furnizorii funcțiilor operaționale externalizate.	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(8) după cuvintele „ prezentei legi” de completat cu cuvintele „actelor legislative și normative în vigoare”.	Se acceptă. Alin. (8) se expune în următoarea redacție: “(8) Societatea de plată întreprinde măsuri necesare pentru a asigura respectarea cerințelor prezentei legi, actelor legislative și normative în vigoare de către furnizorii funcțiilor operaționale externalizate.”
20	Articolul 29. Contabilitatea (2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea de plată prezintă Băncii Naționale informații distincte, precum și alte informații solicitate, referitoare la: (3) Informațiile contabile prezentate în conformitate cu alin.(2) trebuie însoțite de un raport de audit elaborat potrivit actelor normative de către auditorul intern sau de societatea de audit care efectuează auditul societății de plată pentru a confirma veridicitatea informațiilor.	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(2) în preambul după cuvîntul „informații” de completat cu cuvîntul „contabile”. În alin.(3) cuvintele „actelor normative” de substituit cu cuvintele “actelor legislative și normative”	Se acceptă. Preambulul alin. (2) se expune în următoarea redacție: “(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea de plată prezintă Băncii Naționale informații contabile distincte, precum și alte informații solicitate, referitoare la.” Se acceptă. Alin. (3) se expune în următoarea redacție: “(3) Informațiile contabile prezentate în conformitate cu alin.(2) trebuie însoțite de un raport de audit elaborat potrivit actelor legislative și normative de către auditorul intern sau de societatea de audit care efectuează auditul societății de plată pentru a confirma veridicitatea informațiilor.”
21	Articolul 30. Auditul	Comisia economie, buget și finanțe	Se acceptă.

	<p>(1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sînt supuse auditului de către comisia de cenzori/cenzor (în continuare - auditorul intern) sau societatea de audit.</p> <p>(2) Auditorul intern sau societatea de audit al/a unei societății de plată informează Banca Națională de îndată ce au/a luat cunoștință despre orice fapt sau decizie în legătură cu societatea de plată, care:</p> <p>... (3) La solicitarea Băncii Naționale, auditorul intern sau societatea de audit al/a societății de plată este obligată să furnizeze informații legate de activitatea de audit a activității de servicii de plată desfășurată.</p> <p>(4) Îndeplinirea cu bună-credință de către auditorul intern sau societatea de audit al/a societății de plată a obligației de a informa Banca Națională conform alin.(2) și (3) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, care îi revine potrivit legii sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acestuia.</p>	<p>În conformitate cu Legea nr.61-XVI din 16.03.2007 cu privire la activitatea de audit activitatea respectivă poate fi practică și de întreprinderea de audit cu statut de întreprindere individuală. Respectiv, în art.30 alin.(1), preambulul alin.(2), alin.(3) și (4) urmează de efectuat completările respective.</p>	<p>În art.30 alin.(1), preambulul alin.(2), alin.(3) și (4) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„Articolul 30. Auditul</p> <p>(1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sînt supuse auditului de către comisia de cenzori/cenzor (în continuare - auditorul intern), societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual.</p> <p>(2) Auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual al/a unei societății de plată informează Banca Națională de îndată ce au/a luat cunoștință despre orice fapt sau decizie în legătură cu societatea de plată, care:</p> <p>... (3) La solicitarea Băncii Naționale, auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual al/a societății de plată este obligată să furnizeze informații legate de activitatea de audit a activității de servicii de plată desfășurată.</p> <p>(4) Îndeplinirea cu bună-credință de către auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual al/a societății de plată a obligației de a informa Banca Națională conform alin.(2) și (3) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, care îi revine potrivit legii sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acestuia.</p>
22	<p>Articolul 31. Răspunderea societății de plată</p> <p>(1) Societatea de plată este obligată să exercite controlul asupra respectării cerințelor prezentei legi de către filialele, agenții de plată și</p>	<p>Comisia economic, buget și finanțe</p> <p>În alin.(1) cuvintele „prezentei legi” de substituit cu cuvintele ” actelor legislative și normative în vigoare”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(1) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(1) Societatea de plată este obligată să exercite controlul asupra respectării cerințelor actelor legislative și normative în vigoare de către filialele, agenții de plată și furnizorii funcțiilor operaționale externalizate.”</p>

	<p>furnizorii funcțiilor operaționale externalizate.</p> <p>(2) Nerespectarea de către agentul de plată și furnizorul operațiunilor externalizate a cerințelor prezentei legi poate servi drept temei pentru rezilierea de către societatea de plată a contractului încheiat cu aceștia.</p> <p>... (5) În cazul radierii agentului de plată din registru, documentele și fondurile aferente obligațiilor neexecutate și raporturilor nefinalizate privind prestarea serviciilor de plată sau privind desfășurarea activităților legate de prestarea unor astfel de servicii, se prezintă/se transmit societății de plată.</p>	<p>În alin.(2) cuvintele „furnizorul operațiunilor externalizate” de substituit cu cuvintele “furnizorul funcțiilor operaționale externalizate”;</p> <p>În alin.(5) după cuvintele „agentului de plată” de completat cu cuvintele „ sau filialei”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(2) se expune în următoarea redacție: “(2) Nerespectarea de către agentul de plată și furnizorul funcțiilor operaționale externalizate a cerințelor prezentei legi poate servi drept temei pentru rezilierea de către societatea de plată a contractului încheiat cu aceștia.”</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(5) se expune în următoarea redacție: „(5) În cazul radierii agentului de plată sau filialei din registru, documentele și fondurile aferente obligațiilor neexecutate și raporturilor nefinalizate privind prestarea serviciilor de plată sau privind desfășurarea activităților legate de prestarea unor astfel de servicii, se prezintă/se transmit societății de plată.”</p>
23	<p>Articolul 34. Informații generale</p> <p>Fără a aduce atingere altor dispoziții ale prezentei legi, prestatorii de servicii de plată indicați la art.5 alin.(1) lit.a)-d) sînt obligați să asigure în fiecare loc de prestare a serviciilor de plată oferirea la un loc vizibil cel puțin a următoarelor informații generale:</p> <p>a) adresa locului (locația) de prestare a serviciilor de plată;</p> <p>b) denumirea, sediul prestatorului de servicii de plată;</p> <p>c) rechizitele licenței/copiei autorizate de pe licență a prestatorului de servicii de plată, în cazul în care aceasta este necesară conform prezentei legi;</p> <p>d) sediile filialelor, denumirea și</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>Art.34 de redactat, deoarece unele informații se dublează.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Art.34 de expus în următoarea redacție: “Articolul 34. Informații generale</p> <p>Fără a aduce atingere altor dispoziții ale prezentei legi, prestatorii de servicii de plată indicați la art.5 alin.(1) lit.a)-d) sînt obligați:</p> <p>1) să asigure în fiecare loc de prestare a serviciilor de plată plasarea la un loc vizibil cel puțin a următoarelor informații generale:</p> <p>a) adresa locului (locația) de prestare a serviciilor de plată;</p> <p>b) copia licenței prestatorului de servicii de plată sau, după caz, copia autorizată de pe licență pentru filiala prestatorului de servicii de plată;</p> <p>c) numerele telefoanelor de contact și, dacă există, pagina oficială web, adresa electronică ale prestatorului de servicii de plată.</p> <p>2) în cazul în care dispun de pagină web – să asigure plasarea pe ea a informației menționate la pct.1) lit. b) și</p>

	<p>sediile agenților de plată, dacă acestea există;</p> <p>e) numerele telefoanelor de contact, pagina oficială web, adresa electronică ale prestatorului de servicii de plată.</p>		<p>c) și informația privind locurile (locațiile) de prestare a serviciilor, sediile filialelor, denumirea și sediile agenților, dacă acestea există.”</p>
24	<p>Articolul 35. Comisioane pentru furnizarea informațiilor</p> <p>(5) În cazul în care, în vederea utilizării unui anumit instrument și/sau serviciu de plată, beneficiarul plății oferă o reducere, beneficiarul plății informează plătitorul asupra acestora, înainte de inițierea operațiunii de plată.</p>	<p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.35, titlul articolului urmează a fi completat (modificat), deoarece alin.(5) al acestui articol stabilește și reduceri în vederea utilizării unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, iar sintagma „instrument și/sau serviciu de plată” se va substitui cu sintagma „instrument de plată și/sau serviciu de plată”.</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Alin.(5) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(5) În cazul în care, în vederea utilizării unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, beneficiarul plății oferă o reducere, beneficiarul plății informează plătitorul asupra acestora, înainte de inițierea operațiunii de plată.”</p>
25	<p>Secțiunea 3. Contract-cadru</p>	<p>Direcția Juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>În secțiunea 3 art.41-48 din proiect se prevede obligativitatea încheierii între părți a unui contract-cadru, însă nu este clar la care categorie de contracte, conform Codului Civil, se atribuie acest contract-cadru.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>În baza Codului Civil părțile unui contract civil pot încheia contracte nenumite (care nu sunt expres prevăzute de lege) și contracte complexe (care cuprind elemente ale diferitor contracte). Conform art. 3 și 41 din proiectul de Lege, contractul-cadru reprezintă un contract privind serviciile de plată. Prin urmare, contractul-cadru este, în fond, un contract de prestări de servicii și care cuprinde elemente ale altor contracte reglementate de Codul Civil (în primul rând, mandat).</p> <p>Proiectul de Lege conține cerințe detaliate privind conținutul informației obligatorie cuprinse în acest contract. În același timp, clauzele contractului dat nu sînt clauze contractuale standard în sensul Codului Civil, întrucît legea:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nu formulează anticipat aceste clauze pentru multitudinea de contracte, pe care prestatorul de servicii le prezintă celeilalte părți la încheierea contractului; - nu formulează un document separat; - stabilește un șir de norme dispozitive (prevede posibilitatea ca părțile să convină asupra mai multor

			clauze). În virtutea acestor particularități, Directiva UE și practica altor state care au adoptat asemenea lege, în privința contractului respectiv utilizează termenul de „contract cadru”, termen care a și fost preluat în prezentul proiect de Lege.
26	Articolul 62. Irevocabilitatea unui ordin de plată (1) Un ordin de plată transmis direct de către plătitor nu poate fi revocat după momentul în care acesta a fost primit de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.	Comisia economie, buget și finanțe Alin.(1) de completat în final cu cuvintele „dacă prezentul articol nu prevede altfel.”	Se acceptă. Alin.(1) se expune în următoarea redacție: „(1) Un ordin de plată transmis direct de către plătitor nu poate fi revocat după momentul în care acesta a fost primit de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului, dacă prezentul articol nu prevede altfel.”
27	Articolul 63. Sume transferate și sume primite (4) În cazul în care din suma transferată sînt deduse comisioane, altele decît cele prevăzute la alin.(2): a) prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului asigură că beneficiarul plății primește suma totală a operațiunii de plată inițiată de plătitor;	Comisia economie, buget și finanțe Din lit.a) cuvintele „și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului” se substituie cu cuvîntul “se”.	Se acceptă. Lit.a) din alin.(4) se expune în următoarea redacție: „a) prestatorul de servicii de plată al plătitorului se asigură că beneficiarul plății primește suma totală a operațiunii de plată inițiată de plătitor;”
28	Articolul 70. Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor de plată (2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este ținut responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta rambursează fără întârziere plătitorului suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și, dacă este cazul, restabilește contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(2) cuvîntul „defectuoasă” de substituit cu cuvîntul “necorespunzătoare”.	Se acceptă. Alin.(2) se expune în următoarea redacție: „(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este ținut responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta rambursează fără întârziere plătitorului suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și, dacă este cazul, restabilește contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată - în moneda în care

	<p>operațiunea de plată defectuoasă nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată - în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor.</p> <p>(9) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu este ținut responsabil, în conformitate cu alin.(7), (8), prestatorul de servicii de plată al plătitorului este răspunzător față de plătitor. În acest caz prestatorul de servicii de plată rambursează plătitorului, în mod corespunzător și fără întârzieri, suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și restabilește contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată - în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe În alin.(9) cuvintele „alin.(7), (8),” de substituit cu cuvintele “alin.(5) - (8),”</p>	<p>prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor.”</p> <p>Se acceptă. Alin.(9) se expune în următoarea redacție: “(9) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu este ținut responsabil, în conformitate cu alin.(5)-(8), prestatorul de servicii de plată al plătitorului este răspunzător față de plătitor. În acest caz prestatorul de servicii de plată rambursează plătitorului, în mod corespunzător și fără întârzieri, suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și restabilește contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc. Rambursarea se efectuează în moneda contului de plăți din care a fost debitată suma operațiunii, iar în cazul în care nu a fost utilizat contul de plăți pentru efectuarea operațiunii de plată - în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor.”</p>
29	Articolul 73. Exonerare de	Comisia economie, buget și finanțe	Se acceptă.

	<p>răspundere</p> <p>Răspunderea prevăzută în secțiunile 2 și 3 nu intervine în împrejurări extraordinare și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor eforturilor în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte alte legi.</p>	<p>În art.73 cuvintele „alte legi” de substituit cu cuvintele „prevederile legislației”.</p>	<p>Art.73 se expune în următoarea redacție: „Articolul 73. Exonerare de răspundere Răspunderea prevăzută în secțiunile 2 și 3 nu intervine în împrejurări extraordinare și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor eforturilor în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte prevederile legislației”.</p>
30	<p>Articolul 75. Emitenți de monedă electronică</p> <p>(1) Persoanele juridice care au dreptul de a emite monedă electronică (în continuare - emitenți de monedă electronică) sînt:</p> <p>a) băncile care activează în conformitate cu Legea instituțiilor financiare;</p> <p>b) societățile emitente de monedă electronică;</p> <p>c) Banca Națională în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate monetară sau în calitate de altă autoritate publică.</p>	<p>Comisia juridică, numiri și imunități</p> <p>Potrivit art. 75 din proiect Banca Națională figurează în calitate de emitent al monedei electronice. Este de menționat că această propunere nu corespunde prevederilor art. 130 din Constituție, potrivit cărora Banca Națională este investită cu competența de emisie monetară, și art. 5 al Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei, care stabilește expres atribuțiile acesteia. De asemenea se constată că Banca Națională nu poate deține concomitent calitatea de emitent al monedei electronice și de autoritate ce eliberează licența pentru acest gen de activitate economică. Din considerentele relatate urmează a fi exclusă lit. c) din art.75 alin.(1).</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Oferirea dreptului BNM de a emite monedă electronică este bazat pe Directiva 2007/64/CE (art.1 alin (1)). Dreptul Băncii Naționale de a emite monedă electronică nu contravine Constituției, deoarece prin emiterea de monedă electronică nu are loc un alt tip de emisie monetară, ci doar un schimb al stării mijloacelor bănești din bani sub formă de numerar sau monedă deținută în cont bancar în monedă electronică stocată pe suport electronic sau magnetic.</p>
31	<p>Articolul 82. Capitalul propriu</p> <p>(1) Societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună, la momentul depunerii cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantumul de cel puțin 6 milioane lei.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(1), cuvîntul „cererii” de substituit cu cuvîntul „declarației”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(1) se expune în următoarea redacție: „(1) Societatea emitentă de monedă electronică trebuie să dispună, la momentul depunerii declarației de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantumul de cel puțin 6 milioane lei.”</p>
32	<p>Articolul 85. Registrul societăților emitente de monedă electronică</p> <p>(2) Registrul este public, este</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(2) după cuvîntul „public,” de completat cu cuvîntul „ inclusiv”</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin. (2) se expune în următoarea redacție: „(2) Registrul este public, inclusiv este accesibil pe</p>

	accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naționale și este actualizat periodic.		pagina web oficială a Băncii Naționale și este actualizat periodic.”
33	Articolul 91. Contabilitatea și auditul (2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea emitentă de monedă electronică prezintă Băncii Naționale informații distincte, precum și alte informații solicitate, referitoare la următoarele activități:	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(2) în preambul după cuvântul „informații” de completat cu cuvântul „contabile”.	Se acceptă. Preambulul alin. (2) se expune în următoarea redacție: “(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea emitentă de monedă electronică prezintă Băncii Naționale informații contabile distincte, precum și alte informații solicitate, referitoare la următoarele activități:”
34	Articolul 94. Împuternicirile autorităților de supraveghere (1) În vederea îndeplinirii atribuției de supraveghere și reglementare a activității prestatorilor de servicii de plată, emitenților de monedă electronică, autoritatea de supraveghere este împuternicită: a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, oricărui administrator, salariat al acestuia să furnizeze informațiile necesare; b) să desfășoare, prin intermediul funcționarilor săi și al persoanelor terțe împuternicite în acest scop, inspecții la sediul prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică, filialelor, agenților și furnizorilor funcțiilor operaționale externalizate (control pe teren), să examineze conturile, registrele și documentele acestora; (2) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, filialele, agenții și furnizorii funcțiilor operaționale externalizate ale	Comisia economie, buget și finanțe De completat lit.a) în final cu cuvintele „conform legislației”; În lit.b) cuvintele „persoanelor terțe împuternicite în acest scop” de substituit cu cuvintele „altor specialiști numiți, potrivit legii” și de exclus cuvintele „(control pe teren); La alin.(2) cuvintele „persoanelor terțe împuternicite în acest scop” de substituit cu cuvintele „altor specialiști numiți, potrivit legii” și de completat în final cu cuvintele „în	Se acceptă. Lit.a) se expune în următoarea redacție: „a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, oricărui administrator, salariat al acestuia să furnizeze informațiile necesare conform legislației;” Se acceptă. Lit.b) se expune în următoarea redacție: „b) să desfășoare, prin intermediul funcționarilor săi și al altor specialiști numiți, potrivit legii, inspecții la sediul prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică, filialelor, agenților și furnizorilor funcțiilor operaționale externalizate, să examineze conturile, registrele și documentele acestora;” Se acceptă. Alin.(2) se expune în următoarea redacție: “(2) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, filialele, agenții și furnizorii funcțiilor

	<p>acestora vor permite personalului împuternicit al autorităților de supraveghere și terțelor persoane împuternicite accesul la sediile lor pentru a examina evidențele, conturile și operațiunile furnizînd în acest scop toate documentele și informațiile cu privire la administrarea, controlul intern și operațiunile prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică, precum și vor conlucra cu ei.</p>	<p>limitele competenței atribuite prin lege”;</p>	<p>operaționale externalizate ale acestora vor permite personalului împuternicit al autorităților de supraveghere și altor specialiști numiți, potrivit legii accesul la sediile lor pentru a examina evidențele, conturile și operațiunile furnizînd în acest scop toate documentele și informațiile cu privire la administrarea, controlul intern și operațiunile prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică, precum și vor conlucra cu ei în limitele competenței atribuite prin lege”;</p>
35	<p>Articolul 97. Încălcări Încălcări se consideră: a) încălcarea dispozițiilor prezentei legi sau a altui act normativ emis în vederea executării legii; e) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații eronate; f) periclitarea siguranței și stabilității sistemului de plăți, a prestatorului de servicii de plată, inclusiv în legătură cu desfășurarea altei activități de întreprinzător nelegate de prestarea serviciilor de plată sau de emiteri de monedă electronică.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe În lit.a) cuvintele „ sau a altui act normativ emis” de substituit cu cuvintele “ și/sau actelor normative emise”; În lit.e) cuvîntul „eronate” de substituit cu cuvîntul „neautentice”. În lit.f) după cuvintele „a prestatorului de servicii de plată,” de completat cu cuvintele ”sau a emitentului de monedă electronică”.</p>	<p>Se acceptă. Lit. a) se expune în următoarea redacție: “a) încălcarea dispozițiilor prezentei legi și/sau actelor normative emise în vederea executării legii;” Se acceptă. Lit. e) se expune în următoarea redacție: “e) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neautentice;” Se acceptă. Lit. f) se expune în următoarea redacție: „f) periclitarea siguranței și stabilității sistemului de plăți, a prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronic, inclusiv în legătură cu desfășurarea altei activități de întreprinzător nelegate de prestarea serviciilor de plată sau de emiteri de monedă electronică.”</p>
36	<p>Articolul 98. Constatarea încălcărilor</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe De completat cu un alineat nou, reieșind din art.75¹ al Legii nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei “(2) Constatarea încălcărilor se face, după caz, prin studiere și analiză a actelor de constituire, a regulamentelor și politicilor</p>	<p>Se acceptă.</p>

		<p>interne, a rapoartelor și dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative etc.), inclusiv referitoare la acționarii (asociații), beneficiarii efectivi, clienții, contragenții persoanei supuse controlului, a altor documente și date, pe suport de hârtie și/sau în formă electronică.”</p> <p>Respectiv, se renumerează alineatele.</p>	
37	<p>Articolul 99. Măsuri de remediere și sancțiuni</p> <p>...(2) În afară de măsurile prevăzute la alin.(1), în cazul constatării încălcărilor în activitatea societății de plată, societății emitente de monedă electronică și a furnizorului de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată, sau implicării acestora în activități dubioase sau riscante, Banca Națională are dreptul să dispună acestora următoarele măsuri de remediere, fără a se limita la acestea:</p> <p>e) să restricționeze sau să interzică desfășurarea activității prin agenți.</p> <p>(3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică următoarele sancțiuni:</p> <p>a) avertisment în scris;</p> <p>b) amendă aplicabilă băncii, societății de plată, furnizorului de servicii</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(2) de exclus cuvintele „ , , fără a se limita la acestea”</p> <p>De completat lit.e) în final cu cuvintele „sau filiale”</p> <p>La alin.(3) lit a) și b) de expus în următoarea redacție:</p> <p>„a) emiterea unui avertisment în scris”;</p> <p>b) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică în mărime de la 15 000 lei la 150 000 de lei;”</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(2) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(2) În afară de măsurile prevăzute la alin.(1), în cazul constatării încălcărilor în activitatea societății de plată, societății emitente de monedă electronică și a furnizorului de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată, sau implicării acestora în activități dubioase sau riscante, Banca Națională are dreptul să dispună acestora următoarele măsuri de remediere:”</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Lit.e) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„e) să restricționeze sau să interzică desfășurarea activității prin agenți sau filiale.”</p> <p>Se acceptă.</p>

	poștale și societății emitente de monedă electronică de la 15 mii lei la 150 mii lei;		
38	<p>Articolul 100. Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor</p> <p>(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plăți și emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile de supraveghere prevăzute la art.93.</p> <p>...(5) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică se aplică de către organele de conducere împuternicite ale autorităților de supraveghere.</p> <p>(10) Prestatorul de servicii de plată față de care s-au aplicat măsuri de remediere sau sancțiuni (altele decât retragerea licenței) este obligat să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate.</p> <p>(11) Prestatorul de servicii de plată căreia i s-a retras licența este obligat, în decurs de 3 zile lucrătoare de la</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>În alin.(1) cuvintele „cu atribuțiile de supraveghere prevăzute la art.93” de substituit cu cuvintele „cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94”;</p> <p>Alin.(5) de exclus.Respectiv,se renumerotează alineatele;</p> <p>În alin.(10) și (11) după cuvintele „Prestatorul de servicii de plată” se completează” și emitentul de monedă electronică”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(1) se expune în următoarea redacție: „(1) Măsurile de remediere și sancțiunile față de prestatorii de servicii de plăți și emitenții de monedă electronică se aplică de autoritățile de supraveghere în conformitate cu atribuțiile și împuternicirile de supraveghere prevăzute la art.93 și 94”.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Alineatele se expun în următoarea redacție: ...Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică față de care s-au aplicat măsuri de remediere sau sancțiuni (altele decât retragerea licenței) este obligat să înștiințeze autoritatea de supraveghere despre lichidarea circumstanțelor care au condus la aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia de aplicare a măsurii de remediere sau a sancțiunii și de actele normative. Autoritatea de supraveghere are dreptul să verifice lichidarea circumstanțelor menționate. (Prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică căruia i s-a retras licența este obligat, în decurs de 3 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.”</p>

	data adoptării hotărârii de retragere a licenței, să depună la autoritatea de supraveghere originalul licenței retrase și copiile autorizate de pe licență.		
39	Articolul 101. Contestarea actelor autorității de supraveghere Actele administrative individuale adoptate de autoritatea de supraveghere conform dispozițiilor prezentei legi pot fi contestate în instanța de contencios administrativ în conformitate cu legea.	Comisia economie, buget și finanțe Cuvintele „Actele administrative individuale” de substituit cu cuvîntul „ Actele”	Se acceptă. Articolul se expune în următoarea redacție: Articolul 101. Contestarea actelor autorității de supraveghere „Actele adoptate de autoritatea de supraveghere conform dispozițiilor prezentei legi pot fi contestate în instanța de contencios administrativ în conformitate cu legea.”
40	Articolul 103. Secretul profesional și conflictul de interese (1) Angajații autorității de supraveghere, precum și terțele persoane împuternicite de autoritatea de supraveghere pentru efectuarea controlului (inspecției) și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale, de care iau cunoștință în cursul executării atribuțiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la autoritatea de supraveghere sau încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta. ...(4) Informațiile de natura secretului profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații: b) cînd acestea urmează a fi publicate în conformitate cu actele normative; g) la solicitarea Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, în privința persoanei care	Comisia economie, buget și finanțe În alin.(1) cuvintele „Angajații autorității de supraveghere, precum și terțele persoane împuternicite” de substituit cu cuvintele „Membrii organelor de conducere și salariații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii,” Alin.(4): -la lit.b) cuvintele „actele normative” de substituit cu cuvintele „actele legislative”;	Se acceptă. Alin.(1) se expune în următoarea redacție: „(1) Membrii organelor de conducere și salariații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii autorizați și alți specialiști numiți, potrivit legii, de autoritatea de supraveghere pentru efectuarea controlului (inspecției) și auditorii sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale, de care iau cunoștință în cursul executării atribuțiilor lor. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la autoritatea de supraveghere sau încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.” Se acceptă. Lit.b) se expune în următoarea redacție: „b) cînd acestea urmează a fi publicate în conformitate cu actele legislative;”

<p>cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) furnizarea informației Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>i) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor normative;</p> <p>k) furnizarea informației societății de audit care exercită auditul asupra prestatorului de servicii în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;</p> <p>l) în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau lichidare a prestatorului de servicii de plată, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolvabilitatea sau lichidarea prestatorului de servicii de plată respectiv;</p> <p>m) când înseși interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestei informații în cadrul unor proceduri judiciare sau în altă situație</p>	<p>-lit.h) de exclus, deoarece repetă prevederile lit.g);</p> <p>-la lit.i) cuvintele „actelor normative” de substituit cu cuvintele „actelor legislative și normative”;</p> <p>-lit k) de exclus, contravine Legii nr.548 -XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>-la lit. l) cuvintele „prestatorului de servicii de plăți” de substituit cu cuvintele ” băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică”;</p> <p>-la lit.m) de exclus cuvîntul „înseși” și cuvintele „sau în altă situație justificată de un interes legitim” ;</p>	<p>Se acceptă. Lit.h) se exclude, respectiv, se modifică renumerotarea.</p> <p>Se acceptă. Lit.i) , devine lit.h) și se expune în următoarea redacție: „h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative”;</p> <p>Se acceptă. Lit.k) se exclude, respectiv, se modifică renumerotarea.</p> <p>Se acceptă. Lit.l) , devine lit.i) și se expune în următoarea redacție: “i) în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau lichidare a băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolvabilitatea sau lichidarea băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică respective;”</p> <p>Se acceptă. Lit.m) devine lit.k) și se expune în următoarea redacție: “k) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestei informații în cadrul unor proceduri</p>
--	---	--

	<p>justificată de un interes legitim; ...(8) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese când obligațiile lor intră în conflict cu interesele lor proprii.</p>	<p>Alin.(8) de expus în următoarea redacție: „(8) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese când obligațiile lor de serviciu intră în conflict cu interesele lor proprii.”</p>	<p>judiciare.” Se acceptă.</p>
41	<p>Articolul 105. Sesizarea autorității de supraveghere și contestații în justiție În cazul în care prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică nu a examinat reclamația în termenul indicat la art.104 alin.(2) sau dacă utilizatorul de servicii de plată/deținătorul monedei electronice nu este de acord cu decizia comunicată, acesta, precum și asociațiile de consumatori, au dreptul fie să sesizeze autoritatea de supraveghere, în funcție de competența stabilită la art.93, fie să intenteze acțiune în instanța de judecată competentă împotriva prestatorului de servicii de plată / emitentului de monedă electronică.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe După cuvintele „stabilită la art.93” de completat cu cuvintele „și 94”</p>	<p>Se acceptă. Articolul se expune în următoarea redacție: „Articolul 105. Sesizarea autorității de supraveghere și contestații în justiție În cazul în care prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică nu a examinat reclamația în termenul indicat la art.104 alin.(2) sau dacă utilizatorul de servicii de plată/deținătorul monedei electronice nu este de acord cu decizia comunicată, acesta, precum și asociațiile de consumatori, au dreptul fie să sesizeze autoritatea de supraveghere, în funcție de competența stabilită la art.93 și 94, fie să intenteze acțiune în instanța de judecată competentă împotriva prestatorului de servicii de plată / emitentului de monedă electronică.”</p>
42	<p>Articolul 106. Examinarea sesizării de către autoritatea de supraveghere (2) În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute și fără a se aduce atingere dreptului utilizatorului serviciilor de plată/deținătorului de monedă electronică de a intenta acțiune în instanța de judecată împotriva prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, autoritatea de</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe De exclus art.106, deoarece contravine Legii nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>Se acceptă. Art.106 se exclude din proiectul de Lege.</p>

	<p>supraveghere sesizată poate emite puncte de vedere cu caracter consultativ care conțin soluția propusă cu privire la disputa care a făcut obiectul sesizării.</p> <p>(4) Punctul de vedere al autorității de supraveghere, prevăzut la alin.(2), se comunică părților interesate. Soluția formulată la punctul de vedere respectiv nu are caracter obligatoriu pentru părțile interesate și nu intră sub incidența prevederilor art.101.</p>		
43	<p>Articolul 107. Contravenții și răspunderea contravențională</p> <p>(1) Constituie contravenții în domeniul legislației cu privire la prestarea serviciilor de plată și de emiteri de monedă electronică și atrage răspunderea contravențională:</p> <p>a) încălcarea interdicțiilor prevăzute la art.24 alin.(2) și art.87 alin.(1);</p> <p>b) încălcarea dispozițiilor capitolului IV referitoare la transparența condițiilor și cerințele de informare privind serviciile de plată;</p> <p>c) încălcarea art.50 alin.(1), (2), (5), art.52 alin.(4), art.53, art.55 alin.(1), art.56 alin.(1), (2), art.58 alin.(3), art.59 alin.(1), (3), (4), (7), (8), art.61, art.62 alin.(6), art.63-67, art.68 alin.(1), (3), (5)-(7), art.70 alin.(2)-(4), (6), (8)-(10), art.76, art.77 alin.(4), art.78.</p> <p>(2) Constatarea contravențiilor și atragerea la răspunderea contravențională se efectuează în conformitate cu Codul</p>	<p>Comisia juridică, numiri și imunități</p> <p>Art. 107 din proiect, care stabilește contravenții și răspunderea, contravențională urmează a fi exclus din proiect, pe motiv că potrivit art. 1 din Codul contravențional normele de drept ce determină faptele ce constituie contravenții sunt prevăzute în Codul contravențional.</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>Potrivit art. 1 alin. (2) al Codului contravențional, dispozițiile articolelor din cod pot conține o normă de trimitere la un alt act cu caracter normativ. În acest context, se consideră necesar păstrarea în principal a reglementărilor din art. 107, iar în conformitate cu dispozițiile tranzitorii ale proiectului legii (art. 109) în termen de 1 an de la data publicării legii, vor fi prezentate propuneri privind completarea Codului contravențional cu dispoziții privind constatarea și sancționarea contravențiilor din domeniul legislației cu privire la prestarea serviciilor de plată și de emiteri de monedă electronică.</p> <p>Pornind de la aceasta, Capitolul X și art. 107, care devine art.106 a fost revizuit și se expune în următoarea redacție:</p> <p>„Capitolul X RĂSPUNDEREA</p> <p>106 Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi</p> <p>(1) Pentru încălcarea prezentei legi, persoanele fizice și juridice răspund în conformitate cu legislația civilă, contravențională sau penală.</p> <p>(2) Constituie încălcări ale prezentei legi pasibile de răspundere contravențională:</p> <p>a) încălcarea interdicțiilor prevăzute la art.24 alin.(2) și art.87 alin.(1);</p> <p>b) încălcarea dispozițiilor capitolului IV referitoare la</p>

	contravențional.		<p>transparența condițiilor și cerințele de informare privind serviciile de plată;</p> <p>c) încălcarea art.50 alin.(1), (2), (5), art.52 alin.(4), art.53, art.55 alin.(1), art.56 alin.(1), (2), art.58 alin.(3), art.59 alin.(1), (3), (4), (7), (8), art.61, art.62 alin.(6), art.63-67, art.68 alin.(1), (3), (5), art.70 alin.(2)-(4), (6), (8)-(10), art.76, art.77 alin.(4), art.78.</p> <p>(3) Constatarea contravențiilor și atragerea la răspunderea contravențională se efectuează în conformitate cu Codul contravențional.”</p>
44	<p>Articolul 109. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, persoanele care pînă la această dată au prestat și prestează servicii de plată și/sau de emiteră a monedei electronice:</p> <p>a) vor depune cererea privind eliberarea licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată sau pentru activitatea de emiteră a monedei electronice în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>b) vor aduce activitatea sa de prestare a serviciilor de plată și emiteră a monedei electronice, și raporturile sale cu persoanele terțe în conformitate cu dispozițiile prezentei legi.</p> <p>... (3) Persoana care nu a îndeplinit cerințele prevăzute la alin.(1) sau a cărei cerere de eliberare a licenței a fost respinsă nu are dreptul să desfășoare activitatea, după caz, de prestare a serviciilor de plată și emiteră de monedă electronică.</p>	<p>Comisia economie, buget și finanțe</p> <p>La lit a) cuvîntul „ cererea” de substituit cu cuvîntul „declarația”;</p> <p>La lit.b) de completat în final cu cuvintele „și actelor normative, aprobate întru executarea sa acesteia;</p> <p>La alin.(3) cuvîntul „ cerere” de substituit cu cuvîntul „declarație”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Lit.a) și b) se expun în următoarea redacție:</p> <p>„a) vor depune declarația privind eliberarea licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată sau pentru activitatea de emiteră a monedei electronice în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>b) vor aduce activitatea sa de prestare a serviciilor de plată și emiteră a monedei electronice, și raporturile sale cu persoanele terțe în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și actelor normative, aprobate întru executarea sa acesteia.”</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Alin.(3) se expune în următoarea redacție:</p> <p>„(3) Persoana care nu a îndeplinit cerințele prevăzute la alin.(1) sau a cărei declarație de eliberare a licenței a fost respinsă nu are dreptul să desfășoare activitatea, după caz, de prestare a serviciilor de plată și emiteră de monedă electronică.”</p>