



Parlamentul
Republicii Moldova

DA nr. 68/03-96
15 iulie 2022

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Comisiei economie, buget și finanțe

AMENDAMENT

la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (nr.95 din 24.03.2022)

În temeiul prevederilor art.59 din Regulamentul Parlamentului aprobat prin Legea nr.797/1996, propun următorul amendament asupra proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative:

1. La Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei:

1. pct.2 cuvântul „enumerate” se substituie cu cuvântul „indicate”;

2. pct.3 se va expune în următoarea redacție:

„3. Articolul 49¹ va avea următorul cuprins:

„Articolul 49¹. Reglementarea, licențierea, monitorizarea și supravegherea infrastructurilor pieței financiare care funcționează în Republica Moldova”

„(1) Banca Națională reglementează, licențiază, monitorizează și supraveghează infrastructurile pieței financiare, instrumentele de plată și alte componente ale infrastructurilor pieței financiare în Republica Moldova, a căror funcționare stabilă și eficientă este esențială pentru stabilitatea financiară, pentru implementarea politicii monetare și pentru promovarea încrederii publicului în efectuarea plăților fără numerar.

(2) În scopul reglementării, licențierii, monitorizării și supravegherii infrastructurilor pieței financiare în Republica Moldova, Banca Națională este în drept:

a) să adopte documente de politici și acte normative în care să stabilească principiile și modalitatea de organizare a supravegherii și monitorizării infrastructurilor pieței financiare, a instrumentelor de plată și a altor componente ale infrastructurilor pieței financiare care urmează a fi supuse supravegherii;

b) să adopte acte normative care stabilesc condițiile și modul de licențiere, organizare, funcționare și utilizare a infrastructurilor pieței financiare, a instrumentelor de plată, a altor componente ale infrastructurilor pieței financiare în Republica Moldova;

c) să solicite și să primească informații și rapoarte de la operatorii (administratorii) și participanții la infrastructurile pieței financiare;

d) să efectueze controlul asupra organizării și funcționării infrastructurilor pieței financiare, asupra activității operatorilor (administratorilor) și participanților la infrastructurile pieței financiare;

e) să aplice măsuri de remediere și sancțiuni față de operatorii (administratorii) infrastructurilor pieței financiare.”

Art. IV. – Articolul 293² din Codul contravențional al Republicii Moldova

1.după textul „la alineatul (1)” se va introduce sintagma „în partea dispozitivă,” cuvântul „stipulate” se va substitui cu cuvântul „prevăzute” iar după „art.2² alin. (1)” se va introduce textul „și (2)”.

2. după textul „la alineatul (4)” se va introduce sintagma „în partea dispozitivă,” cuvântul „menționată” se va substitui cu cuvântul „prevăzută”

Art. V. – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică

1. la articolul 2 alineatul (1¹) după cuvântul „adoptă” se va completa cu textul „documente de politici”.

2. la articolul 2 alineatul (2) textul „a) cuvintele „Prezenta lege” se substitui cu textul „Capitolele II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX”,” se va substitui cu textul „partea introductivă va avea următorul cuprins: „Prevederile capitolelor II, III, III¹, IV, V, VI, VII, VIII și IX nu se aplică.”;

3. la articolul 2 alineatul (2) la punctul 5), după textul „la punctul 5), cuvintele” se completează cu textul „serviciilor în care”.

4. la punctul 11

cuvântul „bazate” se substitui cu cuvântul „prestate”

litera a) va avea următoarea redacție:

a) îi permit titularului instrumentului/dispozitivului respectiv să obțină bunuri sau servicii comercializate cu amănuntul doar în incintele încăperile emitentului instrumentului/dispozitivului sau în cadrul unei rețele limitate de comercianți și/sau de prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist de instrumente/dispozitive;

litera b) cuvântul „dobândirea” se substitui cu cuvântul „obținerea” iar cuvântul „foarte” se exclude;

litera c) cuvântul „întreprinderi” se substitui cu cuvântul „entități” iar după cuvântul „emitentul” se completează cu sintagma „instrumentului/dispozitivului”;

5. punctul 12 partea introductivă se va expune în următoarea redacție:

„12) operațiunilor de plată efectuate de furnizorii de rețele și de furnizorii de servicii de comunicații electronice, furnizate suplimentar față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețeaua sau la serviciul, dacă operațiunile de plată respective sunt efectuate:

6. la articolul 2¹ alin.(2) textul „în temeiul cărei excluderi menționat în alin. (1)” se va substitui cu textul „excepția, indicată la art. 2 alin. (2) pct. 10)–12) sau 15”

la articolul 2¹ la alin.(3) cuvintele ”organul constatator relevant” se vor substitui cu cuvintele ”agent constatator” iar cuvintele „exceptată” și „obligatoriu” se vor exclude

la articolul 2¹ la alin.(4) cuvintele ”menținut” se va substitui cu cuvintele ”ținut” iar cuvintele „trebuie să”, „excluderi” și „exceptată” se vor exclude, după cuvântul „adresa și” se va completa cu cuvântul „excepția” iar după cuvântul „activitatea se va completa cu cuvântul „respectivă”.

la articolul 2¹ alin. (5) textul „menționate la alin.(1)” se va substitui cu textul „menționate la art. 2 alin. (2) pct. 10)–12) și 15”

7. În denumirea art.2² după cuvântul „activității” se va completa cu cuvântul „notificarea”

art.2² alin.(1) cuvintele „cel mult” se vor exclude

art.2² alin.(2) după cuvintele „notifică neîntârziat Banca Națională” se va completa cu textul „conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia”

art.2² alin.(3) cuvântul „evaluează” se substitui cu textul „examinează conform cerințelor și procedurii stabilite în actele normative ale acesteia”, iar textul „însoțite de documentele și informațiile,, se exclude iar după sintagma „alin.(1),, se va introduce textul „sau (2) din prezentul articol

art.2² alin.(4) după sintagma „alin.(1),, se va introduce textul „sau (2) din prezentul articol

8. art.2³ va avea următoarea denumire „Notificarea în cazul unor operațiuni de plată exceptate”.

art.2³ alin.(1) la sintagma „auditor financiar,, se va exclude „financiar,, iar după „auditor,, se va completa cu textul „sau de o entitate de audit,,

9. art.2⁴ denumirea articolului va avea următoarea redacție: „Răspunderea pentru nerespectarea cerințelor privind activitățile exceptate,,

art.2⁴ alin.(1) se va expune în următoarea redacție:

„(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art.2² alin.(1) și (2) și art.2³ alin.(1) sunt pasibile de răspundere contravențională conform prevederilor art. 293² alin.(1) din Codul Contravențional nr.218/2008.”

10. La pct.6, articolul 3 „noțiunea „agent” va avea următorul cuprins:

agent – agent de plată sau agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice; după noțiunea „agent” se introduc trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*agent de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice* – persoană fizică ori juridică care distribuie și/sau răscumpără monedă electronică în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică;

agent de plată – persoană fizică ori juridică care furnizează servicii de plată în numele și pe contul unei societăți de plată sau în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică;

auditor – persoană astfel cum este definită în art. 2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;”

„noțiunea „autentificare” va avea următorul cuprins:

autentificare – procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice identitatea utilizatorilor serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării instrumentelor de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor;”

la noțiunea „*autentificare strictă a clienților*” cuvintele „incluse în” se vor substitui cu cuvântul „din” iar cuvintele „care sunt independente,” se vor substitui cu cuvintele „Elementele respective sunt independente”

la noțiunea „*beneficiar efectiv al participațiunii*” cuvântul „unei” se exclude iar cuvântul „din” se va substitui cu „al”.

noțiunea „date sensibile privind plățile” va avea următorul cuprins:

date sensibile privind plățile – date, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării. Pentru activitățile desfășurate de prestatorii de servicii de inițiere a plății și de prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, numele titularului contului de păși și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile;”

la punctul 12 textul „12) după noțiunea „debitare directă” se introduc următoarele noțiuni:,, se va substitui cu textul

„după noțiunea „debitare directă” se introduc patru noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*deținător indirect/dobânditor indirect* – persoană, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii, care deține/obține participațiunii în capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale prin intermediul unei altei persoane asupra căreia persoana, inclusiv beneficiarul efectiv al participațiunii exercită controlul;

elemente de securitate personalizate – caracteristici personalizate, furnizate de prestatorul de servicii de plată utilizatorilor serviciilor de plată în scopul autentificării;

emiterea instrumentelor de plată – serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în temeiul unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care sunt inițiate și prelucrate operațiunile de plată ale plătitorului;

entitate de audit – entitate astfel cum este definită în art. 2 din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;”

la punctul 15 la noțiunea „*întreprindere-mamă*,” la lit.a) b) și c) cuvântul „are,” se va substitui cu cuvântul „deține,”

noțiunea „nerezidenți,” va avea următoarea redacție:

„nerezidenți – entități, astfel cum sunt definite la art. 3 pct. 10) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară;”

la noțiunea „*operațiune de plată la distanță*,” după cuvântul „de plată,” se va introduce cuvântul „inițiată,”

după noțiunea „participațiune calificată” se va introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*perioada de gestiune* – perioadă definită conform art.24 din Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017”

- noțiunea „persoană” va avea următorul cuprins:
- „*persoană* – persoană fizică sau juridică, grupă de persoane fizice și/sau juridice care acționează în mod concertat, înregistrată formal sau nu;”
- la noțiunea „*persoană care deține o funcție-cheie*” cuvântul fizice se va exclude;
- la noțiunea „*rețea de comunicații electronice*”, cuvântul „este o,” se va exclude iar după „definită,” se va introduce cuvântul „la art.2,”
- la noțiunea „*rezidenți*”, cuvântul „persoane,” se va substitui cu cuvântul „entități,” iar după „definite,” se va introduce textul „la art. 3 pct. 9),”
- la noțiunea „*serviciu de comunicații electronice*”, după „definită,” se va introduce „la art.2,”
11. la articolul 4 alineatul (1) punctul 5) textul „și/sau” se exclude;
12. Articolul 5 alineatul (1) literele b) și c) vor avea următorul cuprins:
- b) societățile de plată și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state;
- c) societățile emitente de monedă electronică și sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state;”
13. Articolul 7 alineatul (5) va avea următorul cuprins:
- (5) Furnizorii de servicii poștale au dreptul de a presta serviciile de plată prevăzute la art. 4 alin. (1).”
14. Articolul 8 alin.(3¹) textul „ al cărei nominal,” se va substitui cu textul „ electronice a cărei valoare nominală” iar textul „ acestor mijloace.” se va substitui cu „fondurilor respective,”
15. la articolul 10 alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată, înainte de a începe prestarea serviciilor de plată, are obligația să obțină licență de activitate sau, după caz, să fie înregistrată în acest sens.”
16. la articolul 12 „alineatul (3) va avea următorul cuprins:
- „(3) Aporturile la capitalul social/acțiunile se depun/se plătesc integral în formă bănească atât la formarea, cât și la majorarea acestuia, cel puțin în cuantumul prevăzut la alin. (1) din prezentul articol, iar pentru societățile emitente de monedă electronică – cel puțin în cuantumul prevăzut la art. 82 alin. (1).”
17. La articolul 13 alineatul (2): textul „3) textul „pct.1)-3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4)” se substituie cu textul „pct.1)-5)”, se va substitui cu următorul text:
- „textul „1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art. 4 pct. 1)–3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art. 7 alin. (4)” se substituie cu textul „1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile indicate la art. 4 pct. 1)–5)”.
18. La articolul 14 alineatul (2) punctul 12 cuvântul „posedă,” se exclude iar cuvintele „și au cunoștințe,” se substituie cu cuvintele „posedă cunoștințele,”
- articolul 14 alineatul (2) după textul „ punctul 13) se abrogă;”, se va introduce un text nou cu următorul cuprins:
- „la punctul 14), cuvintele „a societăților de audit sau a auditorilor întreprinzători individuali” se substituie cu cuvintele „a entităților de audit sau a auditorilor”
- La alineatul (3) cuvântul „ridicat,” se va substitui cu cuvântul „sporit,” iar textul „ întreprinderile cărora le externalizează toate operațiunile sale sau o parte din acestea. Printre măsurile respective se numără, de asemenea, măsurile de securitate prevăzute la art.32¹ alin.(1).”; se va substitui cu textul „entitățile spre care solicitantul externalizează toate sau o parte din operațiunile acestuia. Măsurile respective include și măsurile de securitate prevăzute art. 32¹ alin. (1)”;
- La articolul 14 alineatele (6)–(9) cuvântul „soluționează,” se va substitui cu cuvântul „înlătore,” la forma gramaticală corespunzătoare;
19. La articolul 16 alin.(1) lit.a) sintagma „și/sau,” se va exclude iar la alin.(3) cuvântul „lichidarea,” se va substitui cu cuvântul „înlăturarea,”
- 20.La articolul 16¹
- Pct.3 se va expune în următoarea redacție:

alineatul (2) se completează cu un enunț cu următorul cuprins: „În aplicarea prezentului articol, dobânditorul este considerat achizitor potențial.”

Pct.4 și 5 se va expune în următoarea redacție:

„alineatul (3) și (5) va avea următorul cuprins:

(3) Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, participațiunile menționate la alin.(2) nu se exclud din calcul la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților, însă nu participă la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură și stabilă a societății de plată, Banca Națională poate să limiteze activitatea societății, precum și să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau o altă distribuire a capitalului.

„(5) Banca Națională evaluează cererea de eliberare a permisiunii în baza documentelor și informațiilor prezentate de achizitorul potențial conform actelor normative ale Băncii Naționale.”

La alineatul (5¹) textul „din punct de vedere a plenitudinii, cererea de dobândire a participațiunilor,, se va substitui cu textul „plenitudinea cererii de eliberare a permisiunii,,

La alineatul (5²) textul „asfel cum este,, se exclude, textul „de dobândire a participațiunilor,, se va substitui cu textul „de eliberare a permisiunii,, iar cuvântul „soluționeze,, se va modifica cu „înlătore,,

La alineatul (5³) cuvântul „soluționeze,, se va modifica cu „înlătore,,

La alineatul (5⁴) textul „asfel cum este,, și „termenul de verificare,, se exclud, textul „de dobândire a participațiunilor,, se va substitui cu textul „de eliberare a permisiunii,, iar cuvântul „soluționeze,, se va modifica cu „înlătore,,

21.La alineatul (7¹) textul „cu excepția cazului când,, se va substitui cu textul „sau, în cazul în care,, iar cuvântul „beneficiarul,, se exclude

22. La alineatul (11) după cuvântul „dividende,, se va completa cu „se consideră,, după cuvântul „prevederilor alin.(1),, se va completa cu „sau situației prevăzută la alin.(2); după cuvântul „data,, se va completa cu „a a flat despre,,; după textul „cu încălcarea prevederilor alin.(1)” se va completa cu textul „sau în cazul dobândirii conform alin. (2), cu privire la”

23. La alineatul (11¹) după cuvântul „dobândirii” se va completa cu cuvântul „părții sociale/acțiunilor” iar cuvântul „deținerii” se va exclude.

alineatul (13) textul „nu participă la adoptarea hotărârilor adunării”; se substitui cu textul „nu participă la luarea deciziilor de către adunare”;

24. la articolul 16² alin.(1) textul „fără respectarea”; se substituie cu textul „cu încălcarea”;

25. articolului 17:

denumirea articolului va avea următorul conținut: „Condițiile de desfășurare a activității de prestare a serviciilor de plată de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state”

la alin.(1) partea introductivă și la alin.(1) lit.c) și d) cuvântul „înființate” se va substitui cu cuvântul „constituită”

la alin.(2) textul „pe teritoriul”; se exclude;

la alin.(3) cuvântul „acordată” se va substitui cu cuvântul „eliberată”

la alin.(4) textul „măsuri sancționatoare/de remediere.”; se va substitui cu textul „măsurilor de remediere și a sancțiunilor”

la alin.(5) după textul „sucursalelor” se completează cu cuvântul „înființate în Republica Moldova”

la alin.(6) după cuvântul „cerințele” se va completa cu cuvântul „condițiile,, iar cuvântul „cuprinse” se va substitui cu cuvântul „reglementate” iar după cuvântul „sucursalelor” se va completa cu textul „înființate în Republica Moldova”.

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Banca Națională poate excepta sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile din alte state de îndeplinirea unor cerințe prevăzute la capitolul III secțiunea 1, dacă, în urma evaluării Banca Națională a constatat că în statul în care societatea de plată este constituită și licențiată există un cadru de reglementare prudențială și de reglementare a activității

de prestare a serviciilor de plată echivalent celui stabilit prin prezenta lege și prin actele normative ale Băncii Naționale, precum și că autoritatea competentă din statul respectiv exercită o supraveghere adecvată a societății de plată, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.”

la alin.(8) cuvântul „Regimul” se va substitui cu cuvântul „Prevederile” iar cuvântul „înființată” se va substitui cu cuvântul „constituită” iar textul „acest regim” se va substitui cu cuvântul „aplicarea prevederilor respective”

la alin.(9) cuvântul „aibă” se va substitui cu cuvântul „posede” iar după cuvintele „obiectul activității” se va completa cu cuvântul „act”

la alin.(10) cuvântul „acordă” se va substitui cu cuvântul „eliberează” iar cuvântul „a unei” și „în mod” se va exclude;

la alin.(12) cuvântul „particularitățile” se va substitui cu cuvântul „prevederile”

26. la articolul 17¹ în denumirea articolului după cuvântul „sucursalei” se va completa cu cuvintele „înființate în Republica Moldova”

alin.(1) va avea următoarea redacție:

„(1) Banca Națională poate retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat, dacă sucursala respectivă se află în una dintre situațiile prevăzute la art. 22 alin.(1)”

alin.(2) va avea următoarea redacție:

„(2) Banca Națională retrage licența eliberată sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată din alt stat în următoarele cazuri: ”

la alin.(2) lit.a) după cuvântul „sucursala” se completează cu cuvântul „înființată”

la alin.(2) lit.b) după cuvântul „societatea” se completează cu cuvântul „de plată”

la alin.(2) lit.c) după cuvântul „societății” se completează cu cuvântul „de plată”

la alin.(2) lit.d) cuvântul „respectivei” se exclude

la alin.(2) lit.e) va avea următorul cuprins:

e) licența eliberată societății de plată din alt stat fie este retrasă de autoritatea competentă din statul în care este constituită și licențiată, fie încetează să mă fie valabilă, în orice mod;

la alin.(4) cuvântul „în modul” se exclude;

27. la articolul 18 textul „1) în denumirea articolului, cuvintele „Comunicarea deciziei” se substituie cu cuvântul „Decizia” se va substitui cu textul:

„La articolul 18, denumirea și alineatul (1) vor avea următorul cuprins:

Articolul 18. Decizia privind cererea de eliberare licenței

(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data recepționării cererii de eliberare a licenței însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau cu privire la respingerea cererii, precum și notifică solicitantul despre aceasta.”

28. la art.21 alin.(3) textul „și/sau înainte de numirea unor noi organe de conducere, noi membri ale acestora și/sau noi persoane care dețin funcții cheie” se va substitui cu textul „precum și înainte de numirea unor noi organe de conducere, a unor noi membri ai acestora și/sau a unor noi persoane care dețin funcții-cheie.”, după cuvântul „modificările” se va completa cu cuvântul „respectiv”. Propoziția a doua se va expune în următoarea redacție: „Procedura de evaluare, termenele acesteia și modul de prezentare a solicitării, a documentelor și a informațiilor aferente solicitării sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.”

29. la articolul 23 alin.(1) textul „sau au fost înregistrate” se va substitui cu textul „și celor care au fost înregistrate”, iar după cuvintele „ retragerea licenței” se va completa cu cuvântul „lista”. Propoziția a doua, se va expune în următoarea redacție: „Informațiile despre societățile de plată care au obținut licențe și despre cele care au fost înregistrate sunt introduse în registru în liste separate.”

30. Denumire articolului 23¹ va avea următorul cuprins: „Articolul 23¹. Înregistrarea prestatorilor serviciilor de informare cu privire la conturi”

(1) Persoana care intenționează să presteze serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) urmează să fie înregistrată în acest sens de Banca Națională, cu respectarea prevederilor art. 14 alin. (2) pct. 1), 2), 5), 5¹), 6), pct. 7) lit. a)–c), e)–h) și k), pct. 8), 12) și 14), alin. (3)–(9), ale

art. 15 și 23. Modul prezentării și examinării documentelor și informațiilor pentru înregistrarea în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) sunt exceptate de aplicarea procedurii și îndeplinirea condițiilor stabilite în secțiunile 1 și 2 din prezentul capitol, cu excepția celor stabilite la art. 9, la art. 14 alin. (2) pct. 1), 2), 5), 5¹), 6), pct. 7) lit. a)–c), e)–h) și k), pct. 8), 12) și 14), alin. (3)–(9), la art. 15 și 23.

(3) Persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) sunt considerate societăți de plată, însă prevederile capitolelor IV și V nu se aplică în privința acestora, cu excepția celor stabilite la art. 36, 38 și 42, după caz, și la art. 52³, 52⁴ și 54.

la alin.(4) cuvintele „urmează să” și „necesare” se vor exclude;

alin.(5) se va expune în următoarea redacție:

„(5) Banca Națională, în termen de 60 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor și informațiilor în temeiul alin. (1) sau (4), examinează informațiile și documentele prezentate și notifică persoanei decizia respectivă.

la alin.(6) după cuvintele „perioadă în care” se va completa cu cuvântul „curgerea”

se va completa cu alin.(7) cu următorul cuprins:

(7) Persoanelor care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) și sunt înregistrate în acest sens li se aplică prevederile art. 22 în mod corespunzător.”

31. articolul 26 alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Creditorii societății de plată, alții decât utilizatorii serviciilor de plată, nu pot obține grevarea/sechestrarea, prin aplicarea măsurilor de asigurare a executării, a fondurilor protejate conform alin. (1) și (2), precum și nu pot executa, în nicio situație, fondurile protejate conform alin. (1) și (2), inclusiv în cazul insolvenței societății de plată.”

32. la articolul 27

alin.(1) se va expune în următoarea redacție:

„(1) Societatea de plată este în drept să desfășoare activitățile pentru care a obținut licență direct, prin intermediul sucursalei înființate în Republica Moldova, al sucursalei înființate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul în Republica Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova și/sau în alt stat.”

la alin.(3) cuvântul „străinătate” se va substitui cu cuvântul „alt stat” iar după cuvântul „începe” se va completa cu cuvântul „desfășurarea”

la alin.(4) după cuvântul „sucursale” se va completa cu cuvântul „înființate”

la alin.(5) textul „prin sucursală în străinătate” se va substitui cu textul „prin intermediul sucursalei înființate în străinătate alt stat” iar după cuvântul „începe” se va completa cu cuvântul „desfășurarea”

la alin.(6) textul „din Republica Moldova” se va substitui cu textul „constituită în Republica Moldova”

la alin.(7) după textul „servicii de plată prin” se va completa cu cuvântul „prin intermediul” iar după cuvântul „începe” se va completa cu cuvântul „desfășurarea”

la alin.(8) după cuvântul „cererea” se va completa cu cuvântul „de înregistrare” iar după cuvântul „începe” se va completa cu cuvântul „desfășurarea”, cuvântul „primirea lor” se va substitui cu cuvintele „recepționarea acestora” iar cuvântul „comunică” se va substitui cu cuvântul „notifică”

la alin.(9) textul „conform prezentului articol se va substitui cu textul „de prezenta lege” iar cuvântul „respective” se va substitui cu cuvântul „recepționate”

la alin.(10) textul „înscierea în registru” se va substitui cu textul „înregistrarea sucursalei” iar a doua propoziție se va expune în următoarea redacție: „Societatea de plată depune originalele documentelor și informațiilor sau copiile de pe acestea prezentându-se originalele pentru verificare, care ulterior se restituie.

la alin.(12) cuvântul „furnizate” se va substitui cu cuvântul „prezentate” iar cuvintele „aceasta” și „în registru” se vor exclude iar a doua propoziție se va expune în următoarea redacție: „La solicitarea Băncii Naționale, societatea de plată transmite documentele și informațiile suplimentare în termenul stabilit de Banca Națională, perioadă în care curgerea termenului de

examinare indicat la alin. (8) se suspendă. În propoziția a treia, după cuvântul „cerere” se va completa cu cuvântul „de înregistrare”

la alin.(13) după cuvintele „verificarea, și „încredințată că” se va completa cu „documentelor”, cuvântul „furnizate” se va substitui cu cuvântul „prezentate”, iar cuvântul „în registru” se va exclude, cuvintele „informează” și „primite” se vor substitui cu cuvintele „notifică” și „recepționate”

la alin.(14) a doua propoziție se va expune în următoarea redacție:

„Banca Națională notifică societatea de plată respectivă despre radierea din registru, iar aceasta este obligată să înceteze desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, al punctului de lucru/oficiului secundar sau al agentului de plată în cauză”

la alin.(15) după cuvântul „încetării” se va completa cu cuvântul „desfășurării”

33. la articolul 28 alin.(5) textul „față de externalizare” se va substitui cu textul „cu privire la externalizare”.

34. la articolul 29, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Informațiile contabile prezentate în conformitate cu alin. (2) trebuie să fie însoțite, pentru a confirma veridicitatea acestora, de un raport de audit elaborat conform actelor normative de auditor intern, de entitatea de audit sau de auditorul care efectuează auditul societății de plată.”

35. Articolul 30

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sunt supuse auditului intern, dacă este cazul, de către comisia de cenzori/cenzor (auditorul intern), precum și, în mod obligatoriu, sunt supuse auditului extern efectuat de entitatea de audit sau de auditor. Aceeași entitate de audit sau același auditor nu poate fi desemnat consecutiv de către societatea de plată pentru o perioadă ce depășește 3 ani.”

la alineatul (2), cuvintele „societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „entitatea de audit sau auditorul” la forma gramaticală corespunzătoare;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul societății de plată are obligația să prezinte Băncii Naționale, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, informațiile privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată.”

la alineatul (4), textul „de auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual” se substituie cu textul „de auditorul intern, de entitatea de audit sau de auditorul”.

36. Articolul 32¹ alineatul (4) se va completa în final cu textul „și cu instituțiile internaționale competente.”

37. La articolul 32³:

alin.(2) partea introductivă textul „niciuna dintre cerințele” se va exclude iar la lit.b) cuvântul „fac” se va substitui cu cuvântul „creează”

alin.(3) partea introductivă va avea următoarea redacție: „(3) Prevederile alin. (1) și (2) din prezentul articol nu se aplică:”

la alin.(4) cuvântul „acordă” se va substitui cu cuvântul „oferă”

la alin.(5) cuvântul „furnizează” se va substitui cu cuvântul „prezintă” iar cuvântul „oricărei” se va substitui cu cuvântul „fiecărei” cuvântul „respingere” se va substitui cu cuvântul „refuz”

38. Denumirea articolului 32⁴ va avea următoarea redacție: „Accesul la conturile de plăți deschise în bănci”. La alin.(1) textul „furnizate de acestea” se va substitui cu textul „băncile respective”. Alin.(2) va avea următoarea redacție: „(2) Băncile prezintă Băncii Naționale motivația completă a fiecărei decizii privind refuzul accesului la conturile de plăți deschise în evidențele acestora, solicitat în conformitate cu prevederile alin. (1).”

39. Punctul 39 se va expune în următoarea redacție:

„ Articolul 33:

la alineatul (1), textul „dacă utilizatorul serviciilor de plată are calitatea de consumator” se exclude;

la alineatul (2), cuvintele „părțile operațiunii de plată pot conveni să aplice” se substituie cu cuvintele „părțile operațiunii de plată pot conveni să nu se aplice”.

40. Articolul 38, alineatul (1¹) textul „următoarele informații clare și complete:” se va substitui cu textul „într-un mod clar și complet, următoarele informații: ”iar la lit.a) după cuvântul „numele” se va completa cu cuvântul „denumirea”

41. denumirea articolului 38¹ va avea următorul cuprins:

„Articolul 38¹. Informarea plătitorului și a beneficiarului plății după inițierea ordinului de plată”

42. denumirea articolului 38² va avea următorul cuprins:

„Articolul 38². Informarea prestatorului serviciilor de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul serviciilor de inițiere a plății”

43. denumirea Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„Articolul 46. Informarea prealabilă executării unei operațiuni de plată individuale”

la lit.b) cuvântul „plătibile” iar cuvântul „oricărei” se va substitui cu cuvintele „care trebuie achitate”

la lit.c) cuvintele „tuturor comisioanelor” se vor substitui cu cuvintele „fiecărui comision”

44.La punctul 55:

La articolul 52² alin.(3) lit.b) cuvintele „elementelor personalizate” se vor substitui cu cuvintele „elementelor de securitate personalizate”

La articolul 52² alin.(4) lit.c) în final se completează cu textul:„cu excepția cazurilor în care există motive obiective pentru a le trata în mod diferit”

La articolul 52³ alin.(3) lit.b) în final se completează cu textul: „pentru a le trata în mod diferit”

45. La articolul 52⁴

alin.(1) după cuvântul „aplică” se va completa cu cuvântul „procedura de”

lit.b) cuvântul „electronică” se va completa cu cuvintele „prin mijloace de comunicație electronice”

lit.c) cuvintele „alte abuzuri” se vor substitui cu cuvintele „alte riscuri/abuzuri”

alin.(2) cuvântul „electronică” se va completa cu cuvintele „prin mijloace de comunicație electronice”, după cuvântul „aplică” se va completa cu cuvântul „procedura de”, cuvântul „elementele” se va substitui cu cuvintele „elemente de securitate personalizate”, cuvântul „specific” se va substitui cu cuvântul „distinct”

alin.(7) se va expune în următoarea redacție:

(7) Prevederi suplimentare privind autentificarea strictă a clienților și privind standardele deschise, comune și sigure de comunicație care trebuie să fie aplicate de prestatorii de servicii de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.”

46. La articolul 53 denumirea va avea următorul cuprins:

„Articolul 53. Limitele utilizării instrumentelor de plată și ale accesului prestatorilor serviciilor de plată la conturile de plăți”;

47. La articolul 54 denumirea va avea următorul cuprins:

„Articolul 54. Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate”.

48. Articolul 56

la alineatul (1), cuvântul „limită” se exclude iar cuvintele „atunci când” se substituie cu cuvintele „în situația în care”

la alineatul (3), cuvântul „valoarea” se substituie cu cuvintele „suma eferentă” iar cuvintele „nu ar fi avut loc” se substituie cu cuvintele „nu ar fi fost executată”

la alineatul (4), cuvintele „este răspunzător” se substituie cu cuvintele „poartă răspundere”, cuvântul „pentru” se substituie cu cuvântul „în legătură cu” iar cuvântul „contravaloarea” se substituie cu cuvântul „suma aferentă”

la alineatul (5), cuvintele „face dovada” se substituie cu cuvântul „proba”, cuvântul „sale” se substituie cu cuvântul „acestui”.

la alineatul (6), cuvântul „determinarea” se substituie cu cuvântul „stabilirea”, iar după cuvintele „servicii de plată sau” se completează cu cuvântul „aplicabilă”.

la alineatul (7) textul „ Prevederile alin.(1)-(6) se aplică și monedei electronice” se va substitui cu textul „Prevederile prezentului articol se aplică corespunzător și operațiunilor cu monedă electronică”

49. Articolul 57

Denumirea va avea următorul cuprins „Articolul 57. Probele privind autentificarea și executarea operațiunilor de plată”

la alin.(1) lit.a) cuvântul „să demonstreze” se substituie cu cuvântul „să probeze”, iar cuvântul „introdusă” se substituie cu cuvântul „înscrisă”

la alin.(1) lit.b) textul „îi revine sarcina de a face dovada că” se substituie cu textul „trebuie să probeze că”.

punctul 2) cu referire la alin.(2) se va expune în următoarea redacție:

„(2) În situația în care utilizatorul serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat operațiunea de plată executată, utilizarea propriu-zisă a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul serviciilor de plată și, după caz, înregistrat de prestatorul serviciilor de inițiere a plății, nu este suficientă pentru a proba nici că operațiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, nici că plătitorul a acționat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenționat ori din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile care îi revin conform art. 54.”

punctul 3) cu referire la alin.(3) se va expune în următoarea redacție:

„(3) Sarcina probațiunii cu privire la fraudă sau cu privire la nerespectarea obligațiilor din neglijență gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului serviciilor de plată și, după caz, prestatorului serviciilor de inițiere a plății.”

50. articolul 58

la alin.(1) textul „ la un cuantum de până la” se substituie cu textul „până la o sumă maximă de”, după cuvântul „străină” se completează cu cuvântul „calculat” iar cuvintele „consecințele financiare” se vor substitui cu cuvintele „pierderile financiare”

la alin.(2) după mențiunea „alin.(1)” se vor introduce cuvintele „din prezentul articol”, cuvintele „consecință financiară” se va substitui cu cuvintele „pierdere financiară”, cuvântul „folosirea” se va substitui cu cuvintele „utilizarea” iar cuvintele „și va primi suma integrală de la” se va substitui cu cuvintele „ precum și i se rambursează integral suma de”

la alin.(2) lit.a) „folosirea” se va substitui cu cuvintele „utilizarea” iar cuvântul „detectată” se va substitui cu cuvântul „depistată”

la alin.(2) lit.b) în final după cuvântul „activități” se va completa cu cuvintele „/funcții”

la alin.(2) lit.c) se va expune în următoarea redacție: „c) dacă instrumentul de plată a fost utilizat după notificarea realizată conform art. 54 lit. (b); ”

la alin.(2) lit.f) după cuvântul „mijloace” se va completa cu cuvintele „de comunicație”

la alin.(4) cuvântul „prejudiciul” se va substitui cu cuvintele „pierderile”.

la alin.(5) textul „ alin.(1), (2), (3) și (4)” se va substitui cu cuvintele „prezentului articol” iar textul „și monedei electronice” se va substitui cu textul „corespunzător și operațiunilor de plată cu monedă electronică”

51. articolul 60 alin.(1) după cuvântul „contul” se completează cu cuvântul „de plăți”.

52. În denumirea articolului 60¹ cuvintele „în avans” se vor substitui cu cuvintele „din timp”

53. articolul 63¹ alin.(1) lit.c) va avea următoarea redacție:

„c) operațiunilor de plată efectuate în euro în cadrul Zonei unice de plăți în euro”

alin.(1) se va completa cu lit.d) cu următorul cuprins:

„d) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și o valută străină, cu condiția că serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova, precum și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, transferul transfrontalier să fie realizat în cadrul Zonei unice de plăți în euro”

alin.(2) cuvintele „în orice situație” se vor substitui cu cuvintele „ în toate situațiile”

alin.(3) cuvântul „lungi” se va substitui cu cuvântul „mare”

54. articolul 69 alin.(2) și alin.(2¹) cuvintele „colectarea adecvată” se va substitui cu cuvintele „recuperarea” iar cuvântul „în judecată” se va substitui cu cuvântul „justiție”.

55. Denumirea articolul 70¹ va avea următorul cuprins:

„Articolul 70¹. Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere a plății pentru neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunilor de plată”

Art.70¹ alin.(1) cuvântul „necorespunzătoare” se va substitui cu cuvântul „executată incorect”.

Art.70¹ alin.(2) cuvântul „dovedi” se va substitui cu cuvântul „proba” iar textul „ neexecutarea sau executarea incorectă sau cu întârziere a operațiunii” se va substitui cu textul „de neexecutarea, executarea incorectă sau executarea cu întârziere a operațiunii de plată”

Art.70¹ alin.(3) cuvântul „este răspunzător” se va substitui cu cuvântul „poartă răspundere”

56. articolul 84 alin.(3) va avea următoarea redacție:

„(3) Regulile cu privire la licențiere și la retragerea licenței sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile de plată din alte state, prevăzute la art. 17 și 171, se aplică corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de societățile emitente de monedă electronică din alte state. ”

57. articolul 90, denumirea și alineatul (2) vor avea următorul cuprins:

„Articolul 90. Sucursalele, punctele de lucru/oficiile secundare, agenții. Externalizarea”;

„(2) Societatea emitentă de monedă electronică are dreptul să distribuie și să răscumpere moneda electronică prin intermediul agenților de distribuire și/sau de răscumpărare a monedei electronice. Agenții de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice se înregistrează de către Banca Națională conform cerințelor și procedurii prevăzute în actele normative ale acesteia.”

58. la denumirea capitolului VII, după cuvântul „de plată” se va completa cu cuvântul „și a activității de”

59. articolul 93, alin.(2) lit.b) după cuvântul „reglementează” se va completa cu „din punct de vedere”

60. Punctul 85, se va expune în următoarea redacție:

„Articolul 94:

în cuprinsul articolului, cuvântul „operaționale” se exclude;

alineatul (1):

partea introductivă și litera a) vor avea următorul cuprins:

„(1) În scopul exercitării atribuției de supraveghere și reglementare prudențiale și a celei de supraveghere și reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată și de emisie a monedei electronice, autoritatea de supraveghere este împuternicită:

a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, precum și organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie, angajaților acestora să furnizeze informațiile necesare, conform legislației, indicând scopul solicitării, după caz, și termenul rezonabil pentru furnizarea informațiilor;”

la litera c), cuvintele „în calitate de prestatori de servicii de plată” se exclud;

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să dispună măsuri de remediere și să aplice sancțiuni prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică, dacă aceștia, acționarii/asociații, organele de conducere, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie ori angajații, sucursalele, agenții sau furnizorii funcțiilor externalizate ai acestora au comis încălcări.”

61. Punctul 87, se va expune în următoarea redacție:

Articolul 99:

la alineatul (1) litera b), după cuvintele „modificarea mecanismelor” se introduce textul „ , a politicilor”;

alineatul (2):

în partea introductivă, cuvintele „în calitate de prestator de servicii de plată” se exclud;

litera f) va avea următorul cuprins:

„f) dispunerea înlocuirii organelor de conducere, membrilor organelor de conducere, persoanelor care dețin funcții-cheie;”

la alineatul (3), litera b¹) va avea următorul cuprins:

„b¹) aplicarea amenzii față de organul de conducere, membrul organelor de conducere, persoana care deține o funcție-cheie, în mărime de la unu la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, calculat pentru ultimele 12 luni lucrate, incluzând toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție);”

Punctul 88, se va expune în următoarea redacție:

62. La articolul 102, alin.(1) textul „prelucrează și păstrează” se va substitui cu textul „stochează și utilizează”

La articolul 102, alin.(2) cuvântul „detectarea” se va substitui cu cuvântul „depistarea”

La articolul 102, alin.(4) textul „ în condițiile legislației aplicabile acestor date și informații” se va substitui cu textul „respectării legislației aplicabile datelor și informațiilor în cauză”

63. La articolul 103, alin.(1) cuvântul „salariații” se va substitui cu cuvântul „angajații”

La articolul 103, alin.(2) cuvântul „create” se va substitui cu cuvântul „elaborate”

La articolul 103¹, alin.(1) cuvântul „competente” se va substitui cu cuvântul „de supraveghere” iar cuvântul „prudențială” se va substitui cu cuvântul „ale acesteia”

La articolul 103¹, alin.(3) lit.b) se va completa în final cu textul „dacă informația solicitată se referă la clientul respectiv;

La articolul 103¹, alin.(4) lit.d) va avea următoarea redacție:

„d) furnizarea informației către entitatea de audit/auditorul desemnat de societatea de plată, de societatea emitentă de monedă electronică, de furnizorul de servicii poștale în limitele necesare efectuării de către acesta a auditului;

La articolul 103¹, alin.(5) cuvântul „competente” se va substitui cu cuvântul „abilitate”

64. La articolul 104, alin.(3) la final se completează cu textul „de la primirea reclamației” iar la alin.(4) cuvintele „de administrare a petițiilor” se va substitui cu cuvântul „de gestionare a reclamațiilor”

Art.VII se va expune în următoarea redacție:

Art. VII. – (1) Prezenta lege intră în vigoare peste 12 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1) din prezentul articol, prevederile art. I, ale art. V pct. 4, în partea ce ține de completarea articolului 2 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatul (1¹), ale art. V pct. 9, în partea ce ține de completarea articolului 7 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatele (7) și (8) și ale art. V pct. 18, 19 și 33 intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(3) Prin derogare de la prevederile alin. (1) din prezentul articol, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova intră în vigoare:

– prevederile art. V pct. 6, în partea ce ține de modificarea noțiunii „date sensibile privind plățile” și de introducerea noțiunilor „autentificarea strictă a clienților”, „prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont”, „prestator de servicii de informare cu privire la conturi”, „prestator de servicii de inițiere a plății”, „serviciu de informare cu privire la conturi” și „serviciu de inițiere a plății” în articolul 3 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

– prevederile art. V pct. 7, în partea ce ține de completarea articolului 4 alineatul (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu punctele 8) și 9);

– prevederile art. V pct. 12;

– prevederile art. V pct. 13, în partea ce ține de modificarea literei b) de la articolul 4 alineatul (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

– prevederile art. V pct. 14 în partea ce ține de modificarea părții introductive de la articolul 13 alineatul (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

– prevederile art. V pct. 15, în partea ce ține de completarea articolului 14 alineatul (2) punctul 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu literele j) și k);

– prevederile art. V pct. 24;

– prevederile art. V pct. 27, în partea ce ține de modificarea alineatelor (1) și (3) de la articolul 23 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

– prevederile art. V pct. 28;

– prevederile art. V pct. 29, în partea ce ține de modificarea alineatului (1) de la articolul 26 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

- prevederile art. V pct. 38, în partea ce ține de completarea Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu articolul 324;
- prevederile art. V pct. 43, în partea ce ține de completarea articolului 38 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatul (11) și de modificarea alineatului (3) din același articol;
- prevederile art. V pct. 44;
- prevederile art. V pct. 45, în partea ce ține de modificarea literelor b) și c) de la articolul 42 alineatul (1) punctul 2) și de modificarea literelor d) și e) de la articolul 42 alineatul (1) punctul 5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- prevederile art. V pct. 51, în partea ce ține de aplicarea articolului 56 alineatul (11) și a articolului 701 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform articolului 49 alineatul (2) din legea menționată;
- prevederile art. V pct. 53, în partea ce ține de aplicarea articolului 58 alineatul (1) litera d) și alineatul (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform articolului 51 alineatul (1) litera a) din legea menționată, precum și în partea ce ține de modificarea alineatului (2) de la articolul 51 din legea indicată;
- prevederile art. V pct. 54, în partea ce ține de modificarea alineatului (2) de la articolul 52 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- prevederile art. V pct. 55 și 56;
- prevederile art. V pct. 59, în partea ce ține de completarea articolului 56 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu alineatul (1¹), de modificarea alineatelor (2), (3) și (4) din același articol și de completarea articolului menționat cu alineatele (5), (6) și (7);
- prevederile art. V pct. 60;
- prevederile art. V pct. 64, în partea ce ține de modificarea alineatelor (1) și (2) de la articolul 61 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- prevederile art. V pct. 65;
- prevederile art. V pct. 72, în partea ce ține de modificarea alineatului (5) de la articolul 70 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- prevederile art. V pct. 73, 74 și 75;
- prevederile art. VI.

(4) Toate procedurile administrative care implică aplicarea prevederilor introduse/modificate prin prezenta lege, care au început înainte de intrarea în vigoare a modificărilor respective și care continuă după intrarea în vigoare a acestora, se vor finaliza conform prevederilor care erau în vigoare până la data intrării în vigoare a modificărilor respective.

(5) Banca Națională a Moldovei:

a) în termen de un an de la data publicării prezentei legi:

– va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin. (1);

– va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin. (1);

b) în termen de doi ani de la data publicării prezentei legi:

– va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin. (3);

– va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin. (3).

(6) În termen de o lună de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi conform alin. (1), prestatorii de servicii de plată care dețin licență pentru prestarea serviciilor de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică se vor adresa Băncii Naționale a Moldovei pentru reîncadrarea activității și reperfectarea licenței, care se realizează în mod gratuit. În cazul neîndeplinirii prevederilor prezentului alineat în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei, la expirarea termenului indicat, retrage licența sau dispune măsuri de remediere corespunzătoare.

(7) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi conform alin. (1):

- a) prestatorii de servicii de plată care au agenți de plată înregistrați pentru prestarea serviciilor de plată și moneda electronică se vor adresa Băncii Naționale a Moldovei pentru reîncadrarea activității acestora și pentru modificarea documentelor și informațiilor prezentate la înregistrarea agenților de plată. În cazul neîndeplinirii prevederilor prezentei litere în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei radiază din registru agenții respectivi la expirarea termenului, iar prestatorii de servicii de plată încetează să presteze servicii de plată prin intermediul acestora;
- b) prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică își vor ajusta mecanismele și procedurile interne pentru a se conforma noilor prevederi ale legislației;
- c) persoanele care oferă serviciile indicate la art. 2¹ alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică vor notifica Banca Națională a Moldovei, aplicând procedura de la art. 21 din legea menționată în modul corespunzător. Persoanele care nu notifică Banca Națională a Moldovei conform prevederilor prezentei litere, în termenul indicat, sunt pasibile de a fi sancționate în temeiul art. 293² din Codul contravențional nr. 218/2008.

(8) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi conform alin. (3) din prezentul articol:

- a) persoanele care, până la intrarea în vigoare a prevederilor respective, au prestat și prestează servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi vor depune cereri de licențiere/înregistrare în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. În cazul nerespectării dispozițiilor prezentei litere în termenul stabilit, persoanele vizate încetează prestarea serviciilor de inițiere a plății și/sau de prestare a serviciilor de informare cu privire la conturi;
- b) prestatorii de servicii de plată care dețin licență care le acordă dreptul de prestare a tuturor serviciilor de plată indicate la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în cazul în care prestează sau intenționează să presteze servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi, își vor ajusta statutele, documentele și informațiile prezentate la licențiere în conformitate cu noile prevederi și vor notifica Banca Națională a Moldovei în acest sens. În cazul nerespectării dispozițiilor prezentei litere în termenul stabilit, persoanele vizate încetează prestarea serviciilor de inițiere a plății și/sau a serviciilor de informare cu privire la conturi;
- c) prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică își vor ajusta mecanismele și procedurile interne pentru a se conforma noilor prevederi ale legislației.

(9) Guvernul, peste 2 ani de la data publicării prezentei legi, va asigura republicarea Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Argumentare:

Amendamentul înaintat are drept scop definitivarea proiectului de lege din punct de vedere a obiecțiilor de ordin tehnico-juridic și redacțional, în vederea uniformizării structurale a textului. Totodată completările cu referire la impunerea unei perioade de timp în care o entitate de audit poate efectua auditul extern, se determină de faptul că în unele cazuri aceleași companii auditează ani de zile la rând pentru exprimarea opiniei asupra situațiilor financiare și furnizarea recomandărilor pe unele riscuri depistate în activitatea Prestatorului nebancaar. În eventualitatea în care aceeași companie nu identifică riscurile care pot surveni în activitatea Prestatorului, acestea nu vor fi depistate ani la rând, prin urmare astfel se explică propunerea de impunere unei perioade de timp în care aceeași entitate de audit poate efectua auditul extern.



Deputat în Parlament
Dumitru ALAIBA