



Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Comisiei economie, buget și finanțe

AMENDAMENT

la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (în domeniul controlului de stat asupra activității de întreprinzător) (nr.77 din 07.03.2024)

În conformitate cu prevederile art.59 și art.65 din Regulamentul Parlamentului, adoptat prin Legea nr.797/1996, se propune completarea proiectului de lege cu următorul amendament:

1) Proiectul de lege se completează după art.I cu un articol nou cu următorul cuprins:

„**Art.II.** – Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 14 alineatul (2) subct. 7) lit. d) va avea următorul cuprins:

„d) declarația privind proveniența mijloacelor din contul cărora sunt făcute aporturile pentru acțiunile subscrise, respectiv, participațiunile, sau din contul cărora acestea sunt achiziționate;”

2. La articolul 17 alineatul (8¹) va avea următorul cuprins:

(8¹) Societățile de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene pot desfășura activitatea de prestare a serviciilor de plată în Republica Moldova în condițiile prevăzute la art. 17 alin. (1)-(6) și (11) printr-o sucursala înființată în Republica Moldova licențiată în condițiile art.17²

3. Legea se completează cu articolul (17²) cu următorul cuprins:

Articolul 17². Solicitarea eliberării licenței de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene

(1) În scop de obținere a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată, în sensul art. 17 alin. (1) lit. b), sucursala înființată în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată depune

o cerere la Banca Națională. Modul de prezentare a cererii, a documentelor și a informațiilor este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.

(2) La cerere se anexează următoarele documente și informații referitoare la sucursala înființată în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene:

1) actul care confirmă întrunirea condiției specificate la art. 17 alin. (1) lit. c);

2) decizia organului împuternicit al societății de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene privind constituirea sucursalei cu sediul în Republica Moldova;

3) regulamentul sucursalei înființată în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene, în care sunt specificate cel puțin denumirea, adresa, structura organizatorică, funcțiile și atribuțiile organelor de conducere, cuantumul capitalului de dotare, obiectul activității;

4) declarația societății de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene, semnată de organul de conducere/membrul organului de conducere al societății de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene precum că, capitalul de dotare se pune la dispoziția sucursalei din Republica Moldova în formă bănească pe contul deschis la o bancă din Republica Moldova, la nivelurile și în condițiile prevăzute la art. 12;

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

6) situațiile financiare anuale depuse la organele fiscale pe ultimii trei ani de activitate sau pentru perioada existenței societății de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire;

7) procedurile de desfășurare a activității sucursalei înființată în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene, aprobate de către organul de conducere a acesteia care să includă, cel puțin, următoarele:

a) sistemele și procedurile de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă;

b) sistemul și procedurile de control intern pentru respectarea obligațiilor prevăzute de legislația Republicii Moldova în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cel privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale;

c) măsurile privind asigurarea continuității activității și siguranței la prestarea serviciilor de plată, care să cuprindă o identificare clară a operațiunilor critice, planuri de continuitate și o procedură pentru testarea și reexaminarea periodică a caracterului adecvat și a eficienței acestor planuri;

d) organizarea și gestionarea sistemelor informaționale, inclusiv modul de protecție a informației și a datelor cu caracter personal ale utilizatorilor de servicii de plată, precum și o descriere a procesului pentru evidența, monitorizarea, supravegherea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile;

e) procedurile pentru monitorizarea, tratarea și urmărirea unui incident de securitate și a plângerilor legate de securitate formulate de clienți, incluzând un mecanism de raportare care ține cont de obligațiile de notificare ale societății de plată prevăzute la art.32²;

f) politica de securitate, inclusiv o evaluare detaliată a riscurilor în raport cu serviciile de plată și o descriere a măsurilor de control al securității și de atenuare a riscurilor întreprinse în vederea protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată, inclusiv împotriva fraudei și a utilizării ilegale a datelor sensibile și cu caracter personal;

8) lista acționarilor/asociaților și acțiunile/participațiunile deținute în capitalul societății de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene precum și datele și documentele referitoare la persoanele care dețin participațiunea calificată conform actelor normative ale Băncii Naționale;

9) lista organelor de conducere și a membrilor organelor de conducere ale sucursalei înființată în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene și, după caz, lista persoanelor care dețin funcții-cheie, însoțite de datele și documentele referitoare la persoanele respective, care să ateste că acestea se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvate prestării serviciilor de plată conform actelor normative ale Băncii Naționale;

(3) Prevederile art.14 alin.(4)-(9) și art.15 alin.(4)-(4¹) se aplică în mod corespunzător și sucursalelor înființate în Republica Moldova de către societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene.

(4) Banca Națională eliberează licență sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene numai dacă constată că sunt întrunite cumulativ condițiile stabilite la art.15 alin.(1) subct. 3), 6) – 8) și alin.(2).

(5) Prevederile art. 17¹ se aplică în mod corespunzător și sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată în statele membre ale Uniunii Europene.

4. La articolul 84 alineatul (3) textul "prevăzute la art.17, 17¹" se substituie cu textul "prevăzute la art.17, 17¹ și 17²";

Argumentare:

Completările propuse asigură transpunerea plenară a prevederilor Directivei 2015/2366/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, care, potrivit art. 98 alin. (1) și alin. (4), delegă Autorității Bancare Europene și Comisiei Europene competența de a elabora și de a adopta standardele tehnice de reglementare (adresate prestatorilor de servicii de plată) inclusiv cu privire la:

(a) cerințele privind autentificarea strictă a clienților menționată la articolul 97 alineatele (1) și (2) din Directiva 2015/2366/UE;

(b) derogările de la aplicarea articolului 97 alineatele (1), (2) și (3) din Directiva 2013/2366/UE pe baza criteriilor stabilite la alineatul (3) al art. 98 din Directiva respectivă (a) nivelul de risc pe care îl implică serviciul furnizat;

- b) valoarea, recurența operațiunii sau ambele;
- c) canalul de plată utilizat pentru executarea operațiunii.).

Astfel, completările propuse asigură, similar prevederilor Directivei 2013/2366/UE, precizarea competenței Băncii Naționale a Moldovei de a reglementa condițiile și derogările de la aplicarea procedurii privind autentificarea strictă a clienților.

2) *Proiectul de lege se completează după art.III cu un articol nou cu următorul cuprins:*

Art.IV. – Legea nr.209/2022 pentru modificarea unor acte normative (publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.246-250, art.480), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

„1. La articolul V punctul 55:

Articolul 52⁴ se completează cu alineatul (3¹), cu următorul cuprins:

„(3¹) Prestatorii de servicii de plată pot fi exceptați de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților, sub rezerva unor condiții specifice și limitate în funcție de nivelul de risc pe care îl implică serviciul de plată furnizat, de valoarea și/sau frecvența operațiunii de plată și de canalul de plată utilizat pentru executarea acesteia, în condițiile actelor normative ale Băncii Naționale.”

Alineatul (7), după cuvintele „prestatorii de servicii de plată”, se completează cu textul „, precum și privind exceptarea prestatorilor de servicii de plată de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților în vederea punerii în aplicare a prevederilor alin.(3¹)”.”

2. La articolul VII alineatul (3) textul ”peste 2 ani de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova” se substituie cu textul ”la data de 01 februarie 2025”

Argumentare:

În conformitate cu Legea pentru modificarea unor acte normative nr. 209/2022 (Lege pentru transpunerea Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD2)), au fost operate modificări și completări, în principal, la Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114/2012. Prin noile modificări a fost instituit conceptul de „open banking” care presupune deschiderea prestatorilor de servicii de plată (PSP) care administrează conturi de plăți (mai exact deschiderea bazelor de date/ a infrastructurii IT a acestora) către entități terțe, *normele respective urmând a intra în vigoare la data de 5 august 2024*. Concomitent, constatăm că procesul conex pregătirilor de rigoare, asociat transpunerii, este unul destul de complex, iar cele mai recente estimări realizate de către sectorul bancar denotă că, pentru implementarea cu succes a proiectului, băncile urmează să întreprindă activități care țin de elaborarea/implementarea modificărilor tehnice ale sistemului, precum și activități complexe privind testarea și pregătirea la nivel de ecosistem.

Astfel, considerând eforturile și capacitatea reală a sectorului bancar pentru a asigura implementarea eficientă a proiectului, se consideră necesar extinderea termenului de implementare, și anume data de 1 februarie 2025.

3) Art.II și Art.IV propuse spre completare intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Argumentare:

Având în vedere prevederile art.IV din proiectul de lege, Legea va intra în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția art. I pct.1 care va intra în vigoare la expirarea a 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Astfel, ținând cont de importanța și prioritatea prevederilor înaintate (art.II și art.IV) din prezentul amendament, se propune ca prin derogare de la art.56 alin.(2) din Legea nr.100/2017, modificările propuse la Legea nr.114/2012 și Legea nr.209/2022 să intre în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Deputat în Parlament
Radu MARIAN**