

# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

**HOTĂRÎRE** nr. \_\_\_\_\_

din \_\_\_\_\_  
Chișinău

**pentru aprobarea proiectului de Lege  
pentru modificarea unor acte legislative**

Guvernul

## **HOTĂRĂȘTE:**

Se aprobă și se prezintă Parlamentului proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative.

**PRIM-MINISTRU**

**Ion CHICU**

**Contrasemnează**

**Ministrul finanțelor**

**Serghei PUȘCUȚA**

**Ministrul justiției**

**Fadei NAGACEVSCHI**

## L E G E

### pentru modificarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE.

**Art. I.** - Articolul 293<sup>2</sup> din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), se modifică după cum urmează:

la alineatul (1), după textul „dacă licența este obligatorie,” se introduce textul „nerespectarea cerințelor stipulate la art.2<sup>1</sup> alin. (1), 2<sup>2</sup> alin. (1), 2<sup>3</sup> alin. (1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică,”.

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

1. În textul legii, cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „rezoluțiune” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. În preambul, textul „Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 319 din 5 decembrie 2007” se substituie cu textul „Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE”.

3. În textul legii, cuvântul „declarație”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „cerere” la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția articolului 14 alineatul (2) punctul 4).

4. Articolul 1:

1) la alineatul (2) cuvântul „uniform” se exclude.

## 5. Articolul 2:

1) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Pentru punerea în aplicare a prezentei legi, Banca Națională adoptă acte cu caracter de reglementare, acte individuale și emite note sau scrisori cu caracter explicativ și de recomandare.”

2) alineatul (2):

a) cuvintele „Prezenta lege” se substituie cu textul „Capitolele II, III, IV, V, VI, VIII, IX”;

b) la punctul 5), cuvintele „numerarul este furnizat plătitorului de către beneficiarul plății” se substituie cu textul „beneficiarul plății furnizează plătitorului numerar”;

c) la punctul 10), cuvântul „orice” se substituie cu cuvântul „vreun”, iar în final se introduce textul „cu excepția serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi”;

d) punctele 11) și 12) vor avea următorul cuprins:

„11) serviciilor bazate pe anumite instrumente/dispozitive, inclusiv valorilor monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite doar într-un mod limitat, care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

a) îi permit titularului să dobândească bunuri sau servicii cu amănuntul doar în incintele emitentului sau în cadrul unei rețele limitate de comercianți și/sau prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist;

b) pot fi utilizate doar pentru dobândirea unei game foarte limitate de bunuri sau servicii care sunt dependente direct din punct de vedere funcțional;

Instrumentele precizate la lit.a) și b) includ card-urile emise de un comerciant, card-urile de combustibil, card-urile de membru, card-urile pentru transportul public, tichetele de parcare, tichetele de masă în măsura în care nu îndeplinesc condițiile de la art.2 alin.(2) pct.11) lit.c).

c) sunt valabile doar în Republica Moldova, furnizate la solicitarea unei întreprinderi sau a unei entități din sectorul public și reglementate de o autoritate publică în anumite scopuri sociale sau fiscale pentru a dobândi bunuri sau servicii specifice de la furnizori care au un acord comercial cu emitentul;

12) operațiunilor de plată efectuate de către un furnizor de rețele sau servicii de comunicații electronice, furnizate în plus față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețeaua sau la serviciul respectiv:

a) pentru achiziționarea de conținut digital și de servicii de voce, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital și facturate pe factura aferentă; sau

b) efectuate de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și facturate pe factura aferentă în cadrul unei activități de caritate sau pentru achiziționarea de bilete, cu condiția ca valoarea oricărei operațiuni de plată singulare menționate la lit. a) și b) să nu depășească 1000 de lei; și:

— valoarea cumulată a operațiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depășească 6000 de lei pe lună; sau

— în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 6000 de lei pe lună;”

e) la punctul 14), după cuvintele „operațiunilor de plată” se introduce textul „și serviciilor conexe”;

f) la punctul 15), în final se introduce textul „Cu toate acestea, clientului i se pun la dispoziție informații privind orice comisioane de retragere menționate la art.35, 38, 39 și 40 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului la sfârșitul operațiunii, după retragere.”;

g) punctul 16) se abrogă.

6. Capitolul I, se completează cu articolele 2<sup>1</sup> - 2<sup>4</sup>, cu următorul cuprins:

„Articolul 2<sup>1</sup>. Procedura de notificare înainte de începerea activităților

(1) Persoanele care intenționează să desfășoare oricare dintre activitățile care se încadrează în prevederile art.2 alin.(2), pct. 5), 7), 9), 10)-12), 15) au dreptul să înceapă activitatea doar după ce obțin de la Banca Națională confirmare că activitatea lor se încadrează sau nu se încadrează în domeniul de aplicare a legii.

(2) În realizarea prevederilor alin.(1), persoanele se vor adresa către Banca Națională cu o cerere de încadrare a activității care va conține o descriere detaliată a serviciilor ce urmează a fi oferite însoțită de informații și documente relevante în acest sens, specificând în temeiul cărei excluderi menționate în alin.(1) se consideră că se efectuează activitatea.

(3) Banca Națională evaluează dacă sunt îndeplinite criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(2) și comunică persoanei decizia sa.

(4) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(2). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare din partea solicitantului, acesta trebuie să transmită informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(3) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea

tacită la cererea solicitantului dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.

(5) Lista persoanelor a căror activitate este încadrată în prevederile art.2 alin.(2) pct.11), 12) se face publică într-un registru menținut de Banca Națională. Registrul trebuie să includă informații privind denumirea persoanei, adresa și în temeiul cărei excluderi desfășoară activitatea exceptată.

Articolul 2<sup>2</sup>. Desfășurarea activității în cazul unor servicii de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b), pentru care valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune depășește suma de 20 000 000 lei, transmit Băncii Naționale, în termen de 30 de zile după finalizarea perioadei de gestiune, o notificare care să conțină documente și informații ce demonstrează încadrarea activității în prevederile art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b).

(2) Banca Națională evaluează dacă se îndeplinesc criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(1) și comunică persoanei decizia sa.

(3) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(2) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea solicitantului dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.

Articolul 2<sup>3</sup>. Operațiuni de plată exceptate

(1) Persoanele care desfășoară o activitate menționată la art.2 alin.(2) pct.12), transmit Băncii Naționale, în termen de 30 de zile după finalizarea perioadei de gestiune, o descriere a serviciilor oferite și opinia exprimată de un auditor financiar, din care să rezulte faptul că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12) lit.b).

(2) Banca Națională evaluează dacă se îndeplinesc criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.12) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării

însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(1) și comunică persoanei decizia sa.

(3) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(2) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea solicitantului dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.

Articolul 2<sup>4</sup>. Nerespectarea cerințelor activităților exceptate

(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art.2<sup>2</sup> și art.2<sup>3</sup> le este interzisă continuarea desfășurării activității prevăzute la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a), b) și pct.12.

(2) În procesul de supraveghere a respectării cerințelor prevăzute la art.2<sup>2</sup> și art.2<sup>3</sup> se aplică prevederile Capitolului VII în mod corespunzător.”

## 7. Articolul 3:

1) după partea introductivă se introduc doua noțiuni noi cu următorul cuprins:

*„acceptarea operațiunilor de plată* - serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu beneficiarul plății, acceptă și prelucrează operațiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plății;

*achizitor potențial* – orice persoană fizică sau juridică, sau grup de persoane acționînd concertat, înregistrate ca atare sau nu, care urmează să dobândească prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, participațiuni în capitalul social al unei societăți de plată/societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale sau să își majoreze participațiunile astfel încît proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunilor în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 20%, 30% sau 50% ori astfel încît societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale să devină o întreprindere dependentă a sa;”;

2) la noțiunea „*administrator*” cuvintele „al sucursalei sau” se exclud;

3) la noțiunea „*autentificare*” textul „utilizarea unui instrument de plată specific, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia” se substituie cu textul „identitatea unui utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului”;

4) după noțiunea „*autentificare*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*autentificarea strictă a clienților* - autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare; ”;

5) după noțiunea „*beneficiar al plății*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei dețineri în capitalul social al societății de plată/societății emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poștale sau din drepturile de vot; ”;

6) la noțiunea „*cod unic de identificare*” cuvântul „specificate” se substituie cu cuvântul „comunicate”;

7) la noțiunea „*control*” textul „consiliului, organului executiv sau de control” se substituie cu textul „organelor de administrație, de conducere sau de supraveghere”, textul „în virtutea unui acord încheiat cu alți acționari/asociați” se substituie cu textul „ca urmare a unui acord încheiat cu alți acționari sau asociați”;

8) după noțiunea „*control*” se introduce o noțiune cu următorul cuprins:

„*conținut digital* - bunuri sau servicii care sunt produse și furnizate în format digital, a căror utilizare sau consum se realizează doar printr-un dispozitiv tehnic și care nu includ în niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor și serviciilor fizice;”;

9) la noțiunea „*curs valutar de referință*” în final se exclude textul „(cursul oficial al leului moldovenesc sau cursul valutar al băncii atît timp cît acesta provine dintr-o sursă publică)”;

10) la noțiunea „*date sensibile privind plățile*” în final se introduce textul „. 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 și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile”;

11) după noțiunea „*debitare directă*” se introduc trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*deținător indirect* - persoana, inclusiv beneficiarul efectiv, care deține participațiuni la capitalul social al unei societăți de plată/ societăți emitente de monedă electronică/furnizor de servicii poștale prin intermediul unei alte persoane asupra căreia aceasta exercită controlul;

*elemente de securitate personalizate* - caracteristici personalizate furnizate de prestatorul de servicii de plată unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;

*emiterea de instrumente de plată* - serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care se inițiază și prelucrează operațiunile de plată ale plătitorului;”;

12) noțiunea „*filială*” se exclude;

13) noțiunea „*grup*” va avea următorul cuprins:

„*grup* – un grup de întreprinderi care sunt legate între ele prin relații de control sau oricare dintre următoarele relații:

a) au o bază comună de gestionare, în temeiul unui contract încheiat cu una dintre întreprinderi sau în temeiul actului constitutiv sau statutului acestor întreprinderi;

b) au organele de administrație, de conducere sau de supraveghere formate în majoritate din aceleași persoane, care sunt în funcție în cursul exercițiului financiar și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate;”;

14) după noțiunea „*legături strânse*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*marcă de plată* - orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinație a acestora în formă materială sau digitală, care are capacitatea să indice schema de plată cu cardul în care sunt efectuate operațiunile de plată cu cardul;”;

15) după noțiunea „*monedă electronică*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*nerezidenți* – persoane astfel cum sunt definite în Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară;”

16) la noțiunea „*operator (administrator) al sistemului de plăți*” cuvântul „(administrator)” se exclude;

17) la noțiunea „*operațiune de plată*” după cuvintele „inițiată de plătitor sau” se introduce textul „în numele acestuia ori”;

18) după noțiunea „*operațiune de plată individuală*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*operațiune de plată la distanță* - operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanță;”;



19) la noțiunea ”*persoană*” cuvintele ”asociație sau” se exclude;

20) după noțiunea „*plătitor*” se introduc trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont* – prestator de servicii de plată care furnizează și administrează un cont de plăți pentru un plătitor;

„*prestator de servicii de informare cu privire la conturi* – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile menționate la art.4 alin.(1) pct.9);

„*prestator de servicii de inițiere a plății* – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile menționate la art.4 alin.(1) pct.8);”;

21) noțiunea „*reputație bună*” se exclude;

22) după noțiunea „*remitere de bani*” se introduc cinci noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*rețea de comunicații electronice* – este o rețea astfel cum este definită conform Legii comunicațiilor electronice nr. 241/2007;

„*rezidenți* – persoane astfel cum sunt definite în Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară;

„*serviciu de comunicații electronice* – un serviciu astfel cum este definit conform Legii comunicațiilor electronice nr. 241/2007;

„*serviciu de informare cu privire la conturi* – serviciu online care furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe conturi de plăți deținute de utilizatorul serviciilor de plată fie la un alt prestator de servicii de plată, fie la mai mulți prestatori de servicii de plată;

„*serviciu de inițiere a plății* – serviciu de inițiere a unui ordin de plată la cererea utilizatorului serviciilor de plată cu privire la un cont de plăți deținut la un alt prestator de servicii de plată;”;

23) la noțiunea „*suport durabil*”, textul „(suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.)” se exclude;

24) noțiunea „*terminal de plată în numerar (terminal cash-in)*” se exclude.

#### 8. Articolul 4:

1) alineatul (1):

a) la punctele 1) și 2), textul „serviciul legat de” se substituie cu textul „servicii care permit”;

b) punctul 5) va avea următorul cuprins „emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată;”;

c) punctul 7) se abrogă;

d) se completează cu punctele 8) și 9) cu următorul cuprins:

„ 8) servicii de inițiere a plății;”

9) servicii de informare cu privire la conturi.”;

2) se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Prestatorii de servicii de plată vor respecta prevederile normative de domeniu fiscal în activitatea lor de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice.”

9. Articolul 7 alineatul (5), textul „Furnizorii de servicii poștale nu au dreptul de a accepta (a atrage) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Orice fonduri primite de la utilizatorii serviciilor de plată în scop de prestare a serviciilor de plată nu reprezintă un depozit sau alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, și nici monedă electronică, în sensul prezentei legi.” se exclude.

10. Articolul 8:

1) alineatul (2), textul „Legii privind reglementarea valutară” se substituie cu textul „Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară”;

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Emiterea și distribuirea monedei electronice se realizează contra lei/în lei moldovenești sau contra valută/ în valută străină la valoarea nominală a fondurilor primite.”

3) se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenți are loc doar în lei moldovenești, în cazul răscumpărării monedei al cărei nominal este o valută străină se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data răscumpărării acestor mijloace.”

4) alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Moneda electronică se utilizează pe teritoriul Republicii Moldova ca echivalent al monedei al cărei nominal îl reprezintă cu respectarea prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.”

11. Articolul 9 alineatul (2), după textul „Republicii Moldova” se completează cu textul „care corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale”;

12. Articolul 10:

1) alineatul (1) se completează în final cu textul „sau ,după caz, să fie înregistrată”;

2) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

” (1<sup>1</sup>) Persoana care intenționează să presteze doar serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9) este obligată, înainte de a începe să presteze servicii de plată, să fie înregistrată. În cazul în care persoana intenționează să presteze servicii suplimentare la serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9), aceasta trebuie să obțină licență de activitate.”;

3) alineatul (2) se completează în final cu textul „sau pentru care a fost înregistrată”.

13. Articolul 12:

1) alineatul (1), litera b) textul ”pct.7)” se substituie cu textul „pct.8)”;

2) alineatul (3) se completează la final cu textul ” cel puțin până la valoarea prevăzută la alin.(1)”.

14. Articolul 13 la alineatul (2):

1) după cuvintele „Societatea de plată” se introduce textul „, cu excepția aceleia care prestează doar serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.8) sau 9) sau ambele servicii,”;

2) textul „0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7);” se exclude;

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)”.

15. Articolul 14

1) denumirea articolului va avea următorul cuprins:  
„Articolul 14. Solicitarea eliberării licenței”;

2) la alineatul (2):

a) se completează cu punctul 5<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

” 5<sup>1</sup>) un program de activitate care să indice în special tipul de servicii de plată preconizate a fi prestate;”;

b) punctul 6) va avea următorul cuprins:

„ 6) planul de afaceri care să demonstreze că solicitantul poate folosi sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale necesare pentru buna sa funcționare și care include bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfășurarea activității;”;

c) punctul 7):

- la litera h) după textul „inclusiv o evaluare” se va adăuga cuvântul „detaliată”;

- se completează cu literele i), j) și k) cu următorul cuprins:

„i) o descriere a principiilor și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și fraudă.

j) o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă care să acopere obligațiile menționate la articolele 56, 70, 70<sup>1</sup> și 72, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.8).

k) o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă care să acopere obligațiile față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării sau utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze inclusiv servicii de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.9);”;

d) punctul 8) după cuvintele „se preconizează utilizarea acestora, ” se completează cu textul „ și a controalelor din oficiu și pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute asupra acestora cel puțin anual”;

e) la punctul 11) textul „datele și documentele referitoare la acestea” se substituie cu textul „precum și datele de identificare ale acestora”;

3) alineatul (3) se completează în final cu textul:

„ Măsurile de control al securității și de atenuare a riscurilor menționate la alin.(2) pct.7) lit.h) trebuie să precizeze modul în care asigură un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește software-ul și sistemele IT utilizate de solicitant sau de 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.32<sup>1</sup> alin.(1).”;

4) alineatul (5) se completează la final cu textul:

„La solicitarea de către Banca Națională a documentelor informațiilor suplimentare din partea solicitantului, acesta trebuie să transmită informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de eliberare a licenței dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.”

5) se completează cu alineatul (5<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(5<sup>1</sup>) Banca Națională poate restitui cererea de eliberare a licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării acesteia, dacă, urmare verificării plenitudinii documentelor și informațiilor prezentate conform alin.(2), se constată că cererea de eliberare a licenței și documentele și informațiile prezentate,

nu corespund prevederilor prezentului articol. În acest caz, Banca Națională va informa solicitantul despre motivele restituirii iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberarea a licenței.”.

16. Articolul 15:

1) alineatul (7) se completează la final cu textul ” . Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale”.

2) alineatul (8), textul „au reputație bună și calități necesare” se substituie cu textul „corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale”;

17. Articolul 16<sup>1</sup>:

1) la alineatul (1) textul „Persoana” se substituie cu textul „Orice persoană” și se completează în final cu textul „Modul de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”;

2) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

” (1<sup>1</sup>) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat care au decis să renunțe, direct sau indirect, la o participațiune la capital într-o societate de plată sau să își reducă participațiunea, iar drept consecință proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 20 %, 30 % sau 50 % sau societatea de plată ar înceta să mai fie întreprindere dependentă trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform reglementărilor emise în acest sens.”;

3) la alineatele, (5), (6), (7) și (9) cuvintele „solicitantul” și „dobînditorul”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „achizitorul potențial” la forma gramaticală corespunzătoare ;

4) alineatul (2) se completează la final cu textul ” În cazul nerespectării prezentului alineat, Banca Națională poate dispune înstrăinarea participațiunii în termen de 3 luni”;

5) alineatul (3) se completează la final cu textul Alin.(13) propoziția a doua devine aplicabilă corespunzător.”;

6) alineatul (6) va avea următorul conținut:

„6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) în termen de 60 zile lucrătoare de la data de primire a cererii însoțite de documentele și informațiile necesare. Dacă este necesar, pentru evaluarea prevăzută la alin.(5), Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și/sau informații suplimentare. Achizitorul potențial va transmite

documentele și/sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de 30 de zile lucrătoare de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul specificat în prezentul alineat, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de a dobândi participațiuni conform alin. (1) dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat achizitorul potențial. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.”

7) alineatul (7) se completează la final cu textul ” . Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.”.

8) se completează cu alineatul (7<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(7<sup>1</sup>) Ca urmare a examinării cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potențial direct și a beneficiarului efectiv al acestuia, cu excepția cazului când Banca Națională consideră necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători indirecti, beneficiarul/beneficiarii efectivi al/ai deținătorului/deținătorilor indirecti. ”;

9) la alineatul (11), textul „în care permisiunea pentru obținerea participațiunilor calificate nu a fost solicitată în termen sau nu au fost prezentate informațiile necesare, sau cererea a fost respinsă” se substituie cu textul „ achiziției participațiunilor calificate cu încălcarea alin.(1)”, iar textul „6 luni” se substituie cu textul „3 luni”;

10) la alineatul (12) textul ” 6 luni prevăzut la” se substituie cu textul „3 luni prevăzute la alin.(2) sau”, iar textul „cel mult 6 luni” se substituie cu textul „cel mult 3 luni”;

18. Secțiunea 1 din Capitolul III, se completează cu articolul 16<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 16<sup>2</sup>. Informări subsecvente

(1) Societatea de plată trebuie să identifice și să informeze Banca Națională, de îndată ce ia cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a participațiunilor la capitalul său social care depășește nivelurile prevăzute la art.16<sup>1</sup> alin.(1) și (2), precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție/dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale.

(2) Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al participațiunilor calificate în capitalul unei societăți de plată notifică Banca Națională despre orice modificări efectuate la documentele și informațiile prezentate anterior, în termen de 20 zile de la survenirea acestora împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză.

(3) Banca Națională asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.15 alin (8) și art.16<sup>1</sup> alin. (7) și poate solicita, în acest sens, de la societatea de plată și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, orice informații pe care le consideră necesare.

(4) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei participațiuni calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de art. 15 alin. (8), art. 16<sup>1</sup> alin. (7) și actele normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia privind calitatea persoanei care deține participațiuni calificate sau aceasta nu a furnizat Băncii Naționale informațiile necesare sau în cazul în care Banca Națională constată acțiunea concertată a persoanelor care dețin participațiuni calificate fără permisiunea prealabilă a acesteia, Banca Națională poate dispune, inclusiv în mod cumulativ, măsuri și sancțiuni prevăzute de art. 16<sup>1</sup> alin. (11)-(13).,,.

#### 19. Articolul 17:

1) alineatul (3), litera f) va avea următorul cuprins:

„f) societatea de plată străină întrunește condițiile stabilite la alin.(6) din prezentul articol.”;

2) se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:

„(6) Societățile de plată cu sediul în jurisdicții care nu implementează standardele internaționale de transparență nu poate înființa filiale pe teritoriul Republicii Moldova. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale.”

#### 20. Articolul 18:

1) textul „Comunicarea deciziei” din denumirea articolului se substituie cu textul „Decizia”;

2) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data primirii cererii însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea cererii și îl notifică pe solicitant.”

#### 21. Articolul 19:

1) alineatul (1), textul „Licența se perfectează” se substituie cu textul „După emiterea deciziei de eliberare a licenței și notificării solicitantului în conformitate cu art.18 alin.(1), licența se perfectează”

2) alineatul (6), textul „cînd i s-a comunicat decizia privind eliberarea sau reperfectarea licenței” se substituie cu textul „notificării privind decizia de eliberare sau reperfectare a licenței”;

22. Articolul 20:

alineatul (3), punctul 1) textul ”7)” se substituie cu textul ”8)”.

23. Articolul 21:

alineatul (2) se completează în final cu textul „(care ulterior se restituie)”.

24. Articolul 22:

1) la alineatul (1) litera d), se completează în final cu textul „sau nu informează Banca Națională cu privire la modificări importante în acest sens”;

2) după alineatul (1), se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins: „(1<sup>1</sup>) Banca Națională retrage licența dacă societatea de plată nu începe activitatea în termen de 24 luni de la data eliberării licenței.”;

3) la alineatul (2) textul „30 de zile” se substituie cu textul „60 de zile”.

25. Articolul 23:

1) la alineatul (1) după cuvintele „care au obținut licențe,” se introduce textul „sau au fost înregistrate”, textul „genul de activitate licențiat” se substituie cu textul „serviciile de plată pentru care societatea de plată a obținut licența sau pentru care a fost înregistrată”, după cuvintele „eliberarea licenței,” se introduce textul „/ înregistrării” și se completează în final cu textul „Societățile de plată care au obținut licențe figurează în registru pe o listă separată de lista societăților de plată care au fost înregistrate.”;

2) alineatul (3):

a) după cuvintele „a cărei licență,” se introduce textul „/ înregistrare”

b) se completează în final cu textul „Societatea de plată este obligată sa returneze copiile autorizate de pe licență eliberate de Banca Națională sucursalelor după radierea din registru a acestora.”.

26. Secțiunea 1 din Capitolul III, se completează cu articolul 23<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 23<sup>1</sup>. Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi



(1) Persoana care intenționează să presteze serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9) urmează notifice Banca Națională pentru a fie înregistrate cu respectarea prevederilor art.14 alin.(2) pct.1), 2), 5), 6), 7) lit.a), b), c), e), f), g), h), pct.8), pct.12), pct.13), pct.14), alin.(4), alin.(5). Modul de prezentare și examinare a documentelor și a informațiilor referitoare la 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 serviciul de plată prevăzut la art.4 alin.(1) pct.9) sunt scutite de la aplicarea procedurii și condițiilor prevăzute în secțiunile 1 și 2, cu excepția art.9, 23, 23<sup>1</sup> și prevederile art. 14 enumerate la alin. (1).

(3) Persoanele menționate la alin.(2) de la prezentul articol sunt considerate societăți de plată; cu toate acestea, capitolele IV și V nu li se aplică, cu excepția art.36, 38 și 42, după caz, și a art.52<sup>3</sup>, 52<sup>4</sup> și art.54.

(4) Prestatorii de servicii de plată, care dețin licență ce permite prestarea tuturor serviciilor de plată menționate la art. 4 alin.(1), înainte de a începe prestarea serviciului de informare cu privire la conturi urmează să prezinte, în cazul în care nu au fost prezentate la licențiere, informațiile și documentele necesare conform alin. (1).

(5) Banca Națională evaluează, în termen de 30 zile lucrătoare de la data primirii adresării în baza alin. (1) sau în baza alin. (4), informațiile și documentele prezentate în baza alin. (1) sau (4) și comunică persoanei decizia sa.

(6) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1) sau (4). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(5) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea solicitantului dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat solicitantul. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.”

## 27. Articolul 26:

La alineatul (1), după cuvintele „Societatea de plată,” se introduce textul „ , care prestează serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1) - 6),”.

## 28. Articolul 27:

1) la alineatul (2), textul „ Sucursalele și agenții” se substituie cu cuvântul „Agenții”;

2) se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale poate începe activitatea doar după obținerea copiei autorizate de pe licență conform prevederilor art. 19.”.

3) la alineatul (3):

a) la litera a) și b) textul „sucursalei/” se exclude;

b) la litera c) cuvântul „ administratorilor” se substituie cu cuvântul „administratorului”, textul „sucursalei/” se exclude iar cuvintele „ aceștia au” se substituie cu cuvintele „acesta are”;

c) la litera d) textul „mandată/” se exclude;

4) la alineatele (4) și (5<sup>1</sup>) textul „sucursalei/” se exclude;

5) la alineatul (5), (6) și (7) textul „sucursala/” se exclude;

6) la alineatul (8) cuvintele „sucursala sau” și „activitatea sucursalei sau” se exclud;

7) alineatul (9) va avea următoarea redacție:

„(9) Banca Națională radiază din registru sucursala/agentul de plată în baza cererii, depuse de societatea de plată cu cel mult 3 zile după data încetării activității desfășurate prin intermediul sucursalei/agentului de plată.”

## 29. Articolul 28

1) cuvântul „operaționale” se exclude;

2) alineatul (5) va avea următoarea redacție:

„(5) Cerințele față de externalizare se stabilesc suplimentar în actele normative ale Băncii Naționale.”;

2) alineatul (7) se exclude.

30. Articolul 29 alineatul (3), textul „legislative și” se exclude .

31. Articolul 30 alineatul (1), textul „în continuare – ” se exclude.

## 32. Articolul 32<sup>1</sup>:

se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În vederea prevenirii și diminuării riscurilor operaționale și de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatori de servicii de plată, Banca Națională poate coopera cu alte autorități naționale și internaționale competente.”;

## 33. Articolul 32<sup>2</sup>:

1) la alineatul (1) sintagma „activităților de bază” se substituie cu „funcțiilor operaționale semnificative”, cuvântul „securitatea” se substituie cu cuvântul „confidențialitatea”, iar sintagma „sistemului informațional” se substituie cu textul „informațiilor, și/sau autenticitatea serviciilor aferente plăților, și/sau continuitatea serviciilor aferente plăților”;

2) se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) La primirea notificării menționate la alin.(1), Banca Națională poate notifica alte autorități naționale și internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și autoritățile competente, după caz, în limita atribuțiilor sale, iau măsurile necesare pentru protejarea securității imediate a sistemului financiar.”;

#### 34. Secțiunea 2 din Capitolul III:

1) se completează cu articolul 32<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 32<sup>3</sup>. Accesul la sistemele de plată

(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăți trebuie să fie obiective, nediscriminatorii și proporționale și că acestea să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protejarea sistemului de plată împotriva unor riscuri specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plată.

(2) Sistemele de plată nu impun prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plată niciuna dintre cerințele următoare:

- a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plată;
- b) norme care fac o discriminare între prestatorii de servicii de plată în ceea ce privește drepturile, obligațiile și beneficiile participanților;
- c) restricții bazate pe forma de organizare.

(3) Alin.(1) și alin.(2) nu se aplică:

- a) sistemelor de plată desemnate în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare;
- b) sistemelor de plată alcătuite exclusiv din prestatori de servicii de plată care aparțin unui grup.

(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) în cazul în care un participant la un sistem desemnat în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare, permite unui prestator de servicii de plată care nu este participant la sistem să treacă ordinele de transfer prin sistem, acest participant acordă aceeași posibilitate, la cerere, într-un mod obiectiv, proporțional și nediscriminatoriu, altor prestatori de servicii de plată, în conformitate cu alin.(1) și alin.(2).

(5) Participantul menționat la alin.(4) furnizează prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a oricărei decizii de respingere.”

2) se completează cu articolul 32<sup>4</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 32<sup>4</sup>. Accesul la conturile administrate de o bancă

(1) Băncile asigură societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică accesul la serviciile de conturi de plăți furnizate de acestea, într-un mod obiectiv, nediscriminatoriu și proporțional. Accesul este suficient de extins pentru a permite acestor categorii de prestatori de servicii de plată să furnizeze servicii de plată în mod nerestricționat și eficient.

(2) Băncile furnizează Băncii Naționale motivația corespunzătoare a oricărei decizii de respingere a accesului la conturile de plăți deschise în evidențele lor, solicitate în conformitate cu prevederile alin.(1).”

#### 35. Articolul 34:

1) punctul 1) litera c), textul „, dacă există,” se exclude;

2) punctul 2), textul „în cazul în care dispun de pagină-web oficială, să asigure plasarea pe ea” se substituie cu textul „plasarea pe pagina oficială”.

#### 36. Articolul 35:

1) la alineatul (4) după cuvintele „schimb valutar se oferă la” se introduce textul „, un bancomat, la”;

2) se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) Plătitorul are obligația de a plăti comisioanele menționate la alin. (6) doar dacă valoarea lor totală a fost comunicată înainte de inițierea operațiunii de plată.”

#### 37. Articolul 38:

1) alineatul (1) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) datele de contact ale autorității responsabile de constatarea și sancționarea încălcărilor regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată.”

2) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează sau pun la dispoziția plătitorului, înainte de inițierea plății, următoarele informații clare și complete:

a) numele prestatorului de servicii de inițiere a plății, adresa sediului său și, după caz, adresa agentului sau a sucursalei, precum și orice altă dată de contact, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de inițiere a plății;

b) datele de contact ale autorității responsabile de constatarea și sancționarea încălcărilor regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată.”;

3) la alineatul (3), după textul „alin.(1)” se introduce textul „și (1<sup>1</sup>)”

38. Secțiunea a 2-a a Capitolului IV, se completează cu articolele 38<sup>1</sup> și 38<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 38<sup>1</sup>. Informații destinate plătitorului și beneficiarului plății după inițierea unui ordin de plată

În cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, pe lângă informațiile și condițiile prevăzute la art.38 alin.(1), (1<sup>1</sup>) și (7), acesta din urmă oferă sau pune imediat după inițiere la dispoziția plătitorului și, după caz, a beneficiarului plății următoarele date:

a) o confirmare a inițierii cu succes a ordinului de plată față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului;

b) o referință care permite plătitorului și beneficiarului plății să identifice operațiunea de plată și beneficiarului plății să identifice plătitorul, după caz, precum și orice informație transferată odată cu operațiunea de plată;

c) valoarea operațiunii de plată;

d) după caz, valoarea comisioanelor percepute de prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru operațiune și, dacă este cazul, specificarea acestor comisioane după tip și valoare.

Articolul 38<sup>2</sup>. Informații destinate prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul unui serviciu de inițiere a plății

În cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, acesta pune referința operațiunii de plată la dispoziția a prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.”

39. Articolul 42:

1) La alineatul (1):

a) punctul 2):

- la litera b), după textul „în vederea” se introduce textul „inițierii sau”;

- la litera c), după textul „a consimțământului” se introduce textul „pentru inițierea unui ordin de plată sau”;

- se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) în cazul instrumentelor de plată, drepturile utilizatorului serviciului de plată prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale.”

b) la punctul 3) litera a), după textul „prestatorului de servicii de plată” se introduce textul „, inclusiv cele legate de modalitatea și de frecvența cu care sunt furnizate sau puse la dispoziție informațiile în temeiul prezentei legi”;

c) la punctul 4) litera a), după textul „privind echipamentele” se completează cu textul „și software-ul”, iar după textul „transmiterii informațiilor” se completează cu textul „sau a notificărilor”;

d) punctul 5):

- se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„a<sup>1</sup>) procedura securizată de notificare a utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată în cazul unei suspiciuni de fraudă sau al unei fraude reale sau în cazul unor amenințări la adresa securității;”;

- la litera d), după textul „operațiune neautorizată” se introduce textul „sau incorect inițiată”;

- la litera e):

textul „neexecutarea” se substituie cu textul „inițierea”;

textul „necorespunzătoare a” se exclude;

după textul „art.70” se introduce textul „și art.70<sup>1</sup>”;

e) punctul 6) litera a), va avea următorul cuprins:

„a) dacă părțile convin, modificările condițiilor contractuale se consideră a fi acceptate de către utilizatorul de servicii de plată, în conformitate cu art.44, cu excepția cazului în care, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, utilizatorul serviciilor de plată informează prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă;”;

#### 40. Articolul 44:

1) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înaintea datei propuse pentru intrarea lor în vigoare.”;

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul indicat la alin.(2), prestatorul de servicii de plată îl informează, de asemenea, pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la faptul că, în cazul în care respinge modificările respective, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a rezolvi gratuit contractul-cadru, începând de la data la care s-ar fi aplicat modificările.”;

3) la alineatul (4), după textul „și ca modificările” se introduce textul „ratei dobânzii sau ale cursului valutar”

#### 41. Articolul 45:

1) alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Rezoluțiunea unilaterală a contractului-cadru nu implică niciun fel de penalități pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepția cazului în care contractul a fost în vigoare mai puțin de 6 luni. ”

42. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru, inițiată de un plătitor, prestatorul de servicii de plată oferă, la cererea plătitorului, exprimată pentru această operațiune specifică de plată, informații explicite privind toate aspectele următoare:

- a) termenul maxim de executare;
- b) comisioanele plătibile de către plătitor;
- c) după caz, specificarea valorii tuturor comisiunilor.”

43. Articolul 47:

la alineatul (1), cuvântul „imediat” se exclude, iar după textul „la dispoziția acestuia” se introduce textul „fără întârzieri nejustificate”;

44. Articolul 48.

alineatul (1), la litera a), textul „, după caz, identificarea” se substituie cu textul „a”;

45. Articolul 49:

1) la alineatul (2)

- a) textul „părțile operațiunii de plată” se substituie cu textul „utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată”;
- b) după textul „art.52 alin.(3)” se introduce textul „și (4)”;
- c) după textul „art.57-59, 62, 70” se introduce textul „, 70<sup>1</sup>”;
- d) după textul „art.56 alin.(1)” se introduce textul „și (1<sup>1</sup>)”

46. Articolul 50:

1) alineatul (4), după textul „să ofere o reducere” se introduce textul „plătitorului”, iar după textul „serviciu de plată” al primei fraze se introduce textul „sau să orienteze plătitorul în alt fel către utilizarea unui anumit instrument de plată”;

2) alineatul (7), cuvântul „interbancare” se substituie cu textul „care asigura compensarea și/sau decontarea documentelor de plată în lei moldovenești pe teritoriul Republicii Moldova”.

47. Articolul 51:

b) la litera a)

- textul „lit.c)-e)” se substituie cu textul „lit.c) - d<sup>1</sup>)”

- textul „art.58 alin.(3) și (4)” se substituie cu textul „art.58 alin.(1) lit.d), alin.(3)”;

c) la litera b),

- textul „alin.(2) și (3)” se substituie cu textul „alin.(2), (3), (5), (6), (7)”

- textul „art.58 alin.(1) și (2)” se substituie cu textul „art.58 alin.(1) lit.a), b), c), e) și alin.(2)”;

2) la alineatul (2), textul „alin.(2) și (3)” se substituie cu textul „alin.(2), (3), (5), (6), (7)”.

#### 48. Articolul 52:

1) la alineatul (2), după textul „servicii de plată.” se introduce următorul text „Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi acordat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății.”;

2) la alineatul (5), textul „său” se substituie cu textul „relevant/ prestatorii relevanți”;

#### 49. Secțiunea a 2-a, a Capitolului V, se completează cu articolele 52<sup>1</sup>, 52<sup>2</sup>, 52<sup>3</sup>, 52<sup>4</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 52<sup>1</sup>. Confirmarea disponibilității fondurilor

(1) Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont confirmă imediat, la cererea unui prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată cu cardul, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului, cu condiția să fie îndeplinite toate condițiile următoare:

a) contul de plăți al plătitorului să fie accesibil online la momentul cererii;

b) plătitorul să își fi dat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pentru a răspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plată privind confirmarea faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului;

c) consimțământul menționat la litera (b) să fie acordat înainte de a fi formulată prima cerere de confirmare.

(2) Prestatorul de servicii de plată poate solicita confirmarea menționată la alin.(1) în cazul în care se întrunesc toate condițiile următoare:



a) plătitorul a dat prestatorului de servicii de plată consimțământul său explicit de a solicita confirmarea menționată la alin.(1);

b) plătitorul a inițiat operațiunea de plată cu cardul pentru suma în cauză prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul emis de prestatorul de servicii de plată;

c) prestatorul de servicii de plată se autentifică, înainte de fiecare cerere de confirmare, față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, și comunică în condiții de securitate cu acesta, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale.

(3) În conformitate cu Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, confirmarea menționată la alin.(1) constă doar într-un simplu răspuns „da” sau „nu”, și nu într-o declarație privind soldul contului. Acest răspuns nu este stocat sau utilizat în alte scopuri decât cel al executării operațiunii de plată cu cardul.

(4) Confirmarea menționată la alin.(1) nu permite prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să blocheze fonduri în contul de plăți al plătitorului.

(5) Plătitorul poate solicita prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să îi comunice identitatea prestatorului de servicii de plată și răspunsul furnizat prestatorului.

(6) Prezentul articol nu se aplică operațiunilor de plată inițiate prin instrumente de plată cu cardul în care este stocată monedă electronică.

Articolul 52<sup>2</sup>. Reguli de acces la contul de plăți în cazul serviciilor de inițiere a plății

(1) Un plătitor al cărui cont de plăți este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de inițiere a plății furnizate de un prestator de servicii de inițiere a plății.

(2) Atunci când plătitorul își dă consimțământul explicit pentru executarea unei plăți în conformitate cu art.52, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont întreprinde acțiuni specificate la alin.(4) din prezentul articol pentru a garanta dreptul plătitorului de a utiliza serviciul de inițiere a plății.

(3) Prestatorul de servicii de inițiere a plății:

a) nu deține în niciun moment fondurile plătitorului în legătură cu prestarea serviciului de inițiere a plății;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor personalizate, precum și că sunt transmise de către prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;

c) se asigură că orice altă informație referitoare la utilizatorul serviciilor de plată, obținute cu ocazia prestării serviciilor de inițiere a plății, sunt furnizate doar beneficiarului plății și doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată;

d) ori de câte ori se inițiază o plată, se identifică față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitului și comunică în condiții de securitate cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cu plătitul și cu beneficiarul plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

e) nu stochează datele sensibile privind plățile ale utilizatorului serviciilor de plată;

f) nu solicită utilizatorului serviciilor de plată alte date decât cele necesare pentru prestarea serviciului de inițiere a plății;

g) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de inițiere a plății solicitat explicit de plătit;

h) nu modifică suma, beneficiarul plății sau orice altă caracteristică a operațiunii de plată.

(4) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:

a) comunică în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

b) imediat după primirea ordinului de plată din partea unui prestator de servicii de inițiere a plății, furnizează sau pune la dispoziția acestuia toate informațiile privind inițierea operațiunii de plată și toate informațiile la care are acces prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont cu privire la executarea operațiunii de plată;

c) tratează ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective, în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătit, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele.

(5) Furnizarea de servicii de inițiere a plății nu este condiționată, în acest scop, de existența unei relații contractuale între prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

Articolul 52<sup>3</sup>. Reguli de acces și de utilizare a informațiilor privind contul de plăți în cazul serviciilor de informare cu privire la conturi

(1) Utilizatorul serviciilor de plată, al cărui cont de plăți este accesibil online, are dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informații privind contul de plăți.

(2) Prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi:

a) prestează servicii numai pe baza consimțământului explicit al utilizatorului serviciului de plată;

b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea lor de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se realizează prin canale sigure și eficiente;

c) pentru fiecare sesiune de comunicare, se identifică față de prestatorul (prestatorii) de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont al (ai) utilizatorului serviciilor de plată și comunică în condiții de securitate cu prestatorul (prestatorii) de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și cu utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;

d) accesează numai informații provenind de la conturi de plată desemnate și de la operațiunile de plată aferente;

e) nu solicită date sensibile privind plățile aferente conturilor de plăți;

f) nu utilizează, nu accesează sau nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu normele de protecție a datelor.

(3) În ceea ce privește conturile de plăți, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:

a) comunică în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale; și

b) tratează solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective.

(4) Furnizarea de servicii de informare cu privire la conturi nu este condiționată, în acest scop, de existența unei relații contractuale între prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

#### Articolul 52<sup>4</sup> Autentificarea

(1) Prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților atunci când plătitorul:

a) își accesează online contul de plăți;

b) inițiază o operațiune de plată electronică;

c) întreprinde orice acțiune, printr-un canal la distanță, care poate implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri.

(2) Atunci când se inițiază o operațiune de plată electronică în condițiile menționate la alin.(1) lit. b), prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților, incluzând elemente care asigură o legătură dinamică între operațiune, o sumă specifică și un beneficiar al plății specific, în cazul în care operațiunile de plată electronică sunt inițiate la distanță.

(3) În cazul prevăzut la alin.(1), prestatorii de servicii de plată instituie măsuri de securitate adecvate în vederea protejării confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată.

(4) Dispozițiile alin.(2) și (3) se aplică, de asemenea, în cazul în care plățile sunt inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, iar dispozițiile alin.(1) și (3) se aplică de asemenea, în cazul în care informațiile sunt solicitate prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi.

(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de inițiere a plății să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în cazurile în care este implicat prestatorul de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu alin.(1) - (3).

(6) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în conformitate cu alin.(1) și (3).

(7) Cerințele față de autentificarea strictă și față de standardele deschise, comune și sigure de comunicare ce trebuie să fie aplicată de către prestatori se stabilesc suplimentar în actele normative ale Băncii Naționale.”

#### 50. Articolul 53:

1) denumirea articolului se completează cu următorul text „și ale accesului prestatorilor de servicii de plată la conturile de plăți”;

2) la alineatul (1), după textul „pentru operațiunile” se introduce textul „de plată”;

3) se completează cu alineatele (5), (6), (7), (8) cu următorul cuprins:

„(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont poate refuza accesul la un cont de plăți în cazul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau al unui prestator de servicii de inițiere a plății, din motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului de plăți de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de

servicii de inițiere a plății, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont informează plătitorul, într-un mod convenit de comun acord, că accesul la contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz.

(6) Informarea prevăzută la alin.(5) este furnizată plătitorului, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative.

(7) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite accesul prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi sau prestatorilor de servicii de inițiere a plății la contul de plăți odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.

(8) În cazul prevăzut la alin.(5), prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont raportează de îndată Băncii Naționale incidentul referitor la prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau la prestatorul de servicii de inițiere a plății. Aceste informații cuprind detaliile relevante ale incidentului și motivele pentru luarea de măsuri. Banca Națională evaluează incidentul și, dacă este necesar, adoptă măsurile adecvate.”

#### 51. Articolul 54:

denumirea articolului se completează la final cu următorul text „și la elementele de securitate personalizate”;

#### 52. Articolul 55:

1) alineatul (1):

a) la litera c), după textul „deblocarea” se introduce textul „instrumentului de plată”;

b) la litera d), după textul „mijloacele de a dovedi că” se introduce textul „utilizatorul serviciilor de plată”;

c) se completează cu litera d<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„d<sup>1</sup>) să ofere utilizatorului serviciilor de plată o opțiune de a face o notificare în temeiul art.54 alin.(1) lit.b), în mod gratuit sau să nu perceapă, în caz că nu e gratuit, decât costurile de înlocuire atribuite în mod direct instrumentului de plată;”

#### 53. Articolul 56:

1) la alineatul (1) textul „ , cu excepția situațiilor în care, dacă este cazul,” se substituie cu textul „. Termenul limită de 13 luni nu este aplicabil atunci când”;

2) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) În cazul în care este implicat un prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont corectează operațiunea în conformitate cu alin (1), fără a aduce atingere alin. (5) și art. 70.”;

3) alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului are următoarele obligații:

a) rambursează plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarelor zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operațiune cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorităților naționale relevante;

b) dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. 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;

c) se asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.”;

4) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarelor zile lucrătoare, valoarea operațiunii de plată neautorizate și, dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc.”;

5) alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazul în care prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru operațiunea de plată neautorizată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului, inclusiv contravaloarea operațiunii de plată neautorizate.”;

6) se completează cu alineatele (5), (6), (7) cu următorul cuprins:

„(5) În conformitate cu art.57, prestatorului de servicii de inițiere a plății îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de

plată a fost autenticată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.

(6) Prezentul articol nu împiedică determinarea unei despăgubiri suplimentare, dacă aceasta este prevăzută de legea aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de plată sau contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de inițiere a plății, după caz.

(7) Prevederile alin.(1)-(6) se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.”;

#### 54. Articolul 57

1) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau pretinde că operațiunea de plată nu a fost corect executată:

a) prestatorul de servicii de plată trebuie să demonstreze că operațiunea de plată a fost autenticată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe;

b) în cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acestuia din urmă îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autenticată, înregistrată corect și nu a fost afectată de nici o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil;”

2) la alineatul (2) după textul „ înregistrat de prestatorul de servicii de plată” se completează cu textul „ , inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății, ”, iar textul „Prestatorul de servicii de plată furnizează probe pentru a dovedi fraudă sau neglijență gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.” se exclude;

3) se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Sarcina probei cu privire la fraudă sau neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului de servicii de plată, inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății.”;

#### 55. Articolul 58:

1) alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prin excepție de la art. 56, plătitorul poate fi obligat la un quantum egal cu echivalentul în lei a sumei de 500 lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data de efectuare a tranzacției,, să suporte consecințele financiare legate de operațiunile de plată neautorizate care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat

sau din folosirea fără drept al acestuia în cazul în care plătitorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu a încălcat, cu intenție, obligațiile ce îi revin în temeiul art. 54. Această prevedere nu se aplică în următoarele situații:

a) pierderea, furtul sau folosirea fără drept a unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării unei plăți, cu excepția cazului în care plătitorul a acționat fraudulos;

b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau a unei entități care i-au fost externalizate activități;

c) după notificarea realizată conform art. 54 lit. (b);

d) în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu solicită o autentificare strictă a clienților;

e) în cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept, astfel cum se prevede la art. 55 lit. c).”;

2) alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul în care beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților, acesta rambursează prejudiciul financiar cauzat prestatorului de servicii de plată al plătitorului.”;

3) alineatul (4) se exclude;

4) la alineatul (5) textul „ alin.(1)-(4)” se substituie cu textul „ alin.(1)-(3)”.

56. Articolul 59:

alineatul (4) se completează în final cu textul „Data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.”.

57. Articolul 60 alineatul (1) se completează în final cu textul „Contul plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.”;

58. Secțiunea 3 din Capitolul V, se completează cu articolul 60<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 60<sup>1</sup>. Operațiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută în avans

(1) În cazul în care o operațiune de plată este inițiată de sau prin intermediul beneficiarului plății în contextul unei operațiuni de plată cu cardul, iar



valoarea exactă nu este cunoscută în momentul în care plătitorul își dă consimțământul pentru executarea operațiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului poate bloca fonduri în contul de plăți al plătitorului doar dacă plătitorul și-a dat consimțământul cu privire la valoarea exactă a fondurilor care urmează să fie blocate.

(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului eliberează fondurile blocate în contul de plăți al plătitorului în temeiul alineatului (1), fără întârzieri nejustificate, în urma primirii informațiilor legate de valoarea exactă a operațiunii de plată și cel târziu imediat după primirea ordinului de plată.”.

#### 59. Articolul 61:

1) alineatul (1) după textul „executarea unui ordin de plată autorizat” se completează cu textul „ sau inițierea unei operațiuni de plată”, iar după textul „această executare” se completează cu textul „sau inițiere”;

2) alineatul (2) după textul „executarea unui ordin de plată” se completează cu textul „sau inițierea unei operațiuni de plată”;

3) alineatul (4) după cuvântul „comision” se completează cu cuvântul „rezonabil”;

4) la alineatul (5) cuvântul „Un” se substituie cu textul „În sensul art. 64 și 70, un”;

#### 60. Articolul 62:

la alineatul (2) după textul „plata este inițiată” se completează cu textul „ de un prestator de servicii de inițiere a plății sau”, iar textul „transmiterea acestuia sau după exprimarea” se substituie cu textul „acordarea consimțământului către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru a iniția operațiunea de plată sau după acordarea”;

61. Capitolul V se completează cu o nouă secțiune denumită „Secțiunea a 3<sup>1</sup>-a Termenul de executare și data valutei” care va cuprinde toate articolele după articolul 63 și până la articolul 67 inclusiv.

62. Secțiunea a 3<sup>1</sup>-a din Capitolul V se completează cu articolul 63<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 63<sup>1</sup>. Domeniu de aplicare

(1) Prezenta secțiune se aplică:

a) operațiunilor de plată în monedă națională efectuate pe teritoriul Republicii Moldova;

b) operațiunilor de plată efectuate în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;

c) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și valută străină, cu condiția ca serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova.

(2) Prezenta secțiune se aplică și altor operațiuni de plată care nu sunt menționate la alin.(1), dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepția prevederilor referitoare la data valutei și disponibilității fondurilor de la art.67 care se aplică în orice situație.

(3) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată convin asupra unei perioade mai lungi decât cea prevăzută la art.64, această perioadă nu poate depăși 4 zile lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată, în conformitate cu art.60.”.

#### 63. Articolul 64

alineatul (1) se completează în final cu textul „ Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate pe suport de hârtie.”;

#### 64. Articolul 67:

1) la alineatul (2) după textul „suma este creditată” se adaugă textul „,dacă actele normative nu prevăd altfel,”, se completează în final cu textul „atunci când operațiunea este efectuată într-o valută străină tranzacționată prin intermediul unui sistem de plată național, atunci când, din partea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății:

a) nu există nicio conversie monetară; sau

b) există o conversie monetară între o valută străină cu care prestatorul de servicii de plată operează și moneda națională sau între două valute străine cu care prestatorul de servicii de plată operează.”;

2) se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Obligația prevăzută la alin. (2) se aplică și în cazul plăților efectuate de un singur prestator de servicii de plată.”;

3) La alineatul (3) textul „ de debit a valutei pentru contul” se substituie textul „valutei debitării contului”.

#### 65. Articolul 68 se abrogă.

#### 66. Articolul 69

1) la alineatul (2) după textul „fondurile implicate în operațiunea de plată.” se completează cu o nouă frază „Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cooperează la aceste eforturi, inclusiv prin comunicarea către

prestatorul de servicii de plată al plătitorului a tuturor informațiilor relevante pentru colectarea adecvată a fondurilor.”

2) se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) În cazul în care colectarea fondurilor nu este posibilă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă plătitorului, în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în judecată în vederea recuperării fondurilor.”;

#### 67. Articolul 70

1) la alineatul (1) textul „, caz în care.” se substituie cu textul „. În acest caz,”;

2) alineatul (2) se completează la final cu textul „Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.”;

3) alineatul (3) se completează la final cu textul „Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect, în conformitate conform art. 67.”;

4) se completează cu articolul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) În cazul în care o operațiune de plată este executată târziu, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acționează pe seama acestuia din urmă, că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății este cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.”;

5) la alineatul (4) după textul „la cerere” se completează cu textul „și fără costuri pentru plătitor”;

6) alineatul (5) după textul „art. 56 alin (1),” se completează cu textul „(1<sup>1</sup>),”;

7) se completează cu alineatul (71) cu următorul cuprins:

„(71) În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată, suma are ca dată a valutei în contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.”;

8) alineatul (9) se completează la final cu textul „Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.”;

9) se completează cu alineatul (9<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(9<sup>1</sup>) Obligația în temeiul alin.(9) nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta dovedește că prestatorul de servicii de plată al

beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată este executată cu o întârziere minoră. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește ca dată a valutei pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.”;

10) la alineatul (10) după textul „la cerere” se completează cu textul „și fără costuri pentru beneficiarul plății”;

68. Secțiunea 4 din Capitolul V se completează cu articolul 70<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 70<sup>1</sup>. Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere a plății pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare sau cu întârziere a operațiunilor de plată

(1) În cazul în care ordinul de plată este inițiat de plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează plătitorului, fără a aduce atingere art.56 și art.69 alin.(2)-(2<sup>2</sup>), suma operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc.

(2) Sarcina de a dovedi că ordinul de plată a fost primit de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului revine prestatorului de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu art.60, precum și că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autenticată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de neexecutarea sau executarea incorectă sau cu întârziere a operațiunii.

(3) Dacă prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru neexecutarea sau executarea incorectă sau cu întârziere a operațiunii de plată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului. ”.

69. Articolul 71 textul „și 70” se substituie cu textul „, 70 și 70<sup>1</sup>”.

70. Articolul 72 alineatul (1) textul „art. 70” se substituie cu textul „art. 56, 70, 70<sup>1</sup>” în toate situațiile, iar la final se completează cu textul „Această compensație se aplică și în cazul în care oricare dintre prestatorii de servicii de plată nu utilizează autentificarea strictă a clienților.”.

71. Articolul 73 după textul „3-a” se completează cu textul „, 3<sup>1</sup>-a”.

72. Articolul 77:

1) la alineatul (1)

a) textul „monedă națională” se substituie cu textul „lei moldovenești” ;

b) după textul „a fondurilor primite” se completează cu textul „, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data primirii fondurilor sau la valoarea nominală a valutei fondurilor primite”;

2) la alineatul (2)

a) după textul „la valoarea nominală” se completează cu textul „sau în echivalentul în lei moldovenești a valorii nominale”.

b) după textul „și la valoarea nominală” se completează cu textul „, , cu respectarea prevederilor art. 8”

73. Articolul 85 la alineatul (1) textul „genul de activitate licențiat” se substituie cu textul „, serviciile de plată pentru care societatea emitentă de monedă electronică a obținut licența”.

74. Articolul 89 la alineatul (1) după cuvântul „băncile” se completează cu „licențiate”, după textul „Republica Moldova” se completează cu textul „, în monedele contra căror nominal a emis moneda electronică”;

75. Articolul 93:

1) alineatul (2):

a) la lit. a) cuvântul „sistemul” se substituie cu cuvântul „sistemele”;

b) la lit b) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „,și de emitenți de monedă electronică”;

2) la alineatul (3) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „,și de emiteri de monedă electronică”.

76. Articolul 94:

1) alineatul (1)

a) litera a), se completează în final cu textul „, , precizând scopul solicitării, după caz, și termenul până la care urmează să fie furnizate informațiile”;

b) la lit c) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „,și de emitenți de monedă electronică”.

77. Articolul 99:

1) la alineatul (2) după textul „prestatori de servicii de plată” se completează cu textul „,și de emitenți de monedă electronică”;

2) la alineatul (3) litera b<sup>1</sup>) după textul „12 luni” se completează cu „lucrate”;

78. Articolul 100 la alin. (6) textul „bancă, societate de plată, furnizorul de servicii poștale și societatea emitentă de monedă electronică” se substituie cu textul „prestatorii de servicii de plată și față de emitenții de monedă electronică”;

79. Articolul 102 va avea următorul cuprins:

„Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, accesează, prelucrează și păstrează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor lor de plată și/sau de emisie/răscumpărare a monedei electronice, cu consimțământul explicit al utilizatorului.

(2) Prestatorii de servicii de plată, emitenții de monedă electronică, operatorii sistemelor de plată prelucrează date cu caracter personal în cazul în care este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și detectarea fraudelor în domeniul plăților.

(3) Furnizarea de informații către alte persoane privind datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația oricăror alte date cu caracter personal în sensul prezentei legi se realizează conform Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal.

(4) În exercitarea atribuțiilor și împuternicirilor lor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează orice date și informații necesare, inclusiv cele cu caracter personal în condițiile legislației aplicabile acestor date și informații.”.

80. Articolul 103 va avea următorul cuprins:

„(1) Membrii organelor de conducere și salariații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii autorizați, specialiștii 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 exercitarea 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.

(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor sale, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă. Realizarea dreptului Băncii Naționale stipulat în art. 100 alin. (7) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.

(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente

atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele indicate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau al unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul acestora la informațiile respective.

(4) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute.

(5) În sensul prezentului capitol, informațiile prevăzute la alin.(4) constituie secret profesional.”

81. Capitolul VIII se completează cu articolul 103<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 103<sup>1</sup>. Condițiile furnizării informației ce constituie secret profesional

(1) Obligația de păstrare a secretului profesional nu poate fi opusă unei autorități competente în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere pe bază individuală și/sau consolidată.

(2) Furnizarea informației care constituie secret profesional, inclusiv către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoanele fizice și juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prezentul articol.

(3) Informațiile ce constituie secret profesional urmează a fi furnizată de prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situații:

- a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;
- b) când acestea urmează a fi publicate conform legislației;
- c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;
- d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;
- e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;
- f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;
- g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în privința persoanei sau a unor tranzacții realizate de către persoană sau în

beneficiul persoanei care cad sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;

i) în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau lichidare prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolvabilitatea sau lichidarea prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică respectivi;

j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;

k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări.

(4) Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional:

a) furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informației necesare exercitării atribuțiilor ei;

b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al prestatorului de servicii de plată sau emitentului de monedă electronică nu pot fi identificate;

c) furnizarea obligatorie Serviciului Fiscal de Stat a informației gestionare și financiare la executarea operațiunilor de plată și a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;

d) furnizarea informației societății de audit a prestatorului de servicii de plată sau emitentului de monedă electronică, în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;

e) furnizarea informației Serviciului prevenirea și combaterea spălării banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit referitoare la creditele acordate conform prevederilor art. 25 alin. (3), 88 alin. (11), cu respectarea cerințelor stabilite în Legea nr. 122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit

(5) Persoanele și autoritățile competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au



solicitat sau le-au fost furnizate, potrivit legii sau acordurilor încheiate, de asemenea sînt obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.

(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică din alte țări în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale și acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile de supraveghere a băncilor, a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică din alte țări.

(7) În cazul în care informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-o altă țară, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al autorității competente care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.

(8) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese cînd obligațiile lor de serviciu intră în conflict cu interesele lor personale.”

82. Articolul 104 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la reclamație va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care utilizatorul serviciilor de plată va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucrătoare.”.

**Art. III.** Codul fiscal nr. 1163/1997 (Republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007), se modifică după cum urmează:

1. la art. 5 pct. 40), textul „ce includ” se substituie cu textul „cu sau fără”, iar textul „în numerar, terminal cash-in” se exclude;
2. la articolul 254 alineatul (8), cuvintele „în numerar” se exclud.

**Art. IV.** – (1) Prezenta lege intră în vigoare peste un an de la data publicării, cu excepția prevederilor de la alin. (2).

(2) Prin derogare de la termenul de intrare în vigoare stabilit la alin. (1), următoarele prevederi intră în vigoare la expirarea a 2 ani de la data publicării:

- Art. II punctul 7 subpunctele 4), 10), 20), 22) noțiunea de serviciu de informare cu privire la conturi și serviciu de inițiere a plății;

- Art. II punctul 8 subpunctul 1) litera c);
- Art. II punctul 12;
- Art. II punctul 13 subpunctul 1);
- Art. II punctul 14 subpunctul 1);
- Art. II punctul 15 subpunctul 2) litera c) linia 2;
- Art. II punctul 22;
- Art. II punctul 25 subpunctul 1), subpunctul 2 litera a);
- Art. II punctul 26;
- Art. II punctul 27;
- Art. II punctul 34 subpunctul 2);
- Art. II punctul 37 subpunctele 2), 3);
- Art. II punctul 38;
- Art. II punctul 39 subpunctul 1) litera a) linia 1 și 2, litera d) linia 2 și 3;
- Art. II punctul 45 subpunctul 1) litera c) și d);
- Art. II punctul 48 subpunctul 1);
- Art. II punctul 47 subpunctul 1) litera b) linia 2, litera c) și subpunctul 2);
- Art. II punctul 49;
- Art. II punctul 50;
- Art. II punctul 53 subpunctele 2), 3), 4), 5), 6);
- Art. II punctul 54;
- Art. II punctul 55;
- Art. II punctul 59 subpunctele 1), 2);
- Art. II punctul 60;
- Art. II punctul 67 subpunctul 6);

Art. II punctele 68, 69, 70; (3) Toate procesele începute înainte de intrarea în vigoare a prevederilor prezentei legi și care continuă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentei legi, se vor finaliza conform prevederilor care erau în vigoare până la data intrării în vigoare a prevederilor prezentei legi.

(4) În termen de un an de la data publicării prezentei legi:

a) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în vigoare în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin. (1);

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

(3) În termen de doi ani de la data publicării prezentei legi:

a) Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în vigoare în concordanță cu prevederile care intră în vigoare conform alin. (2);

b) Banca Națională a Moldovei va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor care intră în vigoare conform alin. (2);

(4) În termen de 1 lună de la data intrării în vigoare a prevederilor conform alin (1):

a) Prestatorii de servicii de plată nebancari care dețin licență pentru prestarea serviciului de plată stipulat la art.4 alin.(1) pct. 7) urmează să se adreseze către Banca Națională a Moldovei pentru reîncadrarea activității și reperfectarea licenței gratis. În caz de neîndeplinire a acestei obligații în termenul stabilit, Banca Națională va retrage licența la expirarea termenului;

(5) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor conform alin (1):

a) prestatorii de servicii de plată care au agenți de plată înregistrați pentru prestarea serviciului de plată stipulat la art.4 alin.(1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică urmează să se adreseze către Banca Națională a Moldovei pentru reîncadrarea activității acestora și pentru modificarea documentelor și informațiilor prezentate la înregistrare, în caz de neîndeplinire a acestei obligații în termenul stabilit, Banca Națională va radia din registru acești agenți la expirarea termenului, iar prestatorii de servicii de plată nu vor avea dreptul 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 sale interne pentru a se conforma cu prevederile noi;

(6) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prevederilor enumerate la alin. (2):

a) persoanele care, până la intrarea în vigoare a prezentei legi, 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 caz de nerespectare a acestei obligații în termenul stabilit, persoanele vizate își vor înceta activitatea de prestare a serviciilor de inițiere a plății și/sau 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 enumerate la art. 4 alin (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în caz că prestează sau intenționează să presteze servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi, urmează să ajusteze statutele, documentele și informațiile prezentate la licențiere conform noilor prevederi și vor notifica Banca Națională în acest sens. În caz de nerespectare a acestei obligații în termenul stabilit, persoanele vizate își vor înceta activitatea de prestare a 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 sale interne pentru a se conforma cu prevederile noi.

<p align="center"><b>NOTA INFORMATIVĂ</b>  <b>la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative</b></p>	
<b>Denumirea autorului</b>	Proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative a fost elaborat de Banca Națională a Moldovei, iar conform prevederilor pct. 40 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018 este promovat de Ministerul Finanțelor.
<b>Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite</b>	<p>Proiectul Legii pentru modificarea unor acte legislative (în continuare – Proiectul legii) vine să actualizeze reglementările adoptate în baza Capitolului 9 a Acordului de Asociere RM-UE, domeniul serviciilor financiare, în special art. 61 care prevedea armonizarea legislației naționale la regulile impuse de Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (în continuare - Directiva 2007/64/CE). Directiva 2007/64/CE a fost abrogată și înlocuită, fiind adaptată la noile cerințe în domeniu prin Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (în continuare - Directiva (UE) 2015/2366). Astfel, ca o acțiune de continuitate și de stabilire a unei dezvoltări uniforme raliat la standardele europene, se impune necesitatea transpunerii noii Directive (UE) 2015/2366 și stabilirea unui cadru juridic armonizat, care ar trebui să conducă la o mai mare eficiență și transparență a domeniului serviciilor de plată în ansamblu, sporind în același timp încrederea consumatorilor într-o piață armonizată a plăților.</p> <p>Această continuare a modificării reglementărilor în domeniul plăților devine tot mai necesară pe măsură ce în întreaga lume are loc o tranziție de la comerțul fizic către o economie digitală. În ultimii ani piața plăților electronice din Republica Moldova a suferit o transformare rapidă datorită dezvoltării noilor tehnologii și soluții de plată.</p> <p>Prin urmare, cele mai recente evoluții au condiționat apariția unor provocări importante din perspectiva reglementării și au evidențiat anumite rigidități inconvenabile ale cadrului actual de reglementare al pieței plăților. Serviciile de plată sunt esențiale pentru funcționarea unor activități economice și sociale vitale, prin urmare, ar trebui instituite norme noi care să acopere lacunele legislative și care, în același timp, să ofere mai multă claritate juridică și să asigure o aplicare consecventă a cadrului legislativ. Revizuirea cadrului normativ, va duce la stabilirea unor norme care vor răspunde mai bine nevoilor unei piețe a plăților eficiente, contribuind pe deplin la un mediu de plată care să stimuleze concurența, inovarea și securitatea. Pentru atingerea acestui obiectiv și pentru promovarea creșterii concurenței, a eficienței și a inovării în domeniul plăților electronice, este nevoie de claritate juridică și de condiții concurențiale echitabile, de natură să conducă la o scădere convergentă a costurilor și a prețurilor plătite de utilizatorii de servicii de plată, la o mai mare diversitate și transparență a serviciilor de plată, care să faciliteze prestarea de servicii de plată inovatoare, precum și la garantarea unor servicii de plată sigure și transparente.</p> <p>Aceste obiective urmează a fi atinse prin actualizarea și prin completarea cadrului existent privind serviciile de plată, prin norme care vin să consolideze transparența, inovarea și securitatea în domeniul plăților și prin ameliorarea consecvenței dintre normele naționale, cu un accent pe nevoile legitime ale consumatorilor. Prin proiectul propus se încearcă atingerea acestor obiective într-un mod neutru din punct de vedere tehnologic, care să rămână valabil pe măsură ce serviciile de plată evoluează în continuare.</p>
<b>Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene</b>	
	Proiectul de lege transpune prevederile Directivei (UE) 2015/2366.

### **Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Următorul rezumat vizează schițarea principalelor modificări propuse prin proiectul dat de lege:

*Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*

- *Articolul 2:* Dispozițiile noi clarifică și actualizează excluderile din domeniul de aplicare prevăzute de cadrul juridic național existent, care prevede, în cazul unei serii de activități de plată derogări de la domeniul de aplicare al legii. Activitățile de plată care fac obiectul derogării privind „rețele limitate” comportă frecvent volume și valori de plată semnificative și oferă consumatorilor sute sau mii de produse și servicii diferite. Acest lucru contravine în mod clar scopului inițial al derogării, făcând ca volume importante de plăți să rămână în afara cadrului de reglementare și creând un dezavantaj concurențial pentru participanții de pe piața reglementată. Derogarea privind conținutul digital sau de telecomunicații este actualizată prin restrângere, aceasta aplicându-se aproape exclusiv serviciilor de plată auxiliare oferite de furnizorii de rețele sau servicii de comunicații electronice, de exemplu de operatorii din domeniul telecomunicațiilor. Derogarea se va aplica conținutului digital furnizat de o terță parte, sub rezerva atingerii anumitor praguri stabilite în lege. Noua definiție ar trebui să asigure un mediu echitabil pentru diverșii prestatori și ar trebui să răspundă într-o manieră mai eficientă nevoilor în materie de protecție a consumatorilor în contextul plăților. De asemenea, proiectul prevede abrogarea unei derogări/exceptii <sup>1</sup> de la aplicabilitatea legii din motivul includerii acesteia (prin Legea nr.190 din 27.07.2018) fără a fi consultată cu autoritatea de reglementare și supraveghere a prestatorilor de servicii de plată (Banca Națională a Moldovei) dar care deja prin specificul activității prevăzute de derogare/exceptie (care se propune a fi abrogată) aceasta se încadrează în alte excepții prevăzute în art. 2 alin.(2) al Legii nr.114/2012. De asemenea, abrogarea acesteia conferă o aliniere fidelă la prevederile directivei în ceea ce privește activitățile exceptate.

- *Articolele 2<sup>1</sup>-2<sup>4</sup>:* Cadrul normativ existent a fost completat cu prevederile necesare pentru reglementarea desfășurării activității în cazul unor servicii de plată exceptate. Deseori, prestatorii de servicii care încearcă să beneficieze de excluderea din domeniul de aplicare al Legii nr.114/2012 nu se consultă cu autoritățile în privința măsurii în care activitățile lor intră în domeniul de aplicare al Legii nr. 114/2012 sau sunt excluse din acesta, ci se bazează pe propriile evaluări. S-ar putea ca anumite excluderi să fi fost utilizate de prestatorii de servicii de plată pentru a-și modifica modelele de afaceri astfel încât activitățile de plată pe care le oferă să nu intre în domeniul de aplicare al legii menționate. Aceasta poate conduce la creșterea riscurilor pentru utilizatorii serviciilor de plată și la condiții divergente pentru prestatorii de servicii de plată la nivelul local. Prin urmare, prestatorii de servicii de plată vor trebui să notifice anumite activități Băncii Naționale, pentru a asigura o interpretare omogenă a normelor la nivelul pieței interne. Este important ca potențialii prestatori de servicii de plată să își notifice intenția de a presta servicii în cadrul unei rețele limitate, inclusiv dacă volumul operațiunilor de plată depășește un anumit prag. Banca Națională în calitate de autoritate de licențiere, supraveghere și reglementare ar trebui să examineze cazul și să ia o decizie motivată pe baza criteriilor stabilite de norme în vigoare prin care să stabilească dacă activitățile în cauză pot fi considerate activități supuse licențierii sau se încadrează în excepțiile prevăzute de lege.

- *Articolul 3:* A fost reînnoit cadrul de noțiuni utilizate pentru a clarifica termenii noi incluși prin reglementările noi.

- *Articolul 4:* S-a suplinit lista activităților ce intră sub incidența legii cu încă 2 domenii: serviciile de inițiere a plății, serviciul de informare cu privire la conturi. Totodată, în vederea transpunerii fidele a prevederilor Directivei (UE) 2015/2366, a fost exclus serviciul ce ține de ”executarea operațiunilor de plată în cazul în care consimțământul plătitorului pentru executarea operațiunii de

<sup>1</sup> Art. 2 alin.(2) pct. 16) - operațiunilor de procesare a plăților prin sistemele (platformele) electronice de management, efectuate către operatorul de transport de către solicitantul serviciilor de transport rutier în regim de taxi pentru achitarea costului cursei efectuate.

plată este exprimat prin intermediul oricăror dispozitive de comunicație electronică [...]”, care se încadrează, de fapt, în serviciile enumerate la art. 4, în calitate de parte a operațiunii de plată. Această modificare vine să aducă claritate în partea ce ține de modalitatea de prestare a serviciilor și serviciul prestat de facto, în cadrul serviciului stipulat la art. 4 alin (1) pct. 7) se crea confuzia că un prestator care deține licență pentru prestarea acestui serviciu poate executa orice operațiuni de plată atât timp cât acestea erau realizate prin dispozitive de comunicație electronică, fapt ce nu intra în scopul autorului la momentul elaborării acestei prevederi. Dispozițiile finale ale legii conțin prevederi suficiente pentru a asigura tranziția prestatorilor care dețin licență pentru acest serviciu la un nou tip de licență fără costuri pentru reperfectare. Banca Națională va acorda suportul necesar, conform atribuțiilor, pentru a reîncadra activitatea acestora în serviciile de plată existente la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

- *Articolul 8, 77, 89*: S-au operat modificări pentru a acorda posibilitatea de emitere și distribuire a monedei electronice contra valutei străine, în timp ce răscumpărarea către rezidenți va fi posibilă doar contra lei moldovenești. S-au introdus prevederi necesare pentru a proteja emitenții de monedă electronică de riscul valutar și pentru a nu admite introducerea necontrolată a valutelor străine în economia Republicii Moldova.

- *Articolul 14*: Au fost incluse condiții suplimentare pentru autorizarea/înregistrarea prestatorilor noilor servicii: de inițiere a plății și de informare cu privire la conturi, printr-o asigurare de răspundere civilă profesională sau o garanție similară (înregistrarea prestării serviciilor de plată se referă la persoanele care intenționează să presteze doar servicii de informare cu privire la conturi). Această cerință este importantă pentru ca aceștia să își poată îndeplini obligațiile aferente activităților lor, astfel aceștia fiind pasibili de răspundere civilă în cazurile în care nu își realizează corespunzător obligațiile. O asemenea cerință prudențială este necesară pentru a asigura derularea proceselor la un nivel profesional și fără riscuri pentru utilizatori.

- *Articolul 16<sup>1</sup>, 16<sup>2</sup>*: A fost completat cadrul normativ existent cu prevederile necesare cu privire la implementarea continuă a criteriului „potrivit și adecvat” la evaluarea potențialilor acționari participațiunilor calificate în capitalul unei societăți de plată.

- *Articolul 23<sup>1</sup>*: Articolul respectiv prevede anumite scutiri pentru persoanele care prestează doar serviciul de informare cu privire la conturi, reieșind din specificul activității acestora nu ar fi oportun să se aplice toate normele similar celorlalți prestatori.

- *Articolele 32<sup>1</sup>, 32<sup>2</sup>*: A fost completat cadrul normativ existent cu prevederile necesare (alineatele (4) ale ambelor articole) pentru a asigura continuitatea evaluării riscurilor și raportării incidentelor și pentru a preciza atribuția BNM în calitate de autoritate de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată și atribuția asigurării bunei funcționări a sistemului de plăți din Republica Moldova.

- *Articolul 32<sup>3</sup>*: Accesul la sisteme de plată este esențial pentru activitatea prestatorilor de servicii de plată. Prevederile prezentului articol se referă la accesul nediscriminatoriu a prestatorilor la sistemele de plată existente pentru a le oferi posibilitatea de a-și realiza activitatea fără restricții arbitrare și nejustificate. Este important de a privi accesul nediscriminatoriu ca un drept care poate fi limitat în condițiile legii pentru a asigura buna funcționare a sistemelor de importanță sistemică.

- *Articolul 32<sup>4</sup>*: Activitatea societăților de plată este strâns legată de conturile de plăți ale utilizatorilor administrate de către bănci, astfel pentru a asigura o conlucrare productivă între aceste entități este necesar ca societăților de plată să li s-a se asigure prin lege dreptul de a accesa fără restricții nejustificate conturile utilizatorilor administrate de către bănci.

- *Articolul 38 , 38<sup>2</sup>*: Prevederile noi sunt destinate noilor subiecți și obligațiilor acestora față de utilizatori și față de prestatorii care oferă serviciile de administrare cont pentru derularea corectă a tuturor proceselor și pentru informarea corespunzătoare a subiecților implicați.

- *Articolul 52<sup>1</sup> – 52<sup>4</sup>*: Normele propuse reprezintă un răspuns la anumite probleme de securitate și aspecte legate de autentificare, și de accesul la conturi de plăți în situații specifice, totodată se optimizează cadrul legal pentru a încadra noii prestatori în domeniul de aplicare a prevederilor legii. Partea ce ține de autentificare este extrem de importantă pentru că aceasta atrage după sine răspunderea părților în privința operațiunilor neautorizate.

- *Articolul 53*: A fost completat cadrul normativ existent cu prevederile privind accesul prestatorilor de servicii de plată la conturile de plăți.

- *Articolul 56, 57*: Articolele au fost ajustate la noile condiții de notificare cu includerea prevederilor ce țin de activitatea noilor prestatori de servicii de inițiere a plății.

- *Articolul 58*: Modificările propuse vor optimiza și vor armoniza și mai mult normele în materie de răspundere în cazul operațiunilor neautorizate, asigurând o protecție sporită a intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată. Cu excepția cazurilor de fraudă și de neglijență gravă, suma maximă pe care un utilizator de servicii de plată ar putea fi obligat să o plătească în cazul unei operațiuni de plată neautorizate va fi redusă de la valoarea de 2500 lei la cel mult 500 lei. Vechea directivă (Directiva 2007/64/CE) care a fost transpusă în Legislația RM prevedea un quantum de maxim 150 EUR, directiva în vigoare (Directiva (UE) 2015/2366) prevede un quantum de maxim 50 EUR pentru statele și cetățenii UE, însă acest quantum se dovedește a fi totuși prea mare pentru cetățenii Republicii Moldova, astfel se creează necesitatea de a ajusta acesta la capacitățile economice a populației și suma de 500 lei este considerată a fi una potrivită pentru a garanta echitabil răspunderea. Se clarifică de asemenea faptul că plățile întârziate nu vor declanșa neapărat o rambursare.

- *Articolul 68*: Acest articol se propune a fi abrogat întrucât prevederile acestuia dublează normele generale existente deja în lege (pe partea ce ține de transparența condițiilor și cerințele de informare privind serviciile de plată care se regăsesc în Capitolul IV al Legii nr. 114/2012).

- *Capitolul V, Secțiunea a 4-a*: Prevederile acestei secțiuni au fost ajustate la noile rigori internaționale și locale, se propun precizări pentru a spori și pentru a optimiza răspunderea și efectele normelor pentru a cuprinde maxim posibil situațiile întâlnite în practica prestării serviciilor de plată. Este indispensabil ca fiecare subiect să cunoască limitele răspunderii sale pentru partea de operațiune ce îi este încredințată. În contextul apariției noilor reglementări pentru prestatorii de servicii de inițiere a plății, este necesar de a include prevederi care ar reglementa și răspunderea acestora.

- *Articolul 102*: Prelucrarea datelor cu caracter personal este o preocupare mondială care nu poate fi neglijată nici în Republica Moldova, se propune includerea unor ajustări a cadrului normativ existent spre a respecta spiritul reglementărilor naționale și internaționale în materie de protecție a datelor cu caracter personal spre a evita încălcarea drepturilor utilizatorilor și prestatorilor în același timp.

- *Articolul 103, 103<sup>1</sup>*: Prevederile acestor articole vin să aducă claritate în partea ce ține de protejarea secretului profesional reglementând mai detaliat condițiile furnizării informației ce constituie secret profesional.

- *Pe tot conținutul legii*: Se propun ajustări, modificări, supliniri a cadrului normativ existent în contextul includerii sub imperiul Legii nr. 114/2012 a prestatorilor de servicii de inițiere a plății și a prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi.

Acești participanți la piață nu sunt reglementați de legea actuală în măsura în care nu dispun, în niciun moment, de fondurile plătitorului sau ale beneficiarului plății. Faptul că acești prestatori terți nu fac actualmente obiectul reglementării, cel puțin în anumite state europene, a dat naștere la preocupări în materie de securitate, de protecție a datelor și de răspundere, în pofida potențialelor beneficii ale acestor servicii și prestatori de servicii. Proiectul adaugă prestatorii de servicii terți, în special pe cei care oferă servicii de inițiere a plății bazate pe servicii bancare online, în domeniul de aplicare al Legii nr. 114/2012. Acest lucru ar trebui să stimuleze apariția de noi soluții pentru plăți electronice cu costuri scăzute pe internet, garantând în același timp respectarea unor standarde



adecvate de securitate, protecție a datelor și răspundere. Pentru a avea dreptul să presteze servicii de inițiere a plății, prestatorii terți ar avea obligația de a obține o autorizație. La fel ca în cazul altor prestatori de servicii de plată, aceștia vor fi supuși unor drepturi și obligații armonizate, în particular cerințelor în materie de securitate, condiții de acces la informațiile privind contul de plăți, cerințele în materie de autentificare și rectificarea operațiunilor, precum și o repartizare echilibrată a răspunderii. Noii prestatori de servicii de plată vor beneficia de acest nou regim, indiferent dacă dispun la un moment dat de fondurile plătitorului sau de cele ale beneficiarului plății.

*Codul Contravențional nr. 218/2008*

Modificările propuse la art. 293<sup>2</sup> vin să ajusteze măsurile coercitive existente pentru a putea fi aplicabile și noilor entități precum și pentru respectarea noilor prevederi de către subiecții Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

#### **Fundamentarea economico-financiară**

Implementarea proiectului de lege nu implică careva cheltuieli din bugetul public național.

#### **Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Proiectul este corelat cu prevederile actelor legislative/normative în vigoare, care se află în conexiune, iar modificările și completările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate.

#### **Avizarea și consultarea publică a proiectului**

Potrivit art.32 alin.(1)-(3) și art.34 alin.(1) din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege se remite spre avizare și expertiză instituțiilor de resort, și se supune consultărilor publice.

#### **Constatările expertizei de compatibilitate**

Potrivit art.34 alin.(1) și art.36 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege se remite Centrului de Armonizare a Legislației pentru a fi supusă expertizei de compatibilitate.

#### **Constatările expertizei anticorupție**

Potrivit art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017, proiectul de lege se remite Centrului Național Anticorupție pentru a fi supusă expertizei anticorupție.

#### **Constatările expertizei juridice**

Potrivit art.34 alin.(1) și art.37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege se remite Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice.

#### **Constatările altor expertize**

Conform art. 1 din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.

**Viceprim-ministru,  
Ministru al finanțelor**



**Serghei PUȘCUȚA**

## TABEL DE CONCORDANȚĂ

### la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative

#### 1. Titlul actului Uniunii Europene:

Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE.

#### 2. Titlul de act normativ național:

Proiect de lege privind modificarea și completarea Legii cu privire la serviciile de plată și monedă electronică nr.114 din 18.05.2012.

#### 3. Gradul general de compatibilitate:

**\*Notă:**

- *textul de culoare neagră sunt prevederile Legii 114/2012 în vigoare;*
- *textul de culoarea albastră italic underline marchează prevederi nou introduse conform Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne;*
- *textul de culoare neagră strikethrough sunt prevederile Legii 114/2012 în vigoare care urmează a fi excluse ca urmare a proiectului de modificarea și completarea.*

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4	5	6	7	8	9
<b>TITLUL I</b> <b>OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII</b>					
<b>Articolul 1</b> <b>Obiectul</b> (1) Prezenta directivă stabilește normele în conformitate cu care statele membre disting următoarele categorii de prestatori de servicii de plată:  (a) instituții de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ( <sup>1</sup> ), inclusiv sucursalele acestora, în înțelesul articolului 4 alineatul (1) punctul 17 din regulamentul respectiv în cazul în care astfel de sucursale sunt situate în Uniune, indiferent dacă sediile centrale ale sucursalelor respective sunt situate în Uniune, sau, în conformitate cu articolul 47 din Directiva 2013/36/UE și cu dreptul intern, sunt situate în afara Uniunii;  (b) instituții emitente de monedă electronică în sensul înțelesul articolului 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE inclusiv, în conformitate cu articolul 8 din respectiva directivă și cu dreptul intern, sucursalele acestora, în cazul în care astfel de sucursale sunt	<b>Articolul 5.</b> Prestatorii de servicii de plată  (1) Prezenta lege distinge următoarele categorii de prestatori de servicii de plată:  a) băncile și filialele băncilor din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;  c)societățile emitente de monedă electronică;	Compatibil			

<p>situate în Uniune, iar sediile centrale ale acestora sunt situate în afara Uniunii și, în măsura în care serviciile de plată prestate de respectivele sucursale sunt legate de emiterea de monedă electronică;</p> <p>(c) oficii poștale care efectuează operațiuni de virament care sunt îndreptățite, în temeiul dreptului intern, să presteze servicii de plată;</p> <p>(d) instituții de plată;</p> <p>(e) BCE și băncile centrale naționale, atunci când nu acționează în calitatea lor de autoritate monetară sau de alte autorități publice;</p> <p>(f) statele membre sau autoritățile lor regionale sau locale, atunci când nu acționează în calitatea lor de autorități publice.</p> <p>(2) Prezenta directivă stabilește, de asemenea, norme privind:</p> <p>(a) transparența condițiilor și a cerințelor în materie de informare privind serviciile de plată; și</p> <p>(b) drepturile și obligațiile utilizatorilor serviciilor de plată și, respectiv, ale prestatorilor de servicii de plată în contextul prestării de servicii de plată ca ocupație sau ca activitate comercială obișnuită.</p>	<p>d) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36/2016;</p> <p>b) societățile de plată;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei (în continuare – Banca Națională) – în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică;</p> <p>f) Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor (în continuare – Trezoreria de Stat).</p> <p><b>Articolul 1.</b> Obiectul și scopul legii</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează activitatea prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, condițiile și modul de licențiere a acestora, regimul de transparență a condițiilor de prestare a serviciilor de plată, de emitere și de răscumpărare a monedei electronice, drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată, ale emitenților de monedă electronică în contextul prestării serviciilor cu titlu profesional, drepturile și obligațiile utilizatorilor de servicii, supravegherea prudențială a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică.</p> <p>(2) Prezenta lege are scopul de stabilire a unui cadru legal <del>uniform</del> pentru promovarea activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată, de emitere și de răscumpărare a monedei electronice și pentru protejarea drepturilor și intereselor legitime ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică.</p>				
<p><b>Articolul 2</b> <b>Domeniu de aplicare</b></p> <p>(1) Prezenta directivă se aplică serviciilor de plată prestate în cadrul Uniunii.</p> <p>(2) Titlurile III și IV se aplică operațiunilor de plată în moneda unui stat membru în cazul în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt situați în Uniune, sau în cazul în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiunea de plată este situat în Uniune.</p>	<p><b>Articolul 2.</b> 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 emitere a monedei electronice.</p> <p>-----</p>	<p>Compatibil</p> <p>Norme UE neaplicabile</p>			

<p>(3) Titlul III, cu excepția articolului 45 alineatul (1) litera (b), a articolului 52 punctul 2 litera (e) și a articolului 56 litera (a), precum și titlul IV, cu excepția articolelor 81-86, se aplică operațiunilor de plată într-o monedă care nu este moneda unui stat membru în cazul în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt situați în Uniune, sau în cazul în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiune este situat în Uniune, în legătură cu părțile din operațiunea de plată care sunt efectuate în Uniune.</p> <p>(4) Titlul III, cu excepția articolului 45 alineatul (1) litera (b), a articolului 52 punctul 2 litera (e), a articolului 52 punctul 5 litera (g) și a articolului 56 litera (a), precum și titlul IV, cu excepția articolului 62 alineatele (2) și (4), a articolelor 76,77, 81, a articolului 83 alineatul (1) și a articolelor 89 și 92, se aplică operațiunilor de plată în toate monedele în situația în care doar unul dintre prestatorii de servicii de plată este situat în Uniune, în ceea ce privește părțile din operațiunea de plată care sunt efectuate în Uniune.</p> <p>(5) Statele membre pot excepta instituțiile menționate la articolul 2 alineatul (5) punctele 4-23 din Directiva 2013/36/UE de la aplicarea parțială sau integrală a dispozițiilor prezentei directive.</p>	<p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p>				
<p><b>Articolul 3</b> <b>Excluderi</b> Prezenta directivă nu se aplică:</p> <p>(a) operațiunilor de plată efectuate exclusiv în numerar direct de la plătitor către beneficiarul plății, fără intervenția unui intermediar;</p> <p>(b) operațiunilor de plată efectuate de la plătitor către beneficiarul plății printr-un agent comercial autorizat prin intermediul unui acord să negocieze sau să efectueze vânzări sau achiziții de bunuri sau de servicii doar pe seama plătitorului sau doar pe seama beneficiarului plății;</p>	<p><b>Articolul 2.</b> Domeniul de aplicare a legii (...) (2) <i>Capitolele II, III, IV, V, VI, VIII, IX</i> <del>Prezenta lege</del> nu se aplică:</p> <p>1) operațiunilor de plată efectuate exclusiv în numerar direct de la plătitor către beneficiarul plății, fără intervenția unui intermediar;</p> <p>2) operațiunilor de plată efectuate de la plătitor către beneficiarul plății printr-un reprezentant comercial sau agent comercial împuternicit, prin intermediul unui acord încheiat între reprezentantul comercial sau agentul comercial și plătitorul și/sau beneficiarul plății, să negocieze ori să efectueze vânzări sau achiziții de bunuri ori de servicii în următoarele situații: a) doar în numele plătitorului sau doar al beneficiarului plății, indiferent dacă se află sau nu în posesia fondurilor clienților; sau b) în cazul în care reprezentantul comercial sau agentul comercial împuternicit acționează atât în numele și pe răspunderea plătitorului, cât și în numele și pe răspunderea beneficiarului plății, dacă nu intră în posesia fondurilor clienților sau nu le controlează în niciun moment;”</p>	Compatibil			

<p>(c) transportului fizic de bancnote și de monedă, realizat cu titlu profesional, inclusiv colectarea, procesarea și livrarea acestora;</p> <p>(d) operațiunilor de plată care constau în colectarea și livrarea de numerar, fără caracter profesional, în cadrul unei activități caritabile sau nonprofit;</p> <p>(e) serviciilor în care beneficiarul plății furnizează plătitorului numerar ca parte a unei operațiuni de plată, la cererea expresă a utilizatorului serviciilor de plată imediat înaintea executării unei operațiuni de plată printr-o plată efectuată în vederea achiziționării de bunuri sau servicii;</p> <p>(f) operațiunilor de schimb valutar de tip numerar contra numerar atunci când fondurile nu sunt păstrate într-un cont de plăți;</p> <p>(g) operațiunilor de plată bazate pe oricare dintre următoarele documente, prin care prestatorului de servicii de plată i se solicită să plaseze fonduri la dispoziția beneficiarului plății:</p> <p>(i) cecuri pe suport de hârtie reglementate de Convenția de la Geneva din 19 martie 1931 de stabilire a unei legi uniforme privind cecurile;</p> <p>(ii) cecuri pe suport de hârtie similare celor menționate la punctul (i) și reglementate de dreptul statelor membre care nu sunt părți la Convenția de la Geneva din 19 martie 1931 de stabilire a unei legi uniforme privind cecurile;</p> <p>(iii) polițe pe suport de hârtie în conformitate cu Convenția de la Geneva din 7 iunie 1930 de stabilire a unei legi uniforme privind cambiile și biletele la ordin;</p> <p>(iv) polițe pe suport de hârtie similare celor menționate la punctul (iii) și reglementate de dreptul statelor membre care nu sunt părți la Convenția de la Geneva din 7 iunie 1930 de stabilire a unei legi uniforme privind cambiile și biletele la ordin;</p> <p>(v) vouchere pe suport de hârtie;</p> <p>(vi) cecuri de călătorie pe suport de hârtie;</p> <p>(vii) mandate poștale pe suport de hârtie în conformitate cu definiția Uniunii Poștale Universale;</p> <p>(h) operațiunilor de plată efectuate în cadrul unui sistem de plată sau de decontare a titlurilor de valoare între agenți de compensare, contrapărți centrale, case de compensare și/sau bănci centrale și alți</p>	<p>3) transportului fizic, realizat cu titlu profesional, de bancnote și de monedă, inclusiv colectarea, procesarea și livrarea acestora;</p> <p>4) operațiunilor de plată care constau în colectarea și livrarea de numerar, fără caracter profesional, în cadrul unei activități caritabile sau nonprofit;</p> <p>5) serviciilor în care <del>numerarul este furnizat plătitorului de către beneficiarul plății</del> beneficiarul plății furnizează plătitorului numerar ca parte a unei operațiuni de plată, la cererea expresă a utilizatorului serviciilor de plată, imediat înaintea executării unei operațiuni de plată printr-o plată efectuată în vederea achiziționării de bunuri sau servicii;</p> <p>6) operațiunilor de schimb valutar de tip numerar contra numerar în cazul în care fondurile nu sînt păstrate într-un cont de plăți;</p> <p>7) operațiunilor de plată bazate pe oricare dintre următoarele documente, prin care prestatorului de servicii de plată i se solicită să plaseze fonduri la dispoziția beneficiarului plății:</p> <p>a) cecuri pe suport de hîrtie conform Convenției de la Geneva din 19 martie 1931 de stabilire a unei legi uniforme privind cecurile;</p> <p>b) cecuri pe suport de hîrtie similare cu cele menționate la lit.a) și reglementate de normele de drept ale statelor care nu sînt părți la convenția menționată la lit.a);</p> <p>c) titluri de credit pe suport de hîrtie conform Convenției de la Geneva din 7 iunie 1930, care stabilește o lege uniformă privind cambiile și biletele la ordin;</p> <p>d) titluri de credit pe suport de hîrtie similare cu cele specificate la lit.c) și reglementate de legislația statelor care nu sînt părți la convenția menționată la lit.c);</p> <p>e) vouchere pe suport de hîrtie;</p> <p>f) cecuri de călătorie pe suport de hîrtie;</p> <p>g) mandate poștale pe suport de hîrtie conform definiției Uniunii Poștale Universale;</p> <p>8) operațiunilor de plată efectuate în cadrul unui sistem de plăți sau de decontare a operațiunilor cu valorile mobiliare între agenții de decontare (bănci sau depozitare centrale), între</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>participanți la sistem, pe de o parte, și prestatori de servicii de plată, pe de altă parte, fără a aduce atingere articolului 35;</p> <p>(i) operațiunilor de plată legate de administrarea activelor și a titlurilor, inclusiv a dividendelor, a veniturilor sau a altor sume distribuite, a rambursărilor sau a vânzărilor, efectuate de persoanele menționate la litera (h) sau de societăți de investiții, instituții de credit, organisme de plasament colectiv sau societăți de administrare de portofolii care oferă servicii de investiții și de orice altă entitate autorizată să aibă în custodie instrumente financiare;</p> <p>(j) serviciilor prestate de prestatorii de servicii tehnice, care contribuie la prestarea de servicii de plată, fără ca aceștia să intre în vreun moment în posesia fondurilor de transferat, inclusiv în domeniul procesării și stocării datelor, al serviciilor de încredere și de protecție a vieții private, al autentificării datelor și a entităților, al furnizării de rețele de comunicații și tehnologia informației (IT), al furnizării și întreținerii terminalelor și dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată, cu excepția serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi;</p> <p>(k) serviciilor bazate pe anumite instrumente de plată care pot fi utilizate doar într-un mod limitat, care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:</p> <p>(i) instrumente care îi permit titularului să dobândească bunuri sau servicii doar în incintele emitentului sau în cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist;</p> <p>(ii) instrumente care pot fi utilizate doar pentru dobândirea unei game foarte limitate de bunuri sau servicii;</p>	<p>contrapărțile centrale, casele (sistemele) de compensare (clearing) și/sau Banca Națională a Moldovei și alți participanți la sistem, pe de o parte, și prestatori de servicii de plată, pe de altă parte;</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) ori de societăți de investiții, bănci, organisme de plasament colectiv sau societăți de administrare fiduciară a investițiilor, care oferă servicii de investiții, ori de orice alte organizații împuternicite să aibă în administrare fiduciară instrumente financiare;</p> <p>10) serviciilor oferite de prestatorii de servicii tehnice, care contribuie la prestarea de servicii de plată, fără ca aceștia să intre în <del>orice</del> vreun moment în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate, inclusiv la stocarea și procesarea datelor, servicii fiduciare și de protecție a datelor cu caracter personal, autentificarea datelor și persoanelor, acordarea rețelilor de comunicații și tehnologiilor informaționale, furnizarea și menținerea terminalelor și dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată, <i>cu excepția serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi;</i></p> <p><del>11) serviciilor bazate pe instrumente/dispozitive, inclusiv valorilor monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite pentru a achiziționa bunuri sau servicii doar în localurile folosite de prestatorul serviciilor respective ori, în baza unui contract comercial cu acesta, în cadrul unei rețele limitate de prestatori de servicii, indiferent de locația geografică a acestora, ori pentru o categorie limitată de bunuri sau servicii;</del></p> <p><i>11) serviciilor bazate pe anumite instrumente/dispozitive, inclusiv valorilor monetare stocate pe instrumente preplătite cu scop predeterminat, care pot fi folosite doar într-un mod limitat, care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:</i></p> <p><i>a) îi permit titularului să dobândească bunuri sau servicii cu amănuntul doar în incintele emitentului sau în cadrul unei rețele limitate de comercianți și/sau prestatori de servicii în temeiul unui acord comercial direct cu un emitent profesionist;</i></p> <p><i>b) pot fi utilizate doar pentru dobândirea unei game foarte limitate de bunuri sau servicii care sunt dependente direct din punct de vedere funcțional;</i></p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(iii) instrumente valabile doar într-un singur stat membru, furnizate la solicitarea unei întreprinderi sau a unei entități din sectorul public și reglementate de o autoritate publică națională sau regională în anumite scopuri sociale sau fiscale pentru a dobândi bunuri sau servicii specifice de la furnizori care au un acord comercial cu emitentul;</p> <p>(l) operațiunilor de plată efectuate de către un furnizor de rețele sau servicii de comunicații electronice, furnizate în plus față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețeaua sau la serviciul respectiv:</p> <p>(i) pentru achiziționarea de conținut digital și de servicii de voce, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital și facturate pe factura aferentă; sau</p> <p>(ii) efectuate de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și facturate pe factura aferentă în cadrul unei activități de caritate sau pentru achiziționarea de bilete, cu condiția ca valoarea oricărei operațiuni de plată singulare menționate la punctele (i) și (ii) să nu depășească 50 EUR; și: — valoarea cumulată a operațiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depășească 300 EUR pe lună; sau — în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 300 EUR pe lună;</p> <p>(m) operațiunilor de plată efectuate între prestatori de servicii de plată, agenți sau sucursale ale acestora în nume propriu;</p>	<p><i>Instrumentele precizate la lit.a) și b) includ card-urile emise de un comerciant, card-urile de combustibil, card-urile de membru, card-urile pentru transportul public, tichetele de parcare, tichetele de masă în măsura în care nu îndeplinesc condițiile de la art.2 alin.(2) pct.11) lit.c).</i></p> <p><i>c) sunt valabile doar în Republica Moldova, furnizate la solicitarea unei întreprinderi sau a unei entități din sectorul public și reglementate de o autoritate publică în anumite scopuri sociale sau fiscale pentru a dobândi bunuri sau servicii specifice de la furnizori care au un acord comercial cu emitentul;</i></p> <p><i>12) operațiunilor de plată efectuate de către un furnizor de rețele sau servicii de comunicații electronice, furnizate în plus față de serviciile de comunicații electronice pentru un abonat la rețeaua sau la serviciul respectiv:</i></p> <p><i>a) pentru achiziționarea de conținut digital și de servicii de voce, indiferent de dispozitivul utilizat pentru achiziționarea sau consumarea conținutului digital și facturate pe factura aferentă; sau</i></p> <p><i>b) efectuate de pe un dispozitiv electronic sau prin intermediul acestuia și facturate pe factura aferentă în cadrul unei activități de caritate sau pentru achiziționarea de bilete, cu condiția ca valoarea oricărei operațiuni de plată singulare menționate la lit. a) și b) să nu depășească 1000 de lei; și:</i> — <i>valoarea cumulată a operațiunilor de plată pentru un abonat individual să nu depășească 6000 de lei pe lună; sau</i> — <i>în cazul în care un abonat își prefinanțează contul deschis la furnizorul de rețele sau servicii de comunicații electronice, valoarea cumulată a operațiunilor de plată să nu depășească 6000 de lei pe lună;</i></p> <p><i>12) operațiunilor de plată executate prin intermediul oricărui dispozitiv de comunicații electronice, digital sau informatic, în cazul în care bunurile sau serviciile achiziționate sînt livrate și urmează să fie folosite prin intermediul unui dispozitiv de comunicații electronice, digital sau informatic (ziare electronice, muzică, tonuri de așteptare etc.), unde operatorul poate aduce o valoare intrinsecă acestor bunuri și servicii sub formă de acces, distribuție și de căutare, cu condiția ca operatorul de servicii de comunicații electronice, digitale sau informatice să nu acționeze doar ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor;</i></p> <p><i>13) operațiunilor de plată efectuate între prestatorii de servicii de plată, inclusiv agenții de plată sau sucursalele acestora, în nume propriu;</i></p>				
---	--	--	--	--	--

<p>(n) operațiunilor de plată și serviciilor conexe efectuate între o întreprindere-mamă și filiala sa sau între filialele aceleiași întreprinderi-mamă, fără intervenția în calitate de intermediar a unui alt prestator de servicii de plată decât o întreprindere care aparține aceluiași grup;</p> <p>(o) serviciilor de retragere de numerar oferite de prestatori prin intermediul bancomatelor, acționând pe seama unuia sau al mai multor emitenți de carduri, care nu sunt parte la contractul-cadru cu clientul care retrage banii dintr-un cont de plăți, cu condiția ca prestatorii respectivi să nu efectueze alte servicii de plată decât cele menționate în anexa I. Cu toate acestea, clientului i se pun la dispoziție informații privind orice comisioane de retragere menționate la articolele 45, 48, 49 și 59 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului la sfârșitul operațiunii, după retragere.</p>	<p>14) operațiunilor de plată și serviciilor conexe efectuate între o întreprindere dominantă și o întreprindere dependentă a acesteia sau între întreprinderile dependente ale aceleiași întreprinderi dominante, fără intervenția, în calitate de intermediar, a unui prestator de servicii de plată altul decât o întreprindere care aparține aceluiași grup;</p> <p>15) serviciilor de retragere de numerar prin intermediul bancomatelor unui automat bancar, oferite de prestatori acționând în numele unuia sau al mai multor emitenți de carduri și care nu sînt parte la contractul-cadru cu clientul care retrage banii dintr-un cont de plăți, cu condiția ca acești prestatori să nu asigure alte servicii de plată dintre cele enumerate la art.4 alin.(1). <i>Cu toate acestea, clientului i se pun la dispoziție informații privind orice comisioane de retragere menționate la art.35, 38, 39 și 40 înainte de efectuarea retragerii, precum și la primirea numerarului la sfârșitul operațiunii, după retragere.</i></p> <p><del>16) operațiunilor de procesare a plăților prin sistemele (platformele) electronice de management, efectuate către operatorul de transport de către solicitantul serviciilor de transport rutier în regim de taxi pentru achitarea costului cursei efectuate.</del></p>				
<p><b>Articolul 4</b> <b>Definiții</b> În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „stat membru de origine” înseamnă: (a) fie statul membru în care se află sediul social al prestatorului de servicii de plată; (b) fie, în cazul în care, în conformitate cu dreptul intern, prestatorul de servicii de plată nu are sediu social, statul membru în care se află sediul central al acestuia;</p> <p>2. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru, altul decât statul membru de origine, în care un prestator de servicii de plată are un agent sau o sucursală sau în care prestează servicii de plată;</p> <p>3. „serviciu de plată” înseamnă oricare dintre activitățile comerciale enumerate în anexa I;</p>	<p><b>Articolul 3.</b> Noțiuni principale</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică:</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p><b>Articolul 4.</b> Servicii de plată (1) Servicii de plată se consideră oricare din următoarele activități: 1) <del>serviciu legat de servicii care permit</del> depunerea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți; 2) <del>serviciu legat de servicii care permit</del> retragerile de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;</p>	Compatibil			



<p>4. „instituție de plată” înseamnă persoana juridică autorizată, în conformitate cu articolul 11, să furnizeze și să presteze servicii de plată în întreaga Uniune;</p> <p>5. „operațiune de plată” înseamnă acțiunea, inițiată de plătitor sau în numele acestuia ori de beneficiarul plății, de a plasa, transfera sau retrage fonduri, indiferent de eventualele obligații subiacente existente între plătitor și beneficiarul plății;</p> <p>6. „operațiune de plată la distanță” înseamnă o operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanță;</p> <p>7. „sistem de plată” înseamnă un sistem de transfer de fonduri, reglementat de prevederi formale și standardizate și de norme</p>	<p>3) executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferul de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată:</p> <p>a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare;</p> <p>b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător;</p> <p>c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;</p> <p>4) 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>a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare;</p> <p>b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător;</p> <p>c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate;</p> <p><del>5) emiterea și/sau acceptarea cardurilor de plată și a altor instrumente de plată;</del></p> <p>5) emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată;</p> <p>6) remiterea de bani;</p> <p><del>7) executarea operațiunilor de plată în cazul în care consimțămîntul plătitorului pentru executarea unei operațiuni de plată este exprimat prin intermediul oricăror dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash in), și în cazul în care plata este efectuată către operatorul sistemului sau al rețelei informatice sau de comunicație electronică ce acționează exclusiv ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor.</del></p> <p>8) servicii de inițiere a plății;</p> <p>9) servicii de informare cu privire la conturi.</p> <p>societate de plată – societate comercială, alta decît banca, furnizorul de servicii poștale sau societatea emitentă de monedă electronică, ce deține licență, în conformitate cu prezenta lege, pentru prestarea serviciilor de plată;</p> <p>operațiune de plată – acțiune, inițiată de plătitor sau în numele acestuia ori de beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri, indiferent de alte obligații existente între plătitor și beneficiarul plății;</p> <p><i>operațiune de plată la distanță - operațiune de plată inițiată prin intermediul internetului sau prin intermediul unui dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicarea la distanță;</i></p>				
---	--	--	--	--	--

<p>comune pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;</p> <p>8. „plătitor” înseamnă persoana fizică sau juridică care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată din acel cont de plăți sau, în cazul în care nu există un cont de plăți, persoana fizică sau juridică care emite un ordin de plată;</p> <p>9. „beneficiar al plății” înseamnă persoana fizică sau juridică care este destinatarul vizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;</p> <p>10. „utilizator al serviciilor de plată” înseamnă persoana fizică sau juridică care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități;</p> <p>11. „prestator de servicii de plată” înseamnă o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) sau o persoană fizică sau juridică care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 32 sau 33;</p> <p>12. „cont de plăți” înseamnă un cont deținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, care este folosit pentru executarea operațiunilor de plată;</p> <p>13. „ordin de plată” înseamnă o dispoziție a unui plătitor sau a unui beneficiar al plății către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată;</p> <p>14. „instrument de plată” înseamnă un dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) și/sau orice set de proceduri convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și folosit pentru a iniția un ordin de plată;</p>	<p>sistem de plăți – 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>plătitor – persoană care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți sau persoană care dă un ordin de plată în cazul în care nu există un cont de plăți;</p> <p>beneficiar al plății – persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată;</p> <p>utilizator al serviciilor de plată – persoană care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități; persoană care este deținător al monedei electronice;</p> <p><b>Articolul 5. Prestatorii de servicii de plată</b>  (1) Prezenta lege distinge următoarele categorii de prestatori de servicii de plată:  a) băncile și filialele băncilor din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;  b) societățile de plată;  c) societățile emitente de monedă electronică;  d) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36/2016;  e) Banca Națională a Moldovei (în continuare – Banca Națională) – în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică;  f) Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor (în continuare – Trezoreria de Stat).</p> <p>cont de plăți – cont deținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, folosit pentru executarea operațiunilor de plată;</p> <p>ordin de plată – dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;</p> <p>instrument de plată – dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) (cardul de plată, telefon mobil etc.) și/sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau funcționale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>15. „serviciu de inițiere a plății” înseamnă un serviciu de inițiere a unui ordin de plată la cererea utilizatorului serviciilor de plată cu privire la un cont de plăți deținut la un alt prestator de servicii de plată;</p> <p>16. „serviciu de informare cu privire la conturi” înseamnă un serviciu online care furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe conturi de plăți deținute de utilizatorul serviciilor de plată fie la un alt prestator de servicii de plată, fie la mai mulți prestatori de servicii de plată;</p> <p>17. „prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont” înseamnă un prestator de servicii de plată care furnizează și administrează un cont de plăți pentru un plătitor;</p> <p>18. „prestator de servicii de inițiere a plății” înseamnă un prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile menționate la punctul 7 din anexa I;</p> <p>19. „prestator de servicii de informare cu privire la conturi” înseamnă un prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile menționate la punctul 8 din anexa I;</p> <p>20. „consumator” înseamnă persoana fizică care, în cadrul contractelor de servicii reglementate de prezenta directivă, acționează în alte scopuri decât cele legate de activitatea sa comercială, de afaceri sau profesională;</p> <p>21. „contract-cadru” înseamnă un contract de servicii de plată care reglementează executarea, în viitor, a unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația și condițiile de constituire a unui cont de plăți;</p> <p>22. „remitere de bani” înseamnă un serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la un plătitor, fără crearea unui cont de plăți în numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă echivalentă unui beneficiar al plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează pe seama beneficiarului plății și/sau în cadrul căruia aceste fonduri sunt primite pe seama beneficiarului plății și sunt puse la dispoziția acestuia;</p> <p>23. „debitare directă” înseamnă un serviciu de plată pentru debitarea contului de plăți al plătitorului, în cazul în care o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de plătitor către beneficiarul plății, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată al plătitorului;</p>	<p>servicii de plată și folosite de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată;</p> <p><i>serviciu de inițiere a plății – serviciu de inițiere a unui ordin de plată la cererea utilizatorului serviciilor de plată cu privire la un cont de plăți deținut la un alt prestator de servicii de plată;</i></p> <p><i>serviciu de informare cu privire la conturi – serviciu online care furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe conturi de plăți deținute de utilizatorul serviciilor de plată fie la un alt prestator de servicii de plată, fie la mai mulți prestatori de servicii de plată;</i></p> <p><i>prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont – prestator de servicii de plată care furnizează și administrează un cont de plăți pentru un plătitor;</i></p> <p><i>prestator de servicii de inițiere a plății – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile menționate la art.4 alin.(1) pct. 8);</i></p> <p><i>prestator de servicii de informare cu privire la conturi – prestator de servicii de plată care desfășoară activitățile menționate la art.4 alin.(1) pct. 9);</i></p> <p>consumator – persoană fizică care, în cadrul contractelor de servicii de plată, acționează în scopuri altele decât cele legate de activitatea de întreprinzător sau profesională;</p> <p>contract-cadru – contract de servicii de plată care reglementează executarea unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația și condițiile privind constituirea și utilizarea unui cont de plăți sau a unui instrument de plată specific;</p> <p>remitere de bani – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la plătitor fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă corespunzătoare beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății, și/sau în cadrul căruia fondurile sînt primite în numele beneficiarului plății și sînt puse la dispoziția acestuia;</p> <p>debitare directă – serviciu de plată (instrument de plată) pentru debitarea contului de plăți al plătitorului în cazul în care o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>24. „transfer-credit” înseamnă un serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul de servicii de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;</p> <p>25. „fonduri” înseamnă bancnote și monede, bani scripturali sau monedă electronică, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 2 din Directiva 2009/110/CE;</p> <p>26. „data valutei” înseamnă data de referință folosită de un prestator de servicii de plată pentru a calcula dobânda pentru fondurile debitate dintr-un cont de plăți sau creditate într-un astfel de cont;</p> <p>27. „curs de schimb de referință” înseamnă cursul de schimb care este folosit ca bază de calcul pentru schimburile valutare și care este pus la dispoziție de prestatorul de servicii de plată sau provine dintr-o sursă publică;</p> <p>28. „rata dobânzii de referință” înseamnă rata dobânzii care este folosită ca bază de calcul pentru dobânzile ce urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică, care poate fi verificată de ambele părți ale unui contract de servicii de plată;</p> <p>29. „autentificare” înseamnă o procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice identitatea unui utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului;</p> <p>30. „autentificarea strictă a clienților” înseamnă o autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, în sensul că neîndeplinirea unui element nu compromite fiabilitatea celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;</p>	<p>consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului;</p> <p>transfer de credit – serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;</p> <p>fonduri – bancnote și monede, mijloace bănești în cont și monedă electronică;</p> <p>dată a valutei – dată de referință folosită de un prestator de servicii de plată pentru a debita sau a credita fondurile dintr-un/într-un cont de plăți în cazul în care la contul de plăți nu se calculează dobândă; dată de referință pentru calcularea dobânzii aferente fondurilor debitate dintr-un sau creditate într-un cont de plăți; în cazul remiterilor de bani – dată la care fondurile sînt disponibile beneficiarului;</p> <p>curs valutar de referință – curs valutar folosit ca bază de calcul pentru schimburile valutare și care este furnizat de prestatorul de servicii de plată sau provine dintr-o sursă publică (<del>cursul oficial al leului moldovenesc sau cursul valutar al băncii atît timp cît acesta provine dintr-o sursă publică</del>);</p> <p>rată a dobânzii de referință – rată a dobânzii folosită ca bază de calcul pentru determinarea dobînzilor, care urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de ambele părți ale unui contract de servicii de plată;</p> <p>autentificare – procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice <del>utilizarea unui instrument de plată specific, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia</del> identitatea unui utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit instrument de plată, inclusiv utilizarea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului;</p> <p><i>autentificarea strictă a clienților - autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea</i></p>				
--	--	--	--	--	--

<p>31. „elemente de securitate personalizate” înseamnă caracteristici personalizate furnizate de prestatorul de servicii de plată unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;</p> <p>32. „date sensibile privind plățile” înseamnă 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 și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile;</p> <p>33. „cod unic de identificare” înseamnă combinația de litere, cifre sau simboluri comunicată utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată, care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scopul identificării fără ambiguitate a altui utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului de plăți al celui alt utilizator al serviciilor de plată pentru o operațiune de plată;</p> <p>34. „mijloace de comunicare la distanță” înseamnă o metodă care, fără prezența fizică simultană a prestatorului de servicii de plată și a utilizatorului serviciilor de plată, poate fi folosită pentru încheierea unui contract de servicii de plată;</p> <p>35. „suport durabil” înseamnă orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plată să stocheze informații adresate personal respectivului utilizator al serviciilor de plată, într-un mod accesibil pentru referințe ulterioare pentru o perioadă de timp adecvată în vederea informării, și care permite reproducerea neschimbată a informațiilor stocate;</p> <p>36. „microîntreprindere” înseamnă o întreprindere care, la momentul încheierii contractului de servicii de plată, este o întreprindere astfel cum este definită la articolul 1 și la articolul 2 alineatele (1) și (3) din anexa la Recomandarea 2003/361/CE;</p> <p>37. „zi lucrătoare” înseamnă o zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată este deschis în măsura necesară executării unei operațiuni de plată;</p> <p>38. „agent” înseamnă o persoană fizică sau juridică care furnizează servicii de plată pe seama unei instituții de plată;</p>	<p><i>fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare; elemente de securitate personalizate - caracteristici personalizate furnizate de prestatorul de servicii de plată unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;</i></p> <p><i>elemente de securitate personalizate - caracteristici personalizate furnizate de prestatorul de servicii de plată unui utilizator al serviciilor de plată în scopul autentificării;</i></p> <p>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 și numărul de cont nu constituie date sensibile privind plățile;</p> <p>cod unic de identificare – combinație de litere, cifre ori simboluri <del>specificate</del> comunicate utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată (codul IBAN, codul BIC, numărul cardului etc.) și care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scop de identificare, fără ambiguitate, a altui utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului său de plăți pentru o operațiune de plată;</p> <p>mijloace de comunicare la distanță – mijloace care pot fi folosite pentru încheierea unui contract de servicii de plată fără prezența fizică simultană a prestatorului și a utilizatorului serviciilor de plată;</p> <p>suport durabil – instrument (suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, pagini de internet etc.) care permite utilizatorului de servicii de plată să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate;</p> <p>-----</p> <p>zi lucrătoare – zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitatea necesară pentru executarea operațiunii de plată.</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>39. „sucursală” înseamnă un punct de lucru, diferit de sediul central, care constituie o parte a instituției de plată, care nu are personalitate juridică și care efectuează direct, integral sau parțial, operațiunile inerente activității unei instituții de plată; toate punctele de lucru constituite în același stat membru de o instituție de plată al cărei sediu central este în alt stat membru sunt considerate ca fiind o singură sucursală;</p> <p>40. „grup” înseamnă un grup de întreprinderi care sunt legate între ele printr-o relație menționată la articolul 22 alineatele (1), (2) sau (7) din Directiva 2013/34/UE sau de întreprinderi astfel cum sunt definite la articolele 4, 5, 6 și 7 din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei ( <sup>2</sup> ), care sunt legate între ele printr-o relație menționată la articolul 10 alineatul (1) sau la articolul 113 alineatul (6) sau alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>41. „rețea de comunicații electronice” înseamnă o rețea astfel cum este definită la articolul 2 litera (a) din Directiva 2002/21/CE a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>3</sup> );</p> <p>42. „serviciu de comunicații electronice” înseamnă un serviciu astfel cum este definit la articolul 2 litera (c) din Directiva 2002/21/CE;</p> <p>43. „conținut digital” înseamnă bunuri sau servicii care sunt produse și furnizate în format digital, a căror utilizare sau consum este restricționat la un dispozitiv tehnic și care nu includ în niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor și serviciilor fizice;</p> <p>44. „acceptarea operațiunilor de plată” înseamnă un serviciu de plată prestat de un prestator de servicii de plată care încheie un contract cu un beneficiar al plății, conform căruia acceptă și prelucrează operațiuni de plată, ceea ce duce la transferul fondurilor către beneficiarul plății;</p> <p>45. „emiterea de instrumente de plată” înseamnă un serviciu de plată efectuat de un prestator de servicii de plată contractat să furnizeze plătitorului un instrument de plată pentru a iniția și a prelucra operațiunile de plată ale plătitorului;</p> <p>46. „fonduri proprii” înseamnă fonduri astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în care cel puțin 75 % din fondurile proprii de nivel 1 este</p>	<p>agent – persoană fizică sau juridică care furnizează servicii de plată în numele și pe contul unei societăți de plată (agent de plată); persoană juridică care distribuie sau răscumpără monedă electronică în numele și pe contul unei societăți emitente de monedă electronică (agent al societății emitente de monedă electronică);</p> <p>sucursală – subdiviziune separată a societății de plată sau un punct de lucru, altul decât sediul acesteia, dependent(ă) juridic de societatea de plată și care efectuează direct toate sau unele din activitățile unei societăți de plată;</p> <p><i>grup – un grup de întreprinderi care sunt legate între ele prin relații de control sau oricare dintre următoarele relații:</i></p> <p><i>a) au o bază comună de gestionare, în temeiul unui contract încheiat cu una dintre întreprinderi sau în temeiul actului constitutiv sau statutului acestor întreprinderi;</i></p> <p><i>b) au organele de administrație, de conducere sau de supraveghere formate în majoritate din aceleași persoane, care sunt în funcție în cursul exercițiului financiar și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate;</i></p> <p><i>rețea de comunicații electronice – este o rețea astfel cum este definită conform Legii comunicațiilor electronice nr. 241-XVI/2007;</i></p> <p><i>serviciu de comunicații electronice – un serviciu astfel cum este definit conform Legii comunicațiilor electronice nr. 241-XVI/2007;</i></p> <p><i>conținut digital - bunuri sau servicii care sunt produse și furnizate în format digital, a căror utilizare sau consum se realizează doar printr-un dispozitiv tehnic și care nu includ în niciun fel utilizarea sau consumul bunurilor și serviciilor fizice;</i></p> <p><i>acceptarea operațiunilor de plată - serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu beneficiarul plății, acceptă și prelucrează operațiuni de plată în scopul transferării fondurilor către beneficiarul plății;</i></p> <p><i>emiterea de instrumente de plată - serviciu de plată prin care un prestator de servicii de plată, în baza unui contract încheiat cu plătitorul, îi furnizează un instrument de plată prin care se inițiază și prelucrează operațiunile de plată ale plătitorului;</i></p>				
---	--	--	--	--	--

<p>materializat sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum este menționat la articolul 50 din respectivul regulament, iar fondurile proprii de nivel 2 sunt egale sau mai mici decât o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p> <p>47. „marcă de plată” înseamnă orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinație a acestora în formă materială sau digitală, capabilă să desemneze schema de plată cu cardul în care sunt efectuate operațiunile de plată cu cardul;</p> <p>48. „coetichetare (<i>co-badging</i>)” înseamnă includerea a două sau a mai multor mărci de plată sau aplicații de plată ale aceleiași mărci de plată pe același instrument de plată.</p>	<p>capital reglementat – indicator prin care este stabilită valoarea minimă a capitalului propriu pe care societatea de plată/societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale trebuie să-l mențină pe parcursul desfășurării activității sale, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise întru executarea acesteia;</p> <p><i>marcă de plată - orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinație a acestora în formă materială sau digitală, care are capacitatea să indice schema de plată cu cardul în care sunt efectuate operațiunile de plată cu cardul;</i></p> <p>-----</p>			<p>Noțiunea respectivă urmează a fi preluată în actele secundare ale BNM.</p>	
<p><b>TITLUL II</b></p> <p><b>PRESTATORI DE SERVICII DE PLATĂ</b></p>					
<p><b>CAPITOLUL I</b></p> <p><b>Instituții de plată</b></p>	<p><b>CAPITOLUL I</b></p> <p>Autorizarea și supravegherea instituțiilor de plată</p>				
<p>Secțiunea 1</p> <p><b>Dispoziții generale</b></p>					
<p><b>Articolul 5</b></p> <p><b>Cererile de autorizare</b></p> <p>(1) Obținerea unei autorizații în calitate de instituție de plată este condiționată de transmiterea către autoritățile competente ale statului membru de origine a unei cereri însoțite de următoarele:</p> <p>(a) un program al operațiunilor care să indice în special tipul de servicii de plată preconizate;</p> <p>(b) un plan de afaceri care include un buget estimativ privind primele trei exerciții financiare, care să demonstreze că solicitantul poate folosi sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale necesare pentru buna sa funcționare;</p>	<p><b>Articolul 14. Declarația pentru eliberarea licenței</b> <del>Solicitarea eliberării licenței</del></p> <p>(1) În scop de obținere a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată, persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată (solicitant) depune o <del>declarație cerere</del> la Banca Națională. Modul de prezentare a <del>declarației cererii</del>, a documentelor și a informațiilor referitoare la solicitant este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(2) La <del>declarație cerere</del> se anexează următoarele documente și informații referitoare la solicitant:</p> <p><i>5<sup>1</sup>) un program de activitate care să indice în special tipul de servicii de plată preconizate a fi prestate;</i></p> <p><i>6) planul de afaceri care să demonstreze că solicitantul poate folosi sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale necesare pentru buna sa funcționare și care include bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfășurarea activității;</i></p> <p><del>6) planul de afaceri care include cel puțin descrierea detaliată a tipurilor de servicii preconizate a fi prestate, identificarea riscurilor la care se expune sau poate fi expusă societatea de plată</del></p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(c) dovezi care să demonstreze că instituția de plată deține capitalul inițial prevăzut la articolul 7;</p> <p>(d) în cazul instituțiilor de plată menționate la articolul 10 alineatul (1), o descriere a măsurilor întreprinse în vederea protejării fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată în conformitate cu articolul 10;</p> <p>(e) o descriere a sistemului de conducere a întreprinderii și a mecanismelor de control intern, inclusiv a procedurilor administrative, de gestionare a riscurilor și a procedurilor contabile ale solicitantului, care să demonstreze că sistemele de conducere, mecanismele de control și procedurile respective sunt proporționale, justificate, valide și adecvate;</p> <p>(f) o descriere a procedurilor existente 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 instituției de plată prevăzute la articolul 96;</p> <p>(g) o descriere a procesului existent pentru evidența, monitorizarea, supravegherea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile;</p> <p>(h) o descriere a măsurilor de asigurare a continuității activității, care să cuprindă o identificare clară a operațiunilor critice, planuri de</p>	<p><del>(inclusiv sucursalele, agenții de plată, persoanele către care se externalizează operațiunile), bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară, bazat pe calcule realiste, resursele disponibile pentru desfășurarea activității;</del></p> <p>5) descrierea amănunțită a activității solicitantului și rapoartele financiare confirmate de auditul extern pentru ultimii 3 ani de activitate sau pentru perioada existenței societății (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire;</p> <p>3) documentele ce atestă dispunerea capitalului propriu conform art.12. Pentru societatea în proces de constituire se anexează confirmarea băncii privind înregistrarea aporturilor la capital în conturile bancare provizorii;</p> <p>4) declarația privind proveniența mijloacelor din contul cărora sînt făcute aporturile pentru acțiunile subscrise, respectiv, participațiunile, sau din contul cărora acestea sînt achiziționate;</p> <p><i>Conform art. 26 din Lege, este stabilită o modalitate unică de protejare a fondurilor utilizatorilor.</i></p> <p>7) procedurile de desfășurare a activității în calitate de societate de plată, cuprinzînd activitățile solicitantului, ale sucursalelor și agenților de plată ai acestuia, inclusiv:</p> <p>a) structura organelor de conducere și nivelul responsabilității lor;</p> <p>b) sistemele și procedurile de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau poate fi expusă;</p> <p>c) mecanismele de control intern, inclusiv procedurile administrative și contabile;</p> <p>g) procedurile pentru monitorizarea, tratarea și urmărirea unui incident de securitate și a plîngerilor legate de securitate formulate de clienți, incluzînd un mecanism de raportare care ține cont de obligațiile de notificare ale societății de plată prevăzute la art.32<sup>2</sup>;</p> <p>f) 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;</p>				
---	--	--	--	--	--



<p>urgență eficace și o procedură pentru testarea și reexaminarea periodică a caracterului adecvat și a eficienței acestor planuri;</p> <p>(i) o descriere a principiilor și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și fraudă;</p> <p>(j) un document privind politica de securitate, inclusiv o evaluare detaliată a riscurilor în raport cu serviciile sale de plată și o descriere a măsurilor de control al securității și a măsurilor de atenuare a riscurilor întreprinse în vederea protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată împotriva riscurilor identificate, inclusiv a fraudei și a utilizării ilegale a datelor sensibile și cu caracter personal;</p> <p>(k) în cazul instituțiilor de plată care sunt supuse obligațiilor în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului, astfel cum decurg din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>4</sup> ) și din Regulamentul (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului ( <sup>5</sup> ), o descriere a mecanismelor de control intern instituite de solicitant pentru a respecta obligațiile respective;</p> <p>(l) o descriere a structurii organizatorice a solicitantului, inclusiv, dacă este cazul, o descriere a posibilității de utilizare a agenților și a sucursalelor și a controalelor externe și la fața locului pe care solicitantul se angajează să le execute asupra acestora cel puțin anual, precum și o descriere a acordurilor de externalizare, precum și a participării sale la un sistem de plată național sau internațional;</p> <p>(m) identitatea persoanelor care, direct sau indirect, dețin dețineri calificate la capitalul solicitantului în înțelesul articolului 4 alineatul (1) punctul 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și mărirea participațiilor și dovada caracterului adecvat al acestora din perspectiva nevoii de a asigura administrarea corectă și prudentă a unei instituții de plată;</p> <p>(n) identitatea directorilor și a persoanelor responsabile de administrarea instituției de plată și, dacă este cazul, a persoanelor responsabile de administrarea activităților legate de serviciile de plată ale instituției de plată, precum și dovezi care să ateste faptul că acestea se bucură de o bună reputație și dețin cunoștințele și experiența adecvate pentru a presta servicii de plată, în conformitate cu dispozițiile din statul membru de origine al instituției de plată;</p>	<p>e) 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;</p> <p><i>i) o descriere a principiilor și a definițiilor aplicate pentru colectarea datelor statistice privind performanța, operațiunile și fraudă.</i></p> <p>...</p> <p>h) politica de securitate, inclusiv o evaluare <i>detaliată</i> 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.;</p> <p>d) procedurile de control intern privind măsurile necesare pentru a se conforma obligațiilor prevăzute de legislația în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>8) descrierea structurii organizatorice a societății, inclusiv informația privind sucursalele și agenții de plată dacă se preconizează utilizarea acestora, <i>și a controalelor din oficiu și pe teren pe care solicitantul se angajează să le execute asupra acestora cel puțin anual</i>, condițiile și acordurile de externalizare preconizate, precum și participarea la un sistem de plăți național sau internațional;</p> <p>13) lista subdiviziunilor sau locurilor unde solicitantul va presta servicii de plată, inclusiv a sucursalelor și agenților de plată ai acestuia;</p> <p>9) lista acționarilor/asociaților și acțiunile/participațiunile deținute în capitalul solicitantului, informațiile și documentele referitoare la acestea care conțin date conform actelor de identitate/actelor de înregistrare;</p> <p>10) lista persoanelor care dețin participațiunea calificată, datele și documentele referitoare la acestea;</p> <p>11) lista persoanelor cu care solicitantul are legături strânse, <del>datele și documentele referitoare la acestea</del>, <i>precum și datele de identificare ale acestora</i>;</p> <p>12) lista administratorilor solicitantului, datele și documentele referitoare la aceștia;</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>(o) dacă este cazul, identitatea auditorilor statutar sau a firmelor de audit, astfel cum sunt definite în Directiva 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>6</sup> );</p> <p>(p) statutul juridic și actul constitutiv al solicitantului;</p> <p>(q) adresa sediului central al solicitantului.</p> <p>În sensul literelor (d), (e), (f) și (l) ale primului paragraf, solicitantul furnizează o descriere a sistemului său de audit și a dispozițiilor organizatorice pe care le-a instituit în scopul de a întreprinde toate măsurile rezonabile pentru a proteja interesele utilizatorilor și pentru a asigura continuitatea și fiabilitatea în efectuarea serviciilor de plată. Măsurile de control al securității și de atenuare a riscurilor menționate la litera (j) a primului paragraf trebuie să precizeze modul în care asigură un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește software-ul și sistemele IT utilizate de solicitant sau de întreprinderile cărora le externalizează toate operațiunile sale sau o parte din acestea. Printre măsurile respective se numără, de asemenea, măsurile de securitate prevăzute la articolul 95 alineatul (1). Măsurile respective țin seama de orientările ABE privind măsurile de securitate menționate la articolul 95 alineatul (3) odată ce acestea sunt adoptate.</p> <p>(2) Statele membre impun întreprinderilor care solicită autorizarea prestării serviciilor de plată menționate la punctul 7 din anexa I să dețină, ca o condiție pentru autorizarea acestora, o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere teritoriile în care își oferă serviciile, sau o altă garanție comparabilă împotriva răspunderii, pentru a se asigura că își pot îndeplini ►C1 obligațiile menționate la articolele 73, 90 și 92. ◀</p> <p>(3) Statele membre impun întreprinderilor care solicită înregistrarea prestării serviciilor de plată menționate la punctul 8 din anexa I să dețină, ca o condiție pentru înregistrarea acestora, o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere teritoriile în care își oferă serviciile, sau o altă garanție comparabilă împotriva răspunderii acestora față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, care rezultă din accesarea sau utilizarea neautorizată sau frauduloasă a informațiilor referitoare la contul de plăți.</p>	<p>14) lista auditorilor interni, a societăților de audit sau a auditorilor întreprinzători individuali.</p> <p>1) copia legalizată de pe contractul de constituire a solicitantului și/sau de pe statutul acestuia;</p> <p>2) extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună până la data de depunere a <del>declarației</del> cererii;</p> <p>(3) În sensul alin.(2) pct.7) lit.a)-c) și pct.8), solicitantul furnizează o descriere a sistemului său de control intern și a dispozițiilor organizatorice adoptate în vederea luării tuturor măsurilor rezonabile pentru a proteja interesele utilizatorilor de servicii de plată și pentru a asigura continuitatea și fiabilitatea în prestarea serviciilor de plată. <i>Măsurile de control al securității și de atenuare a riscurilor menționate la alin.(2) pct.7) lit.h) trebuie să precizeze modul în care asigură un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește software-ul și sistemele IT utilizate de solicitant sau de 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.32<sup>1</sup> alin. (1).</i></p> <p>7)...</p> <p>j) <i>o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă care să acopere obligațiile menționate la articolele 56, 70,70<sup>1</sup> și 72, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.8).</i></p> <p>7)...</p> <p>k) <i>o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă care să acopere obligațiile față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau față de utilizatorul serviciilor de plată, ca urmare a accesării sau utilizării neautorizate sau frauduloase a informațiilor referitoare la contul de plăți, în cazul în care solicitantul intenționează să presteze inclusiv servicii de plată prevăzute la art.4 alin.(1) pct.9);</i></p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(4) Până la 13 ianuarie 2017 și după consultarea tuturor părților interesate relevante, inclusiv de pe piața serviciilor de plată, reflectând toate interesele implicate, ABE emite orientări adresate autorităților competente, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la criteriile privind modalitatea de a prevedea valoarea monetară minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a unei alte garanții comparabile menționate la alineatele (2) și (3). La elaborarea orientărilor menționate la primul paragraf, ABE are în vedere următoarele: (a) profilul de risc al întreprinderii; (b) dacă întreprinderea furnizează alte servicii de plată menționate în anexa I sau este angajată în alte activități; (c) dimensiunea activității: (i) pentru întreprinderile care solicită autorizarea prestării de servicii de plată menționate la punctul 7 din anexa I, valoarea operațiunilor inițiate; (ii) pentru întreprinderile care solicită înregistrarea prestării de servicii de plată menționate la punctul 8 din anexa I, numărul de clienți care utilizează serviciile de informare cu privire la conturi; (d) caracteristicile specifice ale garanțiilor comparabile și criteriile pentru punerea în aplicare a acestora. ABE revizuieste orientările respective în mod periodic.</p> <p>(5) Până la 13 ianuarie 2017, după consultarea tuturor părților interesate relevante, inclusiv a acelora de pe piața serviciilor de plată, ținând seama de toate interesele implicate, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 privind informațiile care trebuie furnizate autorităților competente în cererea de autorizare a instituțiilor de plată, inclusiv cerințele menționate la literele (a), (b), (c), (e) și (g)-(j) de la alineatul (1) din prezentul articol. ABE revizuieste respectivele orientări în mod regulat, și în orice caz cel puțin o dată la trei ani.</p> <p>(6) Ținând seama, după caz, de experiența dobândită în aplicarea orientărilor menționate la alineatul (5), ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice informațiile care trebuie furnizate autorităților competente în cererea de autorizare a instituțiilor de plată, inclusiv cerințele menționate la literele (a), (b), (c), (e) și (g)-(j) de la alineatul (1). Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu procedura prevăzută la articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(7) Informațiile menționate la alineatul (4) sunt notificate autorităților competente în conformitate cu alineatul (1).</p>	<p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p>				
---	--	--	--	--	--

<p><b>Articolul 6</b>  <b>Controlul acționariatului</b></p> <p>(1) Orice persoană fizică sau juridică care a luat hotărârea de a dobândi sau de a majora, în mod direct sau indirect, o deținere calificată, în înțelesul articolului 4 alineatul (1) punctul 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 într-o instituție de plată, care ar avea ca rezultat faptul că drepturile de vot sau capitalul deținut ar atinge sau ar depăși pragurile de 20 %, 30 % sau 50 %, sau faptul că instituția de plată ar deveni filiala sa, informează în prealabil, în scris, autoritățile competente ale respectivei instituții de plată în legătură cu intenția sa. Același lucru se aplică oricărei persoane fizice sau juridice care a decis să renunțe, direct sau indirect, la o deținere calificată sau să își reducă deținerea calificată, iar drept consecință proporția capitalului deținut sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 20 %, 30 % sau 50 % sau instituția de plată ar înceta să mai fie filiala sa.</p> <p>(2) Potențialul achizitor al unei dețineri calificate comunică autorității competente informații referitoare la dimensiunea participației, precum și informațiile relevante menționate la articolul 23 alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE.</p> <p>3) Statele membre solicită ca, în cazul în care este probabil ca influența exercitată de potențialul achizitor, astfel cum este menționat la alineatul (2), să fie în detrimentul unei gestionări solide și prudente a instituției de plată, autoritățile competente să se opună sau să adopte alte măsuri corespunzătoare pentru încetarea situației respective. Asemenea măsuri pot include interdicții, pot consta în sancțiuni aplicate directorilor sau persoanelor responsabile de conducere sau în suspendarea exercitării dreptului de vot aferent acțiunilor deținute de acționarii sau membrii instituției de plată în cauză.</p>	<p>-----</p> <p><b>Articolul 16<sup>1</sup>.</b> Controlul participațiunilor societăților de plată</p> <p>(1) <del>Persoana</del> <i>Orice persoană</i> sau persoanele care acționează în mod concertat nu au dreptul, fără obținerea prealabilă a permisiunii Băncii Naționale, să dobândească, direct sau indirect, o participațiune la capital într-o societate de plată ori să mărească, direct sau indirect, participațiunea, fapt ce ar avea ca efect calificarea acesteia drept participațiune calificată ori aceasta atinge sau depășește nivelurile de 20%, 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori societatea de plată va deveni întreprindere dependentă. <i>Modul de prezentare a documentelor și a informațiilor necesare pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.</i></p> <p><i>(1<sup>1</sup>) Orice persoană sau persoanele care acționează în mod concertat care au decis să renunțe, direct sau indirect, la o participațiune la capital într-o societate de plată sau să își reducă participațiunea, iar drept consecință proporția participațiunii la capital deținute sau a drepturilor de vot ar scădea sub pragurile de 20 %, 30 % sau 50 % sau societatea de plată ar înceta să mai fie întreprindere dependentă trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională în legătură cu această decizie, conform reglementărilor emise în acest sens.</i></p> <p>(2) În cazul în care, ca urmare a survenirii unor împrejurări în afara voinței persoanei, participațiunea acesteia devine calificată sau atinge ori depășește nivelurile specificate la alin.(1), dobânditorul nu are dreptul să exercite dreptul de vot conform acțiunilor/participațiunilor deținute fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale. Pentru obținerea permisiunii, dobânditorul depune cerere în termen de o lună de la apariția temeiului pentru aceasta. <i>În aplicarea prezentului articol, dobânditorul este considerat achizitor potențial. În cazul nerespectării prezentului alineat, Banca Națională poate dispune înstrăinarea participațiunii în termen de 3 luni.</i></p> <p>(3) Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, participațiunile menționate la alin.(2) nu se iau în considerare la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților și la luarea deciziilor de către adunare. <i>Alin.(13) propoziția a doua devine aplicabilă corespunzător.</i></p> <p>(4) Pentru a obține permisiunea, persoana sau persoanele care acționează în mod concertat depun o cerere, prin care comunică despre decizia de a dobândi participațiuni conform alin.(1) ori despre apariția temeiului conform alin.(2), și anexează documentele stabilite de Banca Națională.</p>	Compatibil			

<p>Măsuri similare se aplică persoanelor fizice sau juridice care nu respectă obligația de a furniza informații prealabile, în conformitate cu prezentul articol.</p> <p>(4) În cazul în care se dobândește o deținere în pofida opoziției autorităților competente, statele membre, indiferent de alte eventuale sancțiuni care urmează a fi adoptate, dispun fie suspendarea exercitării drepturilor de vot respective, fie nulitatea voturilor exprimate, fie posibilitatea anulării acestor voturi.</p>	<p>(5) Banca Națională evaluează <del>decizia</del> cererea de dobândire a participațiunilor în baza documentelor și informațiilor prezentate de <del>solicitant</del> achizitorul potențial conform actelor normative ale Băncii Naționale.</p> <p><del>(6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) în termen de 3 luni de la data de primire a cererii și a tuturor documentelor și informațiilor necesare. Dacă este necesar, pentru evaluarea prevăzută la alin.(5), Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și/sau informații suplimentare. Solicitantul va transmite documentele sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data primirii solicitării. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele sau informațiile solicitate în termenul specificat în prezentul alineat, Banca Națională refuză eliberarea permisiunii. Pentru perioada dintre data de solicitare a informațiilor și data de primire a acestora, eurgerea termenului de examinare a cererii se suspendă. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională poate decide prelungirea până la 30 de zile lucrătoare a perioadei de suspendare prevăzute dacă solicitantul este situat sau reglementat într-un alt stat ori este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională.</del></p> <p>6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) în termen de 60 zile lucrătoare de la data de primire a cererii însoțite de documentele și informațiile necesare. Dacă este necesar, pentru evaluarea prevăzută la alin.(5), Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și/sau informații suplimentare. Achizitorul potențial va transmite documentele și/sau informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de 30 de zile lucrătoare de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare se suspendă. În cazul în care achizitorul potențial nu prezintă documentele și/sau informațiile solicitate în termenul specificat în prezentul alineat, Banca Națională poate constata renunțarea tacită la cererea de a dobândi participațiuni conform alin. (1) dacă nu există temeiuri de suspendare a examinării sau de repunere în termen și notifică neîntârziat achizitorul potențial. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.</p> <p>(7) Banca Națională decide asupra cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) pornind de la influența potențială exercitată de <del>solicitant</del> achizitorul potențial asupra societății de plată, ținând cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile și prudente a societății în cauză și dacă este</p>				
---	---	--	--	--	--

	<p>încredințată că situația financiară a <del>solicitantului</del> achizitorului potențial este sigură și adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputația <del>solicitantului</del> achizitorului potențial, reputația și experiența oricărei persoane care va administra activitatea societății ca rezultat al dobândirii de participațiuni, situația financiară a <del>solicitantului</del> achizitorului potențial ținând cont de specificul concret al activității desfășurate sau preconizate a fi desfășurată de societate, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuției Băncii Naționale de supraveghere a activității societății, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni. <i>Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.</i></p> <p>(7<sup>1</sup>) <i>Ca urmare a examinării cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a achizitorului potențial direct și a beneficiarului efectiv al acestuia, cu excepția cazului când Banca Națională consideră necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători indirecti, beneficiarul/beneficiarii efectivi al/ai deținătorului/deținătorilor indirecti.</i></p> <p>(8) În vederea luării unei decizii privind cererea de eliberare a permisiunii, Banca Națională poate să consulte alte autorități publice competente din țară și din străinătate, perioadă în care termenul de examinare a cererii de eliberare a permisiunii prevăzut la alin.(6) se suspendă.</p> <p>(9) Banca Națională respinge cererea de eliberare a permisiunii dacă, în baza condițiilor și criteriilor prevăzute la alin.(7), există motive rezonabile în acest sens sau dacă informațiile și documentele prezentate de <del>solicitant</del> achizitorul potențial sînt incomplete și/sau conțin date eronate. Motivele de respingere a cererii se comunică <del>solicitantului</del> achizitorului potențial.</p> <p>(10) Banca Națională poate stabili un termen pentru dobîndirea participațiunilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă.</p> <p>(11) În cazul achiziției participațiunilor calificate cu încălcarea alin.(1) <del>în care permisiunea pentru obținerea participațiunilor calificate nu a fost solicitată în termen sau nu au fost prezentate informațiile necesare, sau cererea a fost respinsă,</del> Banca Națională are dreptul de a dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor/participațiunilor deținute fără permisiune pînă la obținerea permisiunii prelabile a Băncii Naționale și/sau de a dispune înstrăinarea, în termen de <del>6 luni</del> 3 luni, a acestora.</p> <p>(12) Banca Națională poate dispune prelungirea termenului de <del>6 luni prevăzut la</del> 3 luni prevăzut la alin.(2) sau alin.(11) cu perioade a cîte <del>cel mult 6 luni</del> cel mult 3 luni, de cel</p>				
--	--	--	--	--	--

	<p>mult 3 ori consecutiv, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci cînd a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.</p> <p>(13) În caz de suspendare a exercitării dreptului de vot al acționarului/asociatului conform alin.(11), acțiunile/participațiunile al căror drept de vot este suspendat nu se iau în considerare la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților și la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură și stabilă a societății de plată, Banca Națională are dreptul să limiteze activitatea societății, precum și să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau o altă distribuie a capitalului.</p>				
<p><i>Articolul 7</i>  <b>Capitalul inițial</b>  Statele membre cer instituțiilor de plată să dețină, în momentul autorizării, un capital inițial, format din unul sau mai multe din elementele menționate la articolul 26 alineatul (1) literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după cum urmează:</p> <p>(a) în cazul în care instituția de plată prestează doar serviciul de plată menționat la punctul 6 din anexa I, capitalul său nu este în niciun moment inferior sumei de 20 000 EUR;</p> <p>(b) în cazul în care instituția de plată prestează serviciul de plată menționat la punctul 7 din anexa I, capitalul său nu este în niciun moment inferior sumei de 50 000 EUR;</p> <p>(c) în cazul în care instituția de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la punctele 1-5 din anexa I, capitalul său nu este în niciun moment inferior sumei de 125 000 EUR.</p>	<p><b>Articolul 12.</b> Capitalul propriu</p> <p>(1) Societatea de plată trebuie să dispună, la momentul depunerii <del>de declarației</del> cererii de eliberare a licenței, de un capital propriu în cuantum de:</p> <p>a) cel puțin 350000 de lei – în cazul în care prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6);</p> <p>b) cel puțin 900000 de lei – în cazul în care prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7) 8);</p> <p>c) cel puțin 2200000 de lei – în cazul în care prestează serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)–5).</p> <p>(2) Capitalul propriu este format din unul sau mai multe dintre următoarele elemente:</p> <p>a) capital social subscris și vărsat, cu excepția acțiunilor preferențiale cumulative, în cazul societăților pe acțiuni;</p> <p>b) rezerve legale, statutare și alte rezerve;</p> <p>c) profituri ale exercițiilor financiare anterioare, rămase după distribuie conform hotărîrii organelor competente.</p> <p>(3) Aporturile la capitalul social/acțiunile se depun/se plătesc integral în formă bănească atît la formarea, cît și la majorarea acestuia, <i>până la limita minimă a cuantumului capitalului propriu stabilită conform art. 12 alin. (1).</i></p> <p>(4) Nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului social al societății de plată mijloacele obținute de potențialii acționari/asociați ai societății de plată din împrumuturi (credite bancare) sau din alte mijloace atrase, inclusiv din</p>	Compatibil			

	<p>avansurile utilizatorilor de servicii de plată și ale persoanelor terțe.</p> <p>(5) Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile/să depună aporturile la capitalul societății de plată în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (ale activelor nete), care nu poate fi mai mic decât capitalul său social.</p>				
<p><i>Articolul 8</i></p> <p><b>Fonduri proprii</b></p> <p>(1) Fondurile proprii ale instituției de plată nu pot fi inferioare capitalului inițial astfel cum este menționat la articolul 7 sau valorii fondurilor proprii calculate în conformitate cu articolul 9 din prezenta directivă, fiind luată în considerare suma mai mare.</p> <p>(2) Statele membre iau măsurile necesare pentru a preveni folosirea multiplă a elementelor eligibile pentru calcularea fondurilor proprii în cazul în care instituția de plată aparține aceluiași grup ca o altă instituție de plată, instituție de credit, societate de investiții, societate de administrare a portofoliului sau societate de asigurări. Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul în care o instituție de plată este de natură hibridă și desfășoară alte activități decât prestarea de servicii de plată.</p> <p>(3) În cazul în care se întrunesc condițiile stabilite la articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, statele membre sau autoritățile lor competente pot alege să nu aplice articolul 9 din prezenta directivă instituțiilor de plată care fac obiectul supravegherii consolidate a instituției de credit mamă în conformitate cu Directiva 2013/36/UE.</p>	<p><b>Articolul 13.</b> Capitalul reglementat</p> <p>(1) Capitalul reglementat al societății de plată, în orice moment al desfășurării activității, nu trebuie să fie mai mic decât valoarea necesară conform alin.(2) din prezentul articol și conform art.12, fiind luată în considerare suma mai mare.</p> <p>(1<sup>1</sup>) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile utilizate pentru calcularea capitalului reglementat al unei societăți de plată în cazul în care aceasta aparține unui grup din care mai face parte o altă societate de plată, o bancă sau o entitate din sectorul financiar. Prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul în care o societate de plată desfășoară și alte activități decât prestarea serviciilor de plată.</p>	Compatibil			
<p><i>Articolul 9</i></p> <p><b>Calculul fondurilor proprii</b></p> <p>(1) În pofida cerințelor privind capitalul inițial stabilite la articolul 7, statele membre solicită instituțiilor de plată, cu excepția celor care oferă doar serviciile menționate la punctul 7 sau la punctul 8 sau ambele din anexa I, să dețină în orice moment fonduri proprii calculate în conformitate cu una dintre următoarele trei metode, astfel cum se stabilește de către autoritățile competente, în conformitate cu legislația națională:</p> <p>Metoda A</p> <p>Fondurile proprii ale instituțiilor de plată sunt cel puțin egale cu 10 % din cheltuielile sale de exploatare fixe din anul precedent. Autoritățile competente pot ajusta această cerință în caz de modificare semnificativă a activității instituției de plată în raport cu anul precedent. În cazul în care o instituție de plată nu a înregistrat un an complet de activitate de la data calculului, cerința este ca fondurile proprii să fie cel puțin egale cu 10 % din cheltuielile sale de exploatare fixe corespunzătoare prevăzute în planul său de afaceri, cu excepția cazului în care autoritățile competente solicită ajustarea acestui plan.</p> <p>Metoda B</p> <p>Fondurile proprii ale instituției de plată sunt cel puțin egale cu suma următoarelor elemente, înmulțite cu coeficientul k menționat la alineatul (2), unde volumul plăților (VP) reprezintă o doisprezecime</p>	<p><b>Articolul 13.</b> Capitalul reglementat</p> <p>(2) Societatea de plată, <i>cu excepția aceleia care prestează doar serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.8) sau 9) sau ambele</i>, trebuie să dispună de un capital reglementat (CR) care va fi cel puțin egal cu rezultatul obținut în urma următoarei modalități de calcul:</p> <p><math display="block">CR = (a + b + c + d + e) \times k,</math></p>	Compatibil			



<p>din valoarea totală a operațiunilor de plată executate de instituția de plată în anul precedent:</p> <p>(a) 4,0 % din tranșa de VP inferioară sumei de 5 milioane EUR; plus</p> <p>(b) 2,5 % din tranșa de VP cuprinsă între 5 milioane EUR și 10 milioane EUR; plus</p> <p>(c) 1 % din tranșa de VP cuprinsă între 10 milioane EUR și 100 de milioane EUR; plus</p> <p>(d) 0,5 % din tranșa de VP cuprinsă între 100 de milioane EUR și 250 de milioane EUR; plus</p> <p>(e) 0,25 % din tranșa de VP peste 250 de milioane EUR.</p> <p>Metoda C</p> <p>Fondurile proprii ale instituției de plată sunt cel puțin egale cu indicatorul aplicabil definit la litera (a), înmulțit cu factorul de multiplicare menționat la litera (b) de mai jos și la care se aplică coeficientul k menționat la alineatul (2) de mai jos.</p> <p>(a) Indicatorul aplicabil este suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) venituri din dobânzi;</p> <p>(ii) cheltuieli cu dobânzi;</p> <p>(iii) comisioane și taxe percepute; și</p> <p>(iv) alte venituri din exploatare.</p> <p>Fiecare element este inclus în sumă cu semnul pozitiv sau negativ corespunzător. Venitul din produsele excepționale sau neobișnuite nu poate fi folosit la calcularea indicatorului aplicabil. Cheltuielile legate de externalizarea serviciilor prestate de terți pot micșora indicatorul aplicabil dacă acestea sunt angajate de o întreprindere care face obiectul unei supravegheri în conformitate cu prezenta directivă. Indicatorul aplicabil este calculat pe baza observării anuale efectuate la sfârșitul exercițiului financiar anterior. Indicatorul aplicabil este calculat pe baza exercițiului financiar anterior. Cu toate acestea, fondurile proprii calculate pe baza metodei C nu trebuie să fie inferioare valorii de 80 % din media celor trei exerciții financiare anterioare pentru indicatorul aplicabil. Atunci când nu sunt disponibile cifre auditate, se pot folosi estimări.</p> <p>(b) Factorul de multiplicare este de:</p> <p>(i) 10 % din tranșa indicatorului aplicabil până la 2,5 milioane EUR;</p> <p>(ii) 8 % din tranșa indicatorului aplicabil cuprinsă între 2,5 milioane EUR și 5 milioane EUR;</p> <p>(iii) 6 % din tranșa indicatorului aplicabil cuprinsă între 5 milioane EUR și 25 de milioane EUR;</p> <p>(iv) 3 % din tranșa indicatorului aplicabil cuprinsă între 25 de milioane EUR și 50 de milioane EUR;</p> <p>(v) 1,5 % pentru tranșa indicatorului aplicabil care depășește 50 de milioane EUR.</p> <p>(2) Coeficientul k, care trebuie folosit în cazul metodelor B și C, este următorul:</p>	<p>unde:</p> <p>a – reprezintă 4% din tranșa de VP până la 87,5 milioane lei;</p> <p>b – 2,5% din tranșa de VP peste 87,5 milioane lei și până la 175 milioane lei;</p> <p>c – 1% din tranșa de VP peste 175 milioane lei și până la 1750 milioane lei;</p> <p>d – 0,5% din tranșa de VP peste 1750 milioane lei și până la 4375 milioane lei;</p> <p>e – 0,25% din tranșa de VP peste 4375 milioane lei.</p> <p>VP – valoarea plăților egală cu 1/12 din valoarea totală a operațiunilor de plată executate de societatea de plată în anul precedent.</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(a) 0,5 în cazul în care instituția de plată prestează doar serviciul de plată menționat la punctul 6 din anexa I;</p> <p>(b) 1 în cazul în care instituția de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la punctele 1-5 din anexa I.</p> <p>(3) Autoritățile competente pot, pe baza evaluării procesului de gestionare a riscului, a bazei de date privind riscurile de pierderi și a mecanismelor de control ale instituției de plată, să solicite instituției de plată să dețină o sumă corespunzătoare fondurilor proprii cu până la 20 % mai mare decât cea care ar rezulta din aplicarea metodei folosite în conformitate cu alineatul (1) sau să permită instituției de plată să dețină o sumă corespunzătoare fondurilor proprii cu până la 20 % mai mică decât cea care ar rezulta din aplicarea metodei folosite în conformitate cu alineatul (1).</p>	<p>Coeficientul k este următorul:</p> <p>0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6);</p> <p><del>0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7);</del></p> <p>1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) <del>pct. 1) 3), 5) sau toate serviciile permise plată conform art.7 alin.(4) pct.- 1)-5)-</del></p> <p>(4) În baza evaluării procesului de gestionare a riscului, a bazei de date privind riscurile de pierderi și a mecanismelor de control ale societății de plată, Banca Națională poate să solicite societății de plată să dețină o sumă de capital reglementat cu până la 20% mai mare decât cea care ar rezulta din aplicarea modalității menționate la alin.(2) sau să permită societății de plată să dețină o sumă de capital reglementat cu până la 20% mai mică decât cea care ar rezulta din aplicarea modalității menționate la alin.(2).</p>				
<p><i>Articolul 10</i></p> <p><b>Cerințele privind protejarea fondurilor</b></p> <p>(1) Statele membre sau autoritățile competente impun cerința ca o instituție de plată care prestează serviciile de plată menționate la punctele 1-6 din anexa I să protejeze toate fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată pentru executarea operațiunilor de plată, prin oricare dintre metodele următoare:</p> <p>(a) fondurile nu sunt niciodată amestecate cu fondurile vreunei persoane fizice sau juridice alta decât utilizatorul serviciilor de plată în numele căruia sunt deținute fondurile și, în cazul în care acestea sunt încă deținute de instituția de plată și nu sunt încă remise beneficiarului plății și nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de sfârșitul zilei lucrătoare care urmează zilei în care au fost primite, acestea sunt depuse într-un cont separat într-o instituție de credit sau sunt investite în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt definite de autoritățile competente ale statului membru de origine; fondurile sunt, de asemenea, exceptate, în conformitate cu dreptul intern și în interesul utilizatorilor serviciilor de plată, de la posibilitatea de urmărire pentru satisfacerea creanțelor altor creditori ai instituției de plată, în special în caz de insolvență a acesteia;</p> <p>(b) fondurile sunt acoperite de o poliță de asigurare sau de o altă garanție comparabilă din partea unei societăți de asigurări sau a unei instituții de credit, care nu aparține aceluiași grup cu cel din care face parte instituția de plată respectivă, pentru o sumă echivalentă cu cea</p>	<p><b>Articolul 26.</b> Cerințe cu privire la protejarea fondurilor</p> <p>(1) Societatea de plată, <i>care prestează serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)-6)</i>, este obligată să țină evidența separată a fondurilor primite de la fiecare utilizator de servicii de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operațiuni de plată, de la fondurile vreunei alte persoane și de la fondurile proprii.</p> <p>(2) Fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operațiuni de plată, în cazul în care acestea sînt încă deținute de societatea de plată și nu sînt încă remise beneficiarului plății și nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, se depun (se înregistrează) în conturi bancare separate deschise de către societatea de plată la băncile din Republica Moldova.</p> <p>(3) Fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operațiuni de plată, fiind protejate potrivit alin.(1) și (2), sînt exceptate de la măsurile de executare silită, inclusiv de la măsurile de asigurare a executării prevăzute de Codul de executare al Republicii Moldova, în vederea satisfacerii creanțelor creditorilor societății de plată, alții decât utilizatorii de servicii de plată, atunci cînd societatea respectivă nu-și poate îndeplini obligațiile, în special în cazul de insolabilitate a acesteia. În caz de insolabilitate a societății de plată, aceste fonduri nu se includ în masa debitoare.</p> <p><i>Conform art. 26 din Lege, este stabilită o modalitate unică de protejare a fondurilor utilizatorilor.</i></p>	Compatibil			

<p>care ar fi fost separată în absența unei polițe de asigurare sau a unei alte garanții comparabile, plătită în cazul în care instituția de plată nu poate să facă față obligațiilor sale financiare.</p> <p>(2) În cazul în care o instituție de plată este obligată să protejeze fondurile în temeiul alineatului (1) și în care o parte din respectivele fonduri urmează să fie folosite pentru operațiuni de plată viitoare, restul fondurilor urmând să fie folosite pentru alte servicii decât cele de plată, partea de fonduri care urmează să fie folosită pentru viitoarele operațiuni de plată se supune cerințelor de la alineatul (1). În cazul în care această parte este variabilă sau nu este cunoscută în prealabil, statele membre permit instituțiilor de plată să aplice prezentul alineat pe baza unei părți reprezentative care se estimează că va fi folosită pentru serviciile de plată, cu condiția ca această parte reprezentativă să poată fi estimată în mod rezonabil, pe baza datelor istorice, într-un mod satisfăcător pentru autoritățile competente.</p>	<p>(4) În cazul în care o parte din fondurile primite de o societate de plată de la utilizatorii serviciilor de plată urmează să fie folosită pentru operațiuni de plată viitoare, iar restul – 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)-(3).</p>				
<p><b>Articolul 11</b> <b>Acordarea autorizației</b></p> <p>(1) Statele membre solicită întreprinderilor, altele decât cele menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (a), (b), (c), (e) și (f) și altele decât persoanele fizice sau juridice care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 32 sau 33, care intenționează să presteze servicii de plată, să obțină o autorizare în calitate de instituție de plată înainte de a începe să presteze servicii de plată.</p> <p>Autorizația se acordă doar unei persoane juridice stabilite într-un stat membru.</p> <p>(2) Autoritățile competente acordă o autorizație dacă informațiile și documentele care însoțesc cererea respectă toate cerințele stabilite la articolul 5 și dacă, după examinarea dosarului, autoritățile competente își dau avizul favorabil. Înainte de acordarea unei autorizații, autoritățile competente pot consulta, în cazurile justificate, banca centrală națională sau alte autorități publice competente.</p>	<p><b>Articolul 10.</b> Obligatorietatea licenței</p> <p>(1) Persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată este obligată, înainte de a începe să presteze servicii de plată, să obțină licență de activitate <i>sau, după caz, să fie înregistrată.</i></p> <p><b>Articolul 15.</b> Decizia privind eliberarea licenței</p> <p>(1) Licența pentru activitatea societății de plată se acordă dacă, în urma examinării documentelor și informațiilor prezentate conform art.14, se constată că sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>1) solicitantul este societate comercială în formele prevăzute la art.9 și are sediul înregistrat în Republica Moldova;</p> <p><b>Articolul 15.</b> Decizia privind eliberarea licenței</p> <p>(1) Licența pentru activitatea societății de plată se acordă dacă, în urma examinării documentelor și informațiilor prezentate conform art.14, se constată că sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(4) În scop de luare a unei decizii privind declarația de eliberare a licenței, Banca Națională are dreptul să consulte Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și alte autorități publice competente din țară și din străinătate, perioadă în care termenul de comunicare a deciziei cu privire la eliberarea licenței sau respingerea declarației prevăzut la art.18 alin.(1) se suspendă.</p> <p>(5) Societatea de plată trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute la art.12-15 pe întreaga perioadă de valabilitate a licenței.</p> <p><b>Articolul 18.</b> <del>Comunicarea deciziei</del> Decizia privind eliberarea licenței</p> <p><del>(1) În termen de 3 luni de la data primirii declarației și a tuturor documentelor și informațiilor necesare, Banca Națională îl</del></p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(3) O instituție de plată care are un sediu social, în conformitate cu dreptul intern din statul său membru de origine, trebuie să aibă sediul central în același stat membru în care se află sediul său social și să își desfășoare acolo cel puțin o parte din activitățile de servicii de plată.</p> <p>(4) Autoritățile competente acordă o autorizație doar dacă, ținând seama de nevoia de a garanta gestionarea corectă și prudentă a instituției de plată, aceasta din urmă are sisteme de conducere solide pentru activitatea sa de prestare de servicii de plată, care să includă o structură organizatorică clară, cu o împărțire a responsabilităților bine definită, transparentă și coerentă, cu proceduri eficiente de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, precum și mecanisme de control intern adecvate, inclusiv proceduri administrative și contabile corecte; aceste sisteme, structuri, proceduri și mecanisme sunt exhaustive și proporționale cu natura, scara și complexitatea serviciilor de plată prestate de instituția de plată.</p> <p>(5) În cazul în care o instituție de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la punctele 1-7 din anexa I și desfășoară în paralel alte activități comerciale, autoritățile competente pot cere constituirea unei entități separate pentru serviciile de plată în cazul în care celelalte activități comerciale ale instituției de plată aduc atingere sau ar putea să aducă atingere fie solidității financiare a instituției de plată, fie capacității autorităților competente de a controla dacă instituția de plată respectă toate obligațiile impuse de prezenta directivă.</p> <p>(6) Autoritățile competente refuză acordarea unei autorizații în cazul în care, ținând seama de nevoia de a garanta gestionarea corectă și</p>	<p><del>informează pe solicitant despre decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea declarației.</del></p> <p><i>(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data primirii cererii însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea cererii și îl notifică pe solicitant.</i></p> <p><del>(2) În cazul respingerii declarației cererii de eliberare a licenței, Banca Națională comunică motivele respingerii acesteia, iar documentele și informațiile specificate la art.14 se restituie.</del></p> <p><b>Articolul 15.</b> Decizia privind eliberarea licenței</p> <p>(1) Licența pentru activitatea societății de plată se acordă dacă, în urma examinării documentelor și informațiilor prezentate conform art.14, se constată că sînt întrunite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>1) solicitantul este societate comercială în formele prevăzute la art.9 și are sediul înregistrat în Republica Moldova;</p> <p>2) solicitantul deține capital propriu prevăzut la art.12;</p> <p>3) proveniența mijloacelor din contul cărora sînt făcute aporturile pentru acțiunile subscrise, respectiv participațiunile, sau din contul cărora acestea sînt dobîndite este transparentă și legală;</p> <p>4) solicitantul dispune de sisteme de conducere sigure pentru activitatea sa de prestare a serviciilor de plată, care includ:</p> <p>a) o structură organizatorică clară;</p> <p>b) delimitarea responsabilităților bine definită, transparentă și coerentă;</p> <p>c) proceduri eficiente de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expus;</p> <p>d) mecanisme de control intern adecvate, inclusiv proceduri administrative și contabile sigure, proceduri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>Structurile, procedurile și mecanismele prevăzute la lit.a)-d) vor fi cuprinzătoare și adaptate la natura, extinderea și complexitatea serviciilor de plată prestate;</p> <p>5) planul de afaceri și bugetul estimativ pentru primii 3 ani de activitate financiară demonstrează că solicitantul este capabil să utilizeze sisteme, proceduri și resurse adecvate necesare pentru desfășurarea activității în calitate de societate de plată;</p> <p>6) solicitantul dispune de măsuri adecvate și sigure pentru protejarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată și a instrumentelor de plată utilizate;</p> <p>7) administratorii se bucură de o reputație bună și au cunoștințe și experiență adecvate pentru a presta servicii de plată, precum și corespunzătoare naturii, extinderii și complexității activității.</p> <p><i>Exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale;</i></p> <p><b>Articolul 25.</b> Activități suplimentare permise societății de plată</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>prudentă a unei instituții de plată, nu sunt convinse că acționarii sau asociații care dețin o deținere calificată au calitățile necesare.</p> <p>(7) În situația în care există legături strânse, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, între instituțiile de plată și alte persoane fizice sau juridice, autoritățile competente acordă o autorizație numai dacă legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a funcțiilor lor de supraveghere.</p> <p>(8) Autoritățile competente acordă o autorizație doar dacă actele cu putere de lege și actele administrative ale unei țări terțe care reglementează una sau mai multe persoane fizice sau juridice cu care instituția de plată are legături strânse sau dacă dificultățile legate de aplicarea acestor acte cu putere de lege și acte administrative nu împiedică exercitarea efectivă a funcțiilor lor de supraveghere.</p> <p>(9) O autorizație este valabilă în toate statele membre și permite instituției de plată în cauză să presteze în întreaga Uniune serviciile de plată care fac obiectul autorizației, în temeiul libertății de a presta servicii sau a libertății de stabilire.</p>	<p>(2) În cazul în care societatea de plată desfășoară și activități de întreprinzător, altele decât prestarea serviciilor de plată, Banca Națională poate cere constituirea unei societăți separate pentru prestarea serviciilor de plată dacă constată că celelalte activități de întreprinzător prejudiciază sau ar putea prejudicia fie stabilitatea financiară a societății de plată, fie capacitatea Băncii Naționale de a supraveghea respectarea tuturor obligațiilor impuse de prezenta lege.</p> <p><b>Articolul 15.</b> Decizia privind eliberarea licenței</p> <p>(1)...</p> <p>8) Banca Națională, ținând cont de necesitatea de a asigura administrarea stabilă și prudentă a societății de plată, este încredințată că persoanele care dețin participațiunea calificată în capitalul solicitantului <del>au reputație bună și calități necesare corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale Băncii Naționale.</del></p> <p>(2) În situația în care există legături strânse între societatea de plată și orice alte persoane, Banca Națională acordă licență numai dacă legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a atribuției ei de supraveghere.</p> <p>(3) Banca Națională eliberează licență numai dacă actele legislative și normative sau actele administrative ale unei țări terțe care reglementează activitatea unei sau a 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>-----</p>				
<p><i>Articolul 12</i></p> <p><b>Comunicarea deciziei</b></p> <p>În termen de trei luni de la data primirii unei cereri sau, dacă aceasta este incompletă, de la data primirii tuturor informațiilor necesare pentru luarea unei decizii, autoritățile competente informează solicitantul cu privire la acordarea sau refuzarea acordării autorizației. Autoritatea competentă motivează refuzul acordării autorizației.</p>	<p><b>Articolul 18. Comunicarea deciziei</b> Decizia privind eliberarea licenței</p> <p><del>(1) În termen de 3 luni de la data primirii declarației și a tuturor documentelor și informațiilor necesare, Banca Națională îl informează pe solicitant despre decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea declarației.</del></p> <p><del>(1) În termen de 60 de zile lucrătoare de la data primirii cererii însoțită de toate documentele și informațiile necesare, Banca Națională emite decizia cu privire la eliberarea licenței sau respingerea cererii și îl notifică pe solicitant.</del></p> <p>(2) În cazul respingerii <del>declarației</del> cererii de eliberare a licenței, Banca Națională comunică motivele respingerii acesteia, iar documentele și informațiile specificate la art.14 se restituie.</p>	Compatibil			
<p><i>Articolul 13</i></p> <p><b>Retragerea autorizației</b></p> <p>(1) Autoritățile competente pot retrage o autorizație acordată unei instituții de plată doar în cazul în care instituția:</p> <p>(a) nu utilizează autorizația respectivă în termen de 12 luni, renunță în mod expres la aceasta sau își încetează activitatea pe o perioadă</p>	<p><b>Articolul 22.</b> Retragerea licenței</p> <p>(1) Banca Națională poate retrage licența eliberată unei societăți de plată în cazul în care societatea:</p> <p>a) nu începe activitatea în termen de 12 luni de la data eliberării licenței;</p>	Compatibil			

<p>mai mare de șase luni, în cazul în care statul membru respectiv nu prevede că în astfel de situații autorizația își pierde valabilitatea;</p> <p>(b) a obținut autorizația pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal;</p> <p>(c) nu mai îndeplinește condițiile de acordare a autorizației sau nu informează autoritatea competentă cu privire la modificări importante în acest sens;</p> <p>(d) ar constitui o amenințare la adresa stabilității sistemului de plată sau a încrederii în acesta dacă ar continua activitatea sa de prestare de servicii de plată; sau</p> <p>(e) se încadrează într-una dintre situațiile pentru care dreptul intern prevede retragerea unei autorizații.</p> <p>(2) Autoritatea competentă motivează orice retragere a unei autorizații și informează în consecință părțile implicate.</p> <p>(3) Autoritatea competentă face publică retragerea unei autorizații, inclusiv în registrele menționate la articolele 14 și 15.</p>	<p>b) solicită retragerea licenței sau renunță expres la aceasta ori încetează să mai desfășoare activitatea pe o perioadă mai mare de 6 luni;</p> <p>c) a obținut licența în baza unor informații și documente neautentice sau prin alte mijloace nelegitime, ;</p> <p>d) nu mai întrunește condițiile de eliberare a licenței <i>sau nu informează Banca Națională cu privire la modificări importante în acest sens</i>;</p> <p>e) nu dispune de capital reglementat suficient;</p> <p>f) ar periclita stabilitatea sistemului de plăți în care participă dacă ar continua activitatea sa de prestare a serviciilor de plată;</p> <p>g) a comis încălcările specificate la art.97 lit.c), d) și f);</p> <p>h) nu înlătură, în termenul stabilit, circumstanțele care au dus la suspendarea unor activități ale titularului de licență, conform art.99 alin.(1) lit.c).</p> <p>(4) Hotărîrea motivată a Băncii Naționale privind retragerea licenței se comunică în scris societății de plată respective. Un anunț privind retragerea licenței se publică, în termen de 7 zile, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>				
<p><b>Articolul 14</b> <b>Înregistrarea în statul membru de origine</b></p> <p>(1) Statele membre constituie un registru public în care sunt înscrise următoarele:</p> <p>(a) instituțiile de plată autorizate și agenții acestora;</p> <p>(b) persoane fizice și juridice care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 32 sau 33 și agenții acestora; și</p> <p>(c) instituțiile menționate la articolul 2 alineatul (5) care au dreptul de a presta servicii de plată în conformitate cu dreptul intern. Sucursalele instituțiilor de plată sunt înscrise în registrul statului membru de origine dacă sucursalele respective prestează servicii în alt stat membru decât statul membru de origine.</p> <p>(2) Registrul public identifică serviciile de plată pentru care instituția de plată deține autorizație sau pentru care persoana fizică sau juridică a fost înregistrată. Instituțiile de plată autorizate figurează în registru pe o listă separată de lista persoanelor fizice sau juridice care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 32 sau 33. Registrul este public, este accesibil online și este actualizat fără întârziere.</p> <p>(3) Autoritățile competente înscriu în registrul public orice autorizație retrasă și orice derogare retrasă în temeiul articolului 32 sau 33.</p> <p>(4) Autoritățile competente notifică ABE cu privire la motivele care au stat la baza retragerilor autorizațiilor sau derogărilor în temeiul articolului 32 sau 33.</p>	<p><b>Articolul 23.</b> Registrul societăților de plată</p> <p>(1) Banca Națională ține un registru public al societăților de plată care au obținut licențe <i>sau au fost înregistrate</i>. Registrul include informații privind societatea de plată: denumirea, sediul, <del>genul de activitate</del> <i>licența</i> <del>licențiat</del> <i>serviciile de plată pentru care societatea de plată a obținut licența sau pentru care a fost înregistrată</i>, data și numărul hotărîrii privind eliberarea licenței/ <i>înregistrării</i>, seria, numărul și data de eliberare a licenței, informații privind reperfectarea, eliberarea duplicatelor licenței și retragerea licenței, sucursalele și agenții de plată, precum și alte informații relevante. <i>Societățile de plată care au obținut licențe figurează în registru pe o listă separată de lista societățile de plată care au fost înregistrate.</i></p> <p>(2) Registrul este public, inclusiv accesibil pe pagina web oficială a Băncii Naționale, și se actualizează periodic.</p> <p>(3) Societatea de plată a cărei licență/<i>înregistrare</i> a fost retrasă se radiază din registru prin înscrisul respectiv. <i>Societatea de plată este obligată sa returneze copiile autorizate de pe licență eliberate de Banca Națională sucursalelor după radierea din registru a acestora.</i></p> <p style="text-align: center;">-----</p>	Compatibil			
<p><b>Articolul 15</b> <b>Registrul ABE</b></p> <p>(1) ABE instituie, gestionează și menține un registru central electronic care conține informațiile notificate de autoritățile</p>		Compatibil			

<p>competente în conformitate cu alineatul (2). ABE este responsabilă de prezentarea corectă a respectivelor informații.</p> <p>ABE pune registrul la dispoziția publicului pe site-ul său internet și permite un acces facil și o căutare ușoară a informațiilor publicate, în mod gratuit.</p> <p>(2) Autoritățile competente notifică fără întârziere ABE în legătură cu informațiile înscrise în registrele lor publice, astfel cum este menționat la articolul 14, într-o limbă utilizată în mod obișnuit în domeniul finanțelor.</p> <p>(3) Autoritățile competente sunt responsabile de acuratețea informațiilor prevăzute la alineatul (2) și de actualizarea acestor informații.</p> <p>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru stabilirea cerințelor tehnice privind instituirea, gestionarea și menținerea registrului central electronic și privind accesul la informațiile conținute de acesta. Cerințele tehnice garantează că modificarea informațiilor poate fi efectuată doar de către autoritatea competentă și de către ABE.</p> <p>ABE înaintează Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 13 ianuarie 2018.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare referitoare la detaliile și la structura informațiilor care urmează să fie notificate în temeiul alineatului (1), inclusiv formatul și modelul comun în care aceste informații trebuie furnizate.</p> <p>ABE înaintează Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de punere în aplicare până la 13 iulie 2017.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>	<p>-----</p>				
<p><i>Articolul 16</i></p> <p><b>Menținerea autorizației</b></p> <p>În cazul în care apar schimbări care aduc atingere exactității informațiilor sau a documentelor însoțitoare furnizate în conformitate cu articolul 5, instituția de plată informează în consecință, fără întârziere, autoritățile competente ale statului său membru de origine.</p>	<p><b>Articolul 21.</b> Modificarea datelor prezentate pentru eliberarea licenței</p> <p>(1) Societatea de plată este obligată să notifice în scris Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele anexate la <del>declarația</del> cererea de eliberare a licenței/cererea de eliberare a copiei autorizate de pe licență.</p> <p>(2) Notificarea se prezintă la Banca Națională în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. Documentele se depun în original sau în copii, prezentându-se originalele pentru verificare (<i>care ulterior se restituie</i>).</p>	<p>Compatibil</p>			
<p><i>Articolul 17</i></p> <p><b>Contabilitatea și auditul statutar</b></p> <p>(1) Directivele 86/635/CEE și 213/34/UE, și Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului ( <sup>7</sup> ) se aplică <i>mutatis mutandis</i> instituțiilor de plată.</p>	<p><b>Articolul 29.</b> Contabilitatea</p> <p>(1) Societatea de plată organizează și ține contabilitatea în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p> <p><b>Articolul 30.</b> Auditul</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(2) Cu excepția unei derogări acordate în temeiul Directivei 2013/34/UE și, dacă este cazul, al Directivei 86/635/CEE, conturile anuale și conturile consolidate ale instituțiilor de plată sunt verificate de auditori statutari sau de firme de audit în înțelesul Directivei 2006/43/CE.</p> <p>(3) În scopuri de supraveghere, statele membre impun cerința ca instituțiile de plată să furnizeze informații contabile separate pentru serviciile de plată și pentru activitățile menționate la articolul 18 alineatul (1), care trebuie să facă obiectul unui raport de audit. Acest raport este pregătit, dacă este cazul, de auditorii statutari sau de o firmă de audit.</p> <p>(4) Obligațiile prevăzute la articolul 63 din Directiva 2013/36/UE se aplică <i>mutatis mutandis</i> auditorilor statutari sau firmelor de audit ale instituțiilor de plată în ceea ce privește serviciile de plată.</p>	<p>(1) Rapoartele financiare anuale și rapoartele financiare anuale consolidate ale societății de plată sînt supuse auditului de către comisia de cenzori/cenzor (<del>în continuare</del> <i>auditorul intern</i>), de societatea de audit sau de auditorul întreprinzător individual.</p> <p><b>Articolul 29. Contabilitatea</b></p> <p>(2) Pentru scopurile legate de supraveghere, societatea de plată prezintă Băncii Naționale informații contabile distincte, precum și alte informații solicitate privind:</p> <p>a) prestarea serviciilor de plată specificate la art.4 alin.(1);</p> <p>b) prestarea serviciilor specificate la art.25 alin.(1) lit.a) și b);</p> <p>c) alte activități desfășurate de societatea de plată.</p> <p>(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 <del>legislative</del> și normative, de către auditorul intern, societatea de audit sau de auditorul întreprinzător individual care efectuează auditul societății de plată.</p> <p>(4) Informațiile specificate la alin.(2) se prezintă în termenele, modul, forma și cu conținutul stabilite de Banca Națională.</p> <p><b>Articolul 30. Auditul</b></p> <p>(2) Auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual care efectuează auditul 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>a) constituie o încălcare semnificativă a prezentei legi, a actelor normative ori a altor acte emise pentru aplicarea acesteia care reglementează activitatea de prestare a serviciilor de plată;</p> <p>b) poate conduce la situația în care societatea de plată nu va avea capacitatea să execute obligațiile sale pecuniare sau poate afecta capacitatea societății de plată de a funcționa în continuare;</p> <p>c) poate conduce la imposibilitatea, din partea auditorului intern, societății de audit sau a auditorului întreprinzător individual, de a se pronunța asupra situației financiare sau poate conduce la exprimarea de către aceștia a unei opinii cu rezerve;</p> <p>d) vizează datele neveridice sau incomplete prezentate periodic la Banca Națională.</p> <p>(3) La solicitarea Băncii Naționale, auditorul intern, societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual care efectuează auditul societății de plată este obligat să furnizeze acesteia informații legate de auditul activității de prestare a serviciilor de plată.</p> <p>(4) Îndeplinirea cu bună-credință de auditorul intern, societatea de audit sau de auditorul întreprinzător individual care efectuează auditul 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</p>				
---	---	--	--	--	--



	potrivit legii sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acestuia/acesteia.				
<p><b>Articolul 18</b>  <b>Activități</b>  (1) Pe lângă prestarea de servicii de plată, instituțiile de plată au dreptul să desfășoare următoarele activități:  (a) prestarea de servicii auxiliare operaționale și conexe în sensul strict al cuvântului, cum ar fi asigurarea executării operațiunilor de plată, a serviciilor de schimb valutar, a activităților de păstrare în custodie, precum și a stocării și procesării datelor;  (b) operarea sistemelor de plată, fără a aduce atingere articolului 35;  (c) activități comerciale altele decât prestarea de servicii de plată, având în vedere dreptul Uniunii și dreptul intern aplicabil.  (2) Atunci când instituțiile de plată prestează unul sau mai multe servicii de plată, acestea pot deține doar conturi de plăți care sunt folosite exclusiv pentru operațiunile de plată.</p> <p>(3) Orice fonduri primite de instituțiile de plată de la utilizatorii serviciilor de plată în vederea prestării de servicii de plată nu reprezintă un depozit sau alte fonduri rambursabile în înțelesul articolului 9 din Directiva 2013/36/UE și nici monedă electronică, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (2) din Directiva 2009/110/CE.</p> <p>(4) Instituțiile de plată pot acorda credite legate de serviciile de plată menționate la punctul 4 sau 5 din anexa I doar dacă se întrunesc toate condițiile următoare:  (a) creditul are un caracter accesoriu și este acordat exclusiv în legătură cu executarea unei operațiuni de plată;  (b) în pofida normelor de drept intern privind acordarea de credit prin cărți de credit, creditul acordat în legătură cu o plată și executat în conformitate cu articolul 11 alineatul (9) și cu articolul 28 este rambursat într-o perioadă scurtă, care în niciun caz nu depășește 12 luni;  (c) acest credit nu este acordat din fondurile primite sau deținute în scopul executării unei operațiuni de plată;  (d) fondurile proprii ale instituției de plată sunt în orice moment, în opinia autorităților de supraveghere, corespunzătoare în raport cu valoarea totală a creditului acordat.</p> <p>(5) Instituțiile de plată nu exercită activitatea de primire de depozite sau de alte fonduri rambursabile în înțelesul articolului 9 din Directiva 2013/36/UE.</p>	<p><b>Articolul 25.</b> 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, operațiunile de schimb valutar, de custodie, precum și stocarea și procesarea datelor;  b) administrarea (operarea) sistemelor de plăți;  c) activitatea de întreprinzător, alta decât prestarea serviciilor de plată, conform legislației.  <b>Articolul 24.</b> Conturi de plăți la societatea de plată și interdicția privind acceptarea depozitelor  (1) Societatea de plată are dreptul de a deschide pentru clienții săi și a menține conturi de plăți, destinate exclusiv pentru executarea operațiunilor de plată, în cazul în care prestarea de servicii de plată necesită deschiderea și administrarea conturilor de plăți.  (2) Societatea de plată nu are dreptul de a accepta (a atrage) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(3) Orice fonduri primite de societatea de plată de la utilizatorii de servicii de plată în vederea prestării de servicii de plată nu reprezintă un depozit sau alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, și nici monedă electronică, în sensul prezentei legi.</p> <p><b>Articolul 25.</b> Activități suplimentare permise societății de plată  (3) Societățile de plată pot acorda credite (împrumuturi) legate de serviciile de plată menționate în art.4 alin.(1) pct.4) și 5) doar dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:  a) creditul are un caracter accesoriu și este acordat exclusiv în legătură cu executarea unei operațiuni de plată;  b) creditul acordat în legătură cu un serviciu de plată prestat este rambursat într-o perioadă scurtă, care în niciun caz nu depășește 12 luni;  c) acest credit nu este acordat din fondurile deținute sau primite de la utilizatorii serviciilor de plată în scopul executării unei operațiuni de plată;  d) capitalul reglementat al societății de plată este adecvat în orice moment.</p> <p><b>Articolul 24.</b> Conturi de plăți la societatea de plată și interdicția privind acceptarea depozitelor  (2) Societatea de plată nu are dreptul de a accepta (a atrage) depozite ori alte fonduri rambursabile, în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>	Compatibil			

<p>(6) Prezenta directivă nu aduce atingere Directivei 2008/48/CE, altor dispoziții relevante ale dreptului Uniunii ori măsurilor naționale privind condițiile de acordare a creditelor pentru consumatori care nu sunt armonizate de prezenta directivă și care respectă dreptul Uniunii.</p>	<p><b>Articolul 25.</b> Activități suplimentare permise societății de plată</p> <p>(4) Societățile de plată desfășoară activitatea de creditare prevăzută la alin.(3) în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase, cu respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale prin care sînt stabilite condițiile de acordare a creditelor (împrumuturilor) legate de serviciile de plată.</p>				
<p>Secțiunea 2</p> <p><b>Alte cerințe</b></p>					
<p><i>Articolul 19</i></p> <p><b>Recurgerea la agenți, sucursale sau la entități către care se externalizează anumite activități</b></p> <p>(1) Atunci când o instituție de plată intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent, aceasta comunică autorităților competente ale statului său membru de origine următoarele informații:</p> <p>(a) denumirea și adresa agentului;</p> <p>(b) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de agent pentru a respecta obligațiile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849, care trebuie să fie actualizată în cazul unor modificări majore ale elementelor comunicate la momentul notificării inițiale;</p> <p>(c) identitatea membrilor consiliilor de administrație și a persoanelor responsabile cu administrarea agentului care urmează să fie implicat în prestarea de servicii de plată și, pentru agenți, alții decât prestatorii de servicii de plată, dovezi care să ateste faptul că aceștia sunt persoane potrivite și onorabile;</p> <p>(d) serviciile de plată ale instituției de plată pentru care agentul este mandatat; și</p> <p>(e) codul unic de identificare sau numărul agentului, dacă este cazul.</p> <p>(2) În termen de două luni de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine comunică instituției de plată dacă agentul a fost sau nu înscris în registrul prevăzut la articolul 14. Odată înscris în registrul, agentul poate începe prestarea de servicii de plată.</p>	<p><b>Articolul 27.</b> Sucursale și agenți de plată</p> <p>(1) Societatea de plată are dreptul să desfășoare activități pentru care a obținut licență direct, prin sucursala cu sediul în Republica Moldova sau prin agent de plată.</p> <p>(1<sup>1</sup>) Fiecare persoană fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul societăților de plată, al sucursalelor și al agenților de plată va fi considerată agent de plată în sensul prezentei legi.</p> <p>(2) <del>Sucursalele și agenții</del> Agenții de plată nu au dreptul să înceapă activitatea înainte de înscrierea acestora în registrul societăților de plată.</p> <p>(2<sup>1</sup>) <i>Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale poate începe activitatea doar după obținerea copiei autorizate de pe licență conform prevederilor art.19.</i></p> <p>(3) Pentru înscrierea în registru, societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul <del>unei sucursale</del> unui agent de plată prezintă Băncii Naționale următoarele:</p> <p>a) denumirea și sediul <del>sucursalei</del> agentului de plată;</p> <p>b) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de <del>sucursala</del> agentul de plată pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>c) date privind identitatea <del>administratorilor</del> administratorului <del>sucursalei</del> agentului de plată care va presta servicii de plată, dovezile că <del>aceștia au</del> acesta are reputație bună, posedă cunoștințe și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității vizate, conform criteriilor stabilite în reglementările emise de Banca Națională;</p> <p>d) lista serviciilor de plată ale societății de plată pentru care <del>sucursala</del> agentul de plată este <del>mandatat</del> mandatat;</p> <p>e) codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului de plată în sistemul informațional al societății de plată.</p> <p>(3<sup>1</sup>) În cazul în care agentul de plată este un prestator de servicii de plată menționat la art.5 alin.(1) sau în cazul în care agentul de plată este o persoană fizică, Banca Națională efectuează</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(3) În cazul în care consideră că informațiile care le-au fost furnizate sunt incorecte, înainte de a înscrie agentul în registru, autoritățile competente iau măsuri suplimentare pentru verificarea informațiilor.</p> <p>(4) În cazul în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea informațiilor, autoritățile competente nu sunt convinse că informațiile care le-au fost furnizate în conformitate cu alineatul (1) sunt corecte, acestea refuză să înscrie agentul în registrul prevăzut la articolul 14 și informează instituția de plată fără întârzieri nejustificate.</p> <p>(5) În cazul în care instituția de plată dorește să presteze servicii de plată în alt stat membru prin angajarea unui agent sau prin înființarea unei sucursale, aceasta urmează procedurile prevăzute la articolul 28.</p> <p>(6) În cazul în care o instituție de plată intenționează să externalizeze funcții operaționale ale serviciilor de plată, aceasta informează în consecință autoritățile competente ale statului său membru de origine.</p> <p>Externalizarea funcțiilor operaționale importante, inclusiv sisteme IT, nu poate fi realizată într-un mod care să dăuneze semnificativ</p>	<p>înscrierea în registrul societăților de plată conform procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(3<sup>2</sup>) Societatea de plată care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale în străinătate, prezintă Băncii Naționale datele specificate la alin.(3). Dreptul de prestare a serviciilor de plată pe teritoriul statului străin se realizează în conformitate cu legislația statului străin, cu excepția cazurilor când există acorduri internaționale în acest sens.</p> <p>(4) Banca Națională examinează informațiile specificate la alin.(3) și alin.(3<sup>1</sup>) și, în termen de 30 de zile după primirea lor, comunică societății de plată decizia privind înscrierea în registru a <del>sucursalei</del>/agentului de plată.</p> <p>(5) Banca Națională înscrie <del>sucursala</del>/agentul de plată în registrul societăților de plată dacă sînt prezentate informațiile specificate la alin.(3) și alin.(3<sup>1</sup>) și este încredințată că informațiile respective sînt actuale, veridice și complete.</p> <p>(5<sup>1</sup>) Societatea de plată este obligată să notifice Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele prezentate pentru înscrierea în registru a <del>sucursalei</del>/agentului de plată în termen de 10 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor și să prezinte documentele ce confirmă modificările în cauză în termen de 30 de zile de la data survenirii modificărilor.</p> <p>(5<sup>2</sup>) Societatea de plată se asigură că sucursalele/agenții de plată care acționează în numele acesteia îi informează pe utilizatorii serviciilor de plată în legătură cu acest fapt.</p> <p>6) În cazul în care Banca Națională consideră că informațiile care i-au fost furnizate sînt incomplete, contradictorii sau neveridice, aceasta, înainte de a înscrie <del>sucursala</del>/agentul de plată în registru, poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea informațiilor. La solicitarea de către Banca Națională a informațiilor suplimentare din partea societății de plată, aceasta trebuie să transmită informațiile solicitate în termen de maximum 30 de zile de la data comunicării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(4) se suspendă.</p> <p>(7) În cazul în care, după luarea măsurilor suplimentare pentru verificarea informațiilor, Banca Națională nu este încredințată că informațiile care i-au fost furnizate în conformitate cu alin.(3) și alin.(3<sup>1</sup>) sînt actuale, veridice și complete, aceasta refuză să înscrie <del>sucursala</del>/agentul de plată în registru și informează societatea de plată, iar documentele și informațiile specificate la alin.(3) și alin.(3<sup>1</sup>) se restituie.</p> <p>-----</p> <p><b>Articolul 28.</b> Externalizarea</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>calității controlului intern al instituției de plată și capacității autorităților competente de a controla și de a urmări respectarea de către instituția de plată a tuturor obligațiilor stabilite în prezenta directivă.</p> <p>În sensul celui de-al doilea paragraf, o funcție operațională este considerată importantă dacă apariția unei anomalii sau a unei insuficiențe în activitatea sa ar aduce atingere în mod semnificativ capacității instituției de plată de a se conforma permanent condițiilor de autorizare solicitate în temeiul prezentului titlu, celorlalte obligații care îi revin în conformitate cu prezenta directivă, performanțelor sale financiare ori solidității sau continuității serviciilor sale de plată. Statele membre garantează că, atunci când instituțiile de plată externalizează funcții operaționale importante, instituția de plată respectă următoarele condiții:</p> <p>(a) externalizarea nu conduce la delegarea responsabilității personalului de conducere de nivel superior al instituției;</p> <p>(b) nu se modifică relația și obligațiile instituției de plată în raport cu utilizatorii serviciilor sale de plată în conformitate cu prezenta directivă;</p> <p>(c) nu sunt afectate condițiile pe care instituția de plată le respectă în conformitate cu prezentul titlu pentru a fi și a rămâne autorizată;</p> <p>(d) niciuna dintre celelalte condiții de care a depins autorizarea instituției de plată nu este eliminată sau modificată.</p> <p>(7) Instituțiile de plată se asigură că agenții sau sucursalele care acționează în numele lor informează utilizatorii serviciilor de plată în privința acestui fapt.</p> <p>(8) Instituțiile de plată comunică autorităților competente din statele lor membre de origine fără întârziere orice modificare în ceea ce privește utilizarea de entități către care se externalizează activități și, în conformitate cu procedura prevăzută în alineatele (2), (3) și (4), agenți, inclusiv agenți suplimentari.</p>	<p>(1) În cazul în care intenționează să externalizeze executarea funcțiilor operaționale aferente serviciului de plată către o altă persoană juridică (furnizor), societatea de plată notifică despre aceasta Banca Națională cu cel puțin o lună pînă la data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare.</p> <p>(2) Externalizarea funcțiilor operaționale semnificative, inclusiv funcția de gestionare a sistemelor informaționale, nu trebuie realizată într-un mod care să afecteze calitatea mecanismelor de control intern al societății de plată și care să împiedice Banca Națională să verifice și să urmărească respectarea tuturor obligațiilor stabilite în prezenta lege, precum și să împiedice exercitarea atribuțiilor autorităților publice de control abilitate.</p> <p>(3) O funcție operațională se consideră semnificativă dacă apariția unei dificultăți sau a unui eșec în procesul de realizare a ei ar prejudicia semnificativ capacitatea societății de plată de a se conforma permanent la condițiile de licențiere ori la alte obligații care îi revin în conformitate cu prezenta lege sau ar afecta semnificativ performanțele financiare, stabilitatea societății de plată ori continuitatea prestării serviciilor de plată.</p> <p>(4) Externalizarea funcțiilor operaționale semnificative se poate realiza numai cu respectarea de către societatea de plată a următoarelor condiții minime:</p> <p>a) externalizarea nu conduce la delegarea către furnizor a responsabilității organelor de conducere ale societății;</p> <p>b) relația societății de plată cu utilizatorii serviciilor sale de plată și obligațiile ei față de aceștia în conformitate cu prezenta lege nu sînt afectate;</p> <p>c) respectarea condițiilor impuse societății de plată pentru obținerea și menținerea licenței în conformitate cu prezenta lege nu este afectată;</p> <p>d) niciuna dintre condițiile impuse în vederea licențierii societății de plată nu este eliminată sau modificată.</p> <p><b>Articolul 31.</b> Răspunderea societății de plată</p> <p>(4) Sucursalele și agenții de plată îi informează pe utilizatorii de servicii de plată despre faptul că acționează în numele societății de plată.</p> <p><b>Articolul 28.</b> Externalizarea</p> <p>(9) Societatea de plată comunică Băncii Naționale, în termen de 10 zile lucrătoare, despre orice modificare în ceea ce privește activitățile sale externalizate.</p>				
<p><b>Articolul 20</b> <b>Răspundere</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că, în cazul în care instituțiile de plată delegă unor terți exercitarea funcțiilor operaționale, instituțiile de plată respective iau măsuri rezonabile pentru a garanta respectarea cerințelor prezentei directive.</p>	<p><b>Articolul 31.</b> Răspunderea societății de plată</p> <p>(1) Societatea de plată este obligată să exercite controlul asupra respectării cerințelor actelor legislative și normative de către sucursalele, agenții de plată și furnizorii funcțiilor operaționale externalizate.</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(2) Statele membre solicită instituțiilor de plată să își asume în continuare răspunderea completă pentru toate actele salariaților lor și ale tuturor agenților, sucursalelor sau entităților către care se externalizează activități.</p>	<p>(2) Nerespectarea de către agentul de plată și de 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>(3) Răspunderea pentru toate acțiunile/inacțiunile, aferente activității de prestare a serviciilor de plată, ale salariaților unei societăți de plată și ale tuturor sucursalelor, agenților de plată și furnizorilor funcțiilor operaționale externalizate o poartă societatea de plată respectivă.</p>				
<p><i>Articolul 21</i> <b>Arhivare</b> Statele membre solicită instituțiilor de plată să păstreze toate înregistrările corespunzătoare în sensul prezentului titlu timp de cel puțin cinci ani, fără a aduce atingere Directivei (UE) 2015/849 sau altor dispoziții relevante ale dreptului Uniunii.</p>	<p><b>Articolul 32.</b> Păstrarea informațiilor Societatea de plată păstrează toate înregistrările, documentele și altă informație aferentă serviciilor de plată prestate și activităților desfășurate timp de cel puțin 5 ani.</p>	Compatibil			
<p>Secțiunea 3 <b>Autoritățile competente și supravegherea</b></p>					
<p><i>Articolul 22</i> <b>Desemnarea autorităților competente</b> (1) Statele membre desemnează în calitate de autorități competente responsabile cu autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de plată și însărcinate cu îndatoririle prevăzute în cadrul prezentului titlu fie autorități publice, fie organisme recunoscute de dreptul intern sau de autoritățile publice special abilitate în acest scop de dreptul intern, inclusiv băncile centrale naționale. Autoritățile competente garantează independența față de organismele economice și evită orice conflict de interese. Fără a aduce atingere primului paragraf, instituțiile de plată, instituțiile de credit, instituțiile emitente de monedă electronică sau oficiile poștale care efectuează operațiuni de virament nu pot fi desemnate în calitate de autorități competente. Statele membre informează Comisia în consecință. (2) Statele membre se asigură că autoritățile competente desemnate în conformitate cu alineatul (1) dispun de toate competențele necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor.</p>	<p><b>Articolul 93.</b> Autorități de supraveghere</p> <p>(1) Autorități publice responsabile de supravegherea respectării prezentei legi și a actelor normative emise în vederea executării legii sînt Banca Națională și Ministerul Finanțelor (în continuare – autorități de supraveghere).</p> <p>(2) Banca Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, are următoarele atribuții: a) supraveghează <del>sistemul</del> sistemele de plăți din Republica Moldova; b) supraveghează și reglementează activitatea societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică, băncilor în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică; c) coordonează activitatea autorităților de supraveghere în domeniul supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată. (4) Ministerul Finanțelor, în calitate de autoritate de supraveghere, efectuează supravegherea respectării de către Trezoreria de Stat a prezentei legi și a actelor normative în vederea executării legii, emise de către Ministerul Finanțelor.</p>	Compatibil			

<p>(3) Statele membre care au pe teritoriul lor mai mult de o autoritate competentă în ceea ce privește aspectele reglementate de prezentul titlu se asigură că autoritățile respective cooperează îndeaproape, astfel încât să își îndeplinească sarcinile în mod eficient. Același lucru este valabil în cazul în care autoritățile competente pentru chestiunile reglementate în cadrul prezentului titlu sunt diferite de autoritățile competente responsabile pentru supravegherea instituțiilor de credit.</p> <p>(4) Atribuțiile autorităților competente desemnate în conformitate cu alineatul (1) țin de responsabilitatea autorităților competente ale statului membru de origine.</p> <p>(5) Alineatul (1) nu implică faptul că autoritățile competente ar fi obligate să supravegheze alte activități comerciale ale instituțiilor de plată decât prestarea de servicii de plată și activitățile menționate la articolul 18 alineatul (1) litera (a).</p>	<p><b>Articolul 95.</b> Cooperarea autorităților de supraveghere</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere cooperează în vederea îndeplinirii atribuțiilor ce le revin în conformitate cu art.93.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere sînt independente în exercitarea atribuțiilor lor prevăzute de legislație.</p> <p>(3) La cerere, autoritățile de supraveghere fac schimb de informații care le sînt necesare la exercitarea atribuțiilor lor ce le revin în conformitate cu prezentul capitol.</p> <p>-----</p> <p><b>Articolul 93.</b> Autorități de supraveghere</p> <p>(3) Atribuția de supraveghere prevăzută la alin.(2) lit.b) nu implică competențele Băncii Naționale de supraveghere a activității de întreprinzător a societății de plată și societății emitente de monedă electronică, prevăzută la art.25 alin.(1) lit.c), art.88 alin.(1) lit.d), precum și a activităților altele decît cele legate de prestarea serviciilor de plată și de emitere de monedă electronică realizate de către furnizorii serviciilor poștale.</p>				
<p><b>Articolul 23</b> <b>Supraveghere</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente efectuează controale proporționale, adecvate și adaptate riscurilor la care sunt expuse instituțiile de plată, în vederea verificării conformității permanente cu prezentul titlu.</p> <p>Pentru verificarea conformității cu prezentul titlu, autoritățile competente sunt abilitate în special să adopte următoarele măsuri:</p> <p>(a) să solicite instituției de plată să furnizeze orice informație necesară pentru supravegherea respectării condițiilor precizând scopul cererii, după caz, și termenul până la care urmează să fie furnizate informațiile;</p> <p>(b) să efectueze inspecții la fața locului în cadrul instituției de plată, al oricărui agent sau oricărei sucursale care prestează servicii de plată sub răspunderea instituției de plată, sau în cadrul oricărei entități către care se externalizează activități;</p> <p>(c) să emită recomandări, orientări și, dacă este cazul, dispoziții administrative cu caracter obligatoriu;</p> <p>(d) să suspende sau să retragă autorizația în temeiul articolului 13.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere procedurilor de retragere a autorizațiilor și dispozițiilor de drept penal, statele membre dispun ca autoritățile lor competente respective să poată aplica sau impune instituțiilor de plată sau celor care controlează efectiv activitățile instituțiilor de plată și care încalcă actele cu putere de lege sau actele administrative privind supravegherea sau exercitarea activității lor de prestatori de servicii de plată, sancțiuni sau măsuri care să vizeze în mod specific încetarea încălcărilor constatate sau a cauzelor acestora.</p>	<p><b>Articolul 94.</b> Împuternicirile autorităților de supraveghere</p> <p>(3) Activitatea de supraveghere trebuie să fie proporțională, adecvată și adaptată riscurilor la care sînt expuși prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică.</p> <p>(1) În vederea îndeplinirii atribuției de supraveghere și reglementare a activității prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, autoritatea de supraveghere este împuternicită:</p> <p>a) să solicite prestatorului de servicii de plată, emitentului de monedă electronică, oricărui administrator, salariat al acestora să furnizeze informațiile necesare conform legislației, <i>precizând scopul solicitării, după caz, și termenul până la care urmează să fie furnizate informațiile;</i></p> <p>b) să desfășoare, prin intermediul funcționarilor săi și al altor specialiști numiți, potrivit legii, inspecții la sediul prestatorilor de servicii de plată, emitenților de monedă electronică, sucursalelor, agenților și furnizorilor funcțiilor operaționale externalizate, să examineze conturile, registrele și documentele acestora;</p> <p>c) să adopte acte normative cu privire la modalitatea și condițiile de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice, la licențierea și activitatea societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică, la activitatea băncilor în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică, la protecția drepturilor utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică, precum și să adopte acte normative pentru realizarea supravegherii conform</p>	Compatibil			

<p>(3) În pofida cerințelor prevăzute la articolul 7, la articolul 8 alineatele (1) și (2) și la articolul 9, statele membre garantează că autoritățile competente sunt abilitate să ia măsurile descrise la alineatul (1) din prezentul articol pentru a asigura un capital suficient pentru serviciile de plată, în special în cazurile în care activitățile diferite de serviciile de plată ale instituției de plată aduc atingere sau ar putea să aducă atingere solidității financiare a instituției de plată.</p>	<p>prezentei legi și să ia măsurile cuvenite pentru a exercita împuternicirile sale ce decurg din prezenta lege;</p> <p>d) să dispună măsuri de remediere și să aplice sancțiuni prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică dacă aceștia, acționarii/asociații, administratorii sau salariații, sucursalele, agenții sau furnizorii funcțiilor operaționale externalizate ai acestora au comis încălcări.</p> <p>(2) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, sucursalele, agenții și furnizorii funcțiilor operaționale externalizate ai 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, furnizând 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, și vor conlucra cu ei în limitele competenței atribuite prin lege.</p> <p><b>Articolul 94.</b> Împuternicirile autorităților de supraveghere</p> <p>(1) În vederea îndeplinirii atribuției de supraveghere și reglementare a activității prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, autoritatea de supraveghere este împuternicită:</p> <p>b) să desfășoare, prin intermediul funcționarilor săi și al altor specialiști numiți, potrivit legii, inspecții la sediul prestatorilor de servicii de plată, emitenților de monedă electronică, sucursalelor, agenților și furnizorilor funcțiilor operaționale externalizate, să examineze conturile, registrele și documentele acestora;</p>				
<p><i>Articolul 24</i></p> <p><b>Secretul profesional</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că toate persoanele care lucrează sau au lucrat pentru autoritățile competente, precum și experții care acționează pe seama autorităților competente, sunt obligați să respecte secretul profesional, fără a aduce atingere situațiilor prevăzute de dreptul penal.</p> <p>(2) În cadrul schimbului de informații prevăzut la articolul 26, respectarea secretului profesional se aplică cu strictețe, pentru a garanta protecția drepturilor persoanelor fizice și ale întreprinderilor.</p> <p>(3) Statele membre pot aplica prezentul articol ținând seama, <i>mutatis mutandis</i>, de articolele 53-61 din Directiva 2013/36/UE.</p>	<p><b>Articolul 103.</b> Secretul profesional și conflictul de interese</p> <p><del>(1) Membrii organelor de conducere și salariații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii autorizați, specialiștii numiți, potrivit legii, de autoritatea de supraveghere pentru efectuarea controlului (inspecției) și auditorii sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în exercitarea atribuțiilor lor. Aceste persoane sunt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la autoritatea de supraveghere sau încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.</del></p> <p><del>(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor sale, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă.</del></p> <p><del>(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele indicate nu au dreptul să folosească informațiile ce</del></p>	<p>Compatibil</p>			

	<p>constituie secret profesional în interes personal sau al unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul acestora la informațiile respective.</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații:</p> <p>a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;</p> <p>b) când acestea urmează a fi publicate conform legislației;</p> <p>c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;</p> <p>d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;</p> <p>f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;</p> <p>g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combateră Spălării Banilor, în privința persoanei care cade sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;</p> <p>i) în cadrul procedurilor legate de insolabilitate sau lichidare a băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terți implicați în acțiuni legate de insolabilitatea sau lichidarea băncii, societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică respective;</p> <p>j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</p> <p>k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări.</p> <p>(5) Persoanele și autoritățile competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le au solicitat sau le au fost furnizate, potrivit legii sau acordurilor încheiate, de asemenea sînt obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.</p> <p>(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică din alte țări în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale și</p>				
--	--	--	--	--	--



	<p><del>acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile de supraveghere a băncilor, a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică din alte țări.</del></p> <p><del>(7) În cazul în care informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-o altă țară, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al autorității competente care le a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.</del></p> <p><del>(8) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese cînd obligațiile lor de serviciu intră în conflict cu interesele lor personale.</del></p> <p><i>(1) Membrii organelor de conducere și salariații autorității de supraveghere, experții contabili, contabilii autorizați, specialiștii 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 exercitarea 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.</i></p> <p><i>(2) Obligația de păstrare a secretului profesional se extinde și asupra informațiilor confidențiale create de autoritatea de supraveghere în scopul ori în legătură cu exercitarea atribuțiilor sale, a căror divulgare ar putea prejudicia interesul sau prestigiul persoanei la care se referă. Realizarea dreptului Băncii Naționale stipulat în art. 100 alin. (7) nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.</i></p> <p><i>(3) Persoanele indicate la alin.(1) pot folosi informația ce constituie secret profesional doar în scopul și în cadrul executării obligațiilor lor aferente atribuțiilor autorității de supraveghere. Persoanele indicate nu au dreptul să folosească informațiile ce constituie secret profesional în interes personal sau al unor terți, să divulge aceste informații sau să permită folosirea lor de către terți ori să permită accesul acestora la informațiile respective.</i></p> <p><i>(4) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit cunoscute.</i></p> <p><i>(5) În sensul prezentului capitol, informațiile prevăzute la alin.(4) constituie secret profesional.</i></p> <p><b>Articolul 103<sup>1</sup>.</b> Condițiile furnizării informației ce constituie secret profesional</p>				
--	--	--	--	--	--

	<p>(1) <i>Obligația de păstrare a secretului profesional nu poate fi opusă unei autorități competente în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere pe bază individuală și/sau consolidată.</i></p> <p>(2) <i>Furnizarea informației care constituie secret profesional, inclusiv către autoritățile publice abilitate prin legi speciale să solicite informații de la persoanele fizice și juridice, se efectuează în strictă conformitate cu prezentul articol.</i></p> <p>(3) <i>Informațiile ce constituie secret profesional urmează a fi furnizată de prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, în următoarele situații:</i></p> <p><i>a) cu acordul expres al persoanei la care se referă informația;</i></p> <p><i>b) când acestea urmează a fi publicate conform legislației;</i></p> <p><i>c) în cazul furnizării acestor informații, în formă sumară sau agregată, astfel încât să nu poată fi identificată persoana la care acestea se referă, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului;</i></p> <p><i>d) la solicitarea organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</i></p> <p><i>e) la solicitarea instanței de judecată, în scop de soluționare a unei cauze aflate pe rol;</i></p> <p><i>f) la solicitarea Serviciului de Informații și Securitate, în scop de exercitare a atribuțiilor ce țin de asigurarea securității statului;</i></p> <p><i>g) la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în privința persoanei sau a unor tranzacții realizate de către persoană sau în beneficiul persoanei care cad sub incidența legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</i></p> <p><i>h) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Băncii Naționale, în scop de exercitare a atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor actelor legislative și normative;</i></p> <p><i>i) în cadrul procedurilor legate de insolvabilitate sau lichidare a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică, cu excepția informațiilor referitoare la terții implicați în acțiuni legate de insolvabilitatea sau lichidarea prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică respectivi;</i></p> <p><i>j) când interesele autorității de supraveghere necesită dezvăluirea acestor informații în cadrul unor proceduri judiciare;</i></p> <p><i>k) la cererea autorităților de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, a pieței financiare și a sistemelor de plăți din alte țări.</i></p> <p>(4) <i>Nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional:</i></p> <p><i>a) furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informației necesare exercitării atribuțiilor ei;</i></p> <p><i>b) furnizarea informației și a datelor întocmite astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea fiecărui client al</i></p>				
--	--	--	--	--	--

	<p>prestatorului de servicii de plată sau emitentului de monedă electronică nu pot fi identificate;</p> <p>c) furnizarea obligatorie organelor fiscale a informației privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor de plăți, în cazurile și cu referință la categoriile de contribuabili prevăzute de lege;</p> <p>d) furnizarea informației societății de audit a prestatorului de servicii de plată sau emitentului de monedă electronică, în limitele necesare exercitării de către aceasta a activității de audit;</p> <p>e) furnizarea informației Serviciului prevenirea și combaterea spălării banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>f) furnizarea informației birourilor istoriilor de credit referitoare la creditele acordate conform prevederilor art.25 alin.(3), art.88 alin.(1<sup>1</sup>), cu respectarea cerințelor stabilite în Legea nr. 122/2008 cu privire la birourile istoriilor de credit;</p> <p>(5) Persoanele și autoritățile competente să solicite și să primească informațiile ce constituie secret profesional sînt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate, potrivit legii sau acordurilor încheiate, de asemenea sînt obligate să nu le furnizeze sau să le divulge terților, cu excepția cazurilor de executare a obligațiilor prevăzute de lege.</p> <p>(6) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi furnizate băncilor centrale, autorităților de supraveghere a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată și a emitenților de monedă electronică din alte țări în baza principiului reciprocității, în modul prevăzut de tratatele internaționale și acordurile încheiate între autoritatea de supraveghere și autoritățile de supraveghere a băncilor, a pieței financiare, a sistemelor de plăți, a prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică din alte țări.</p> <p>(7) În cazul în care informațiile ce constituie secret profesional provin dintr-o altă țară, acestea pot fi divulgate sau furnizate numai cu acordul expres al autorității competente care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.</p> <p>(8) În exercitarea atribuției de supraveghere, persoanele indicate la alin.(1) nu trebuie să admită apariția conflictului de interese cînd obligațiile lor de serviciu intră în conflict cu interesele lor personale.</p>				
<p><b>Articolul 25</b></p> <p><b>Dreptul de a acționa în instanță</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că deciziile luate de autoritățile competente în privința unei instituții de plată, în temeiul actelor cu putere de lege și actelor administrative adoptate în conformitate cu prezenta directivă, pot fi atacate în instanță.</p>	<p><b>Articolul 101.</b> Contestarea actelor autorității de supraveghere</p> <p>Actele adoptate de autoritatea de supraveghere corespunzător dispozițiilor prezentei legi pot fi contestate în instanța de contencios administrativ în conformitate cu legea.</p>	Compatibil			

(2) Alineatul (1) se aplică, de asemenea, în cazul neîndeplinirii obligației de a acționa.					
<p><i>Articolul 26</i></p> <p><b>Schimbul de informații</b></p> <p>(1) Autoritățile competente ale diverselor state membre cooperează între ele și, dacă este cazul, cu BCE și cu băncile centrale naționale ale statelor membre, cu ABE și cu alte autorități competente relevante desemnate în temeiul dreptului Uniunii sau dreptului intern aplicabil prestatorilor de servicii de plată.</p> <p>(2) În plus, statele membre autorizează schimburile de informații între autoritățile lor competente și:</p> <p>(a) autoritățile competente din alte state membre responsabile cu autorizarea și supravegherea instituțiilor de plată;</p> <p>(b) BCE și băncile centrale naționale ale statelor membre, în calitate de autorități monetare și de supraveghere și, dacă este cazul, alte autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plată și de decontare;</p> <p>(c) alte autorități relevante desemnate în conformitate cu prezenta directivă, cu Directiva (UE) 2015/849 și cu alte dispoziții ale dreptului Uniunii aplicabile prestatorilor de servicii de plată, cum ar fi dreptul aplicabil în materie de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;</p> <p>(d) ABE, în calitatea sa de entitate care contribuie la funcționarea consecventă și coerentă a mecanismelor de supraveghere, astfel cum se prevede la articolul 1 alineatul (5) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Norme UE neaplicabile			
<p><i>Articolul 27</i></p> <p><b>Soluționarea dezacordurilor dintre autorități competente din state membre diferite</b></p> <p>(1) În cazul în care o autoritate competentă dintr-un stat membru consideră că într-o anumită chestiune cooperarea transfrontalieră cu autoritățile competente dintr-un alt stat membru menționată la articolul 26, 28, 29, 30 sau 31 din prezenta directivă nu respectă condițiile relevante prevăzute în dispozițiile respective, aceasta poate sesiza ABE în legătură cu respectiva chestiune și îi poate solicita asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(2) Atunci când i s-a solicitat asistența în temeiul alineatului (1) din prezentul articol, ABE ia o decizie în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 fără întârzieri nejustificate. ABE poate de asemenea să acorde asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv. În orice caz, autoritățile competente implicate își amână deciziile în așteptarea unei decizii în temeiul articolului 19 din regulamentul respectiv.</p>		Norme UE neaplicabile			
<p><i>Articolul 28</i></p> <p><b>Solicitarea exercitării dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii</b></p>		Norme UE neaplicabile			

<p>(1) Orice instituție de plată autorizată care dorește să presteze servicii de plată pentru prima dată într-un alt stat membru decât statul său membru de origine, în virtutea dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, comunică următoarele informații autorităților competente ale statului său membru de origine:</p> <p>(a) numele, adresa și, după caz, numărul autorizației instituției de plată;</p> <p>(b) statul membru (statele membre) în care intenționează să funcționeze;</p> <p>(c) serviciul/serviciile de plată care urmează să fie prestat(e);</p> <p>(d) în cazul în care instituția de plată intenționează să utilizeze un agent, informațiile menționate la articolul 19 alineatul (1);</p> <p>(e) în cazul în care instituția de plată intenționează să utilizeze o sucursală, informațiile menționate la articolul 5 alineatul (1) literele (b) și (e) în legătură cu activitățile de servicii de plată din statul membru gazdă, o descriere a structurii organizaționale a sucursalei și identitatea celor care răspund de administrarea sucursalei.</p> <p>În cazul în care instituția de plată intenționează să externalizeze funcții operaționale ale serviciilor de plată către alte entități din statul membru gazdă, aceasta informează în consecință autoritățile competente ale statului său membru de origine.</p> <p>(2) În termen de o lună de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine le transmit autorităților competente ale statului membru gazdă.</p> <p>În termen de o lună de la primirea informațiilor de la autoritățile competente ale statului membru de origine, autoritățile competente ale statului membru gazdă evaluează informațiile respective și furnizează autorităților competente ale statului membru de origine informații relevante în legătură cu intenția de a presta servicii de plată a instituției de plată relevante care își exercită libertatea de stabilire sau libertatea de a presta servicii. Autoritățile competente ale statului membru gazdă informează autoritățile competente ale statului membru de origine în special cu privire la eventuale motive rezonabile de îngrijorare în legătură cu intenția de a angaja un agent sau de a înființa o sucursală, în ceea ce privește spălarea banilor sau finanțarea terorismului în înțelesul Directivei (UE) 2015/849.</p> <p>În cazul în care nu sunt de acord cu evaluarea autorităților competente ale statului membru gazdă, autoritățile competente ale statului membru de origine transmit autorităților competente ale statului membru gazdă motivele deciziei lor.</p> <p>Dacă evaluarea autorităților competente ale statului membru de origine, în special în lumina informațiilor primite de la autoritățile competente ale statului membru gazdă, nu este favorabilă, autoritatea competentă a statului membru de origine refuză înregistrarea agentului sau sucursalei sau revocă înregistrarea, dacă aceasta a fost făcută deja.</p> <p>(3) În termen de trei luni de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>comunică autorităților competente ale statului membru gazdă și instituției de plată decizia luată.</p> <p>Din momentul înscrierii în registrul menționat la articolul 14, agentul sau sucursala își poate începe activitățile în statul membru gazdă relevant.</p> <p>Instituția de plată notifică autorităților competente ale statului membru de origine data de la care își începe activitatea prin intermediul agentului sau sucursalei din statul membru gazdă relevant. Autoritățile competente ale statului membru de origine informează în consecință autoritățile competente ale statului membru gazdă.</p> <p>(4) Instituția de plată comunică autorităților competente ale statului membru de origine fără întârziere nejustificată orice modificare relevantă în ceea ce privește informațiile comunicate în conformitate cu alineatul (1), inclusiv în ceea ce privește agenții suplimentari, sucursalele sau entitățile către care se externalizează anumite activități în statele membre gazdă în care funcționează. Se aplică procedura prevăzută la alineatele (2) și (3).</p> <p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare în care precizează cadrul pentru cooperare și pentru schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă, în conformitate cu prezentul articol. Proiectele de standarde tehnice de reglementare trebuie să precizeze metoda, mijloacele și detaliile referitoare la cooperarea în ceea ce privește notificarea instituțiilor de plată care desfășoară activități transfrontaliere și, în special, domeniul de aplicare și tratarea informațiilor care trebuie prezentate, inclusiv o terminologie comună și modele de notificare standard pentru a asigura un proces de notificare coerent și eficient.</p> <p>ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 13 ianuarie 2018.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>					
<p><i>Articolul 29</i></p> <p><b>Supravegherea instituțiilor de plată care își exercită dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii</b></p> <p>(1) Pentru a efectua controalele și pentru a adopta măsurile necesare prevăzute de prezentul titlu și de dispozițiile dreptului intern de transpunere a titlurilor III și IV, în conformitate cu articolul 100 alineatul (4), cu privire la agentul sau la sucursala unei instituții de plată situate pe teritoriul altui stat membru, autoritățile competente ale statului membru de origine cooperează cu autoritățile competente ale statului membru gazdă.</p> <p>În cadrul cooperării în conformitate cu primul paragraf, autoritățile competente ale statului membru de origine informează autoritățile competente ale statului membru gazdă atunci când intenționează să efectueze o inspecție la fața locului pe teritoriul acestuia din urmă.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			

<p>Cu toate acestea, autoritățile competente ale statului membru de origine pot delega autorităților competente ale statului membru gazdă atribuția de a efectua inspecții la fața locului în cadrul instituției în cauză.</p> <p>(2) Autoritățile competente ale statelor membre gazdă pot solicita instituțiilor de plată care au agenți sau sucursale pe teritoriul lor să le transmită rapoarte periodice cu privire la activitățile desfășurate pe teritoriul acestora.</p> <p>Respectivele rapoarte sunt necesare în scopuri informative sau statistice și, în măsura în care agenții și sucursalele desfășoară activități de servicii de plată în temeiul dreptului la stabilire, în scopul de a monitoriza conformitatea cu dispozițiile dreptului intern de transpunere a titlurilor III și IV. Respectivele agenții și sucursalele fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 24.</p> <p>(3) Autoritățile competente își comunică reciproc toate informațiile esențiale și/sau relevante, în special în cazul constatării sau suspectării unor încălcări din partea unui agent sau a unei sucursale, și în cazul în care astfel de încălcări s-au produs în contextul exercitării libertății de a presta servicii. În această privință, autoritățile competente comunică, la cerere, toate informațiile relevante și, din proprie inițiativă, toate informațiile esențiale, inclusiv în legătură cu respectarea de către instituția de plată a condițiilor de la articolul 11 alineatul (3).</p> <p>(4) Statele membre pot impune instituțiilor de plată care funcționează pe teritoriul lor prin intermediul agenților în temeiul dreptului de stabilire, al căror sediu central este situat în alt stat membru, să numească un punct central de contact pe teritoriul acestora pentru a asigura comunicarea adecvată și raportarea adecvată a informațiilor privind conformarea cu titlurile III și IV, fără a aduce atingere niciunei dispoziții privind combaterea spălării de bani și a finanțării terorismului, și pentru a facilita supravegherea de către autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă, inclusiv prin transmiterea de documente și de informații autorităților competente, la cerere.</p> <p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare în scopul precizării criteriilor aplicabile în vederea stabilirii, în conformitate cu principiul proporționalității, a circumstanțelor în care este oportună desemnarea unui punct central de contact, precum și funcțiile punctelor de contact, în temeiul alineatului (4).</p> <p>Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective țin seama în special de:</p> <p>(a) volumul total și valoarea operațiunilor efectuate de instituția de plată în statele membre gazdă;</p> <p>(b) tipul serviciilor de plată prestate; și</p> <p>(c) numărul total de agenți stabiliți în statul membru gazdă.</p> <p>ABE înaintează Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 13 ianuarie 2017.</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare în care se precizează cadrul pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă, în conformitate cu prezentul titlu, și în scopul de a monitoriza conformitatea cu dispozițiile dreptului intern de transpunere a titlurilor III și IV. Proiectele de standarde tehnice de reglementare precizează metoda, mijloacele și detaliile referitoare la cooperarea în materie de supraveghere a instituțiilor de plată care desfășoară activități transfrontaliere și, în special, domeniul de aplicare și tratarea informațiilor care urmează să facă obiectul schimbului, pentru a asigura o supraveghere coerentă și eficientă a instituțiilor de plată care prestează servicii de plată la nivel transfrontalier.</p> <p>Respectivele proiecte de standarde tehnice de reglementare precizează inclusiv mijloacele și detaliile eventualelor raportări solicitate de statele membre gazdă din partea instituțiilor de plată cu privire la activitățile comerciale de plată desfășurate pe teritoriul lor în conformitate cu alineatul (2), inclusiv frecvența acestor raportări. ABE înaintează Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 13 ianuarie 2018.</p> <p>(7) Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la alineatele (5) și (6) în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>					
<p><i>Articolul 30</i></p> <p><b>Măsuri în caz de neconformitate, inclusiv măsuri preventive</b></p> <p>(1) Fără a aduce atingere responsabilității autorităților competente ale statului membru de origine, în cazul în care autoritatea competentă a statului membru gazdă confirmă că o instituție de plată cu agenți sau sucursale pe teritoriul statului respectiv nu respectă prezentul titlu sau dreptul intern de transpunere a titlului III sau IV, aceasta informează neîntârziat autoritatea competentă a statului membru de origine.</p> <p>După evaluarea informațiilor primite în temeiul primului paragraf, autoritatea competentă a statului membru de origine ia, fără întârzieri nejustificate, toate măsurile care se impun pentru a se asigura că instituția de plată în cauză pune capăt situației neregulamentare respective. Autoritatea competentă a statului membru de origine comunică imediat măsurile respective autorității competente a statului membru gazdă și autorităților competente ale oricărui alt stat membru vizat.</p> <p>(2) În situații de urgență în care este necesar să se acționeze imediat pentru a gestiona o amenințare gravă la adresa intereselor colective ale utilizatorilor serviciilor de plată din statul membru gazdă, autoritățile competente ale statului membru gazdă pot lua măsuri preventive, în paralel cu cooperarea transfrontalieră dintre autoritățile competente și în așteptarea măsurilor luate de autoritățile competente ale statului membru de origine, astfel cum se prevede la articolul 29.</p> <p>(3) Toate măsurile preventive în temeiul alineatului (2) sunt corespunzătoare și proporționale cu scopul lor de a proteja împotriva</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			



<p>amenințărilor grave la adresa intereselor colective ale utilizatorilor serviciilor de plată din statul membru gazdă. Acestea nu au ca rezultat favorizarea utilizatorilor serviciilor de plată ale instituției de plată din statul membru gazdă față de alți utilizatori ai serviciilor de plată ale instituției de plată din alte state membre.</p> <p>Măsurile preventive au caracter temporar și încetează atunci când amenințările grave identificate sunt gestionate, inclusiv cu asistența sau cu cooperarea autorităților competente ale statului membru de origine sau cu ABE, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1).</p> <p>(4) Atunci când este compatibil cu situația de urgență, autoritățile competente ale statului membru gazdă informează autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale oricărui alt stat membru implicat, precum și Comisia și ABE, în avans și, în orice caz, fără întârzieri nejustificate, cu privire la măsurile preventive luate în temeiul alineatului (2) și la justificarea acestora.</p>					
<p><i>Articolul 31</i></p> <p><b>Motivare și comunicare</b></p> <p>(1) Orice măsură luată de autoritățile competente în temeiul articolului 23, 28, 29 sau 30 care implică sancțiuni sau restricții în exercitarea libertății de a presta servicii ori a libertății de stabilire se justifică în mod corespunzător și se comunică instituției de plată în cauză.</p> <p>(2) Articolele 28, 29 și 30 nu aduc atingere obligației autorităților competente în temeiul Directivei (UE) 2015/849 și al Regulamentului (UE) 2015/847, în special în temeiul articolului 48 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849 și al articolului 22 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2015/847, de a supraveghea sau de a monitoriza respectarea cerințelor prevăzute de aceste instrumente.</p>		Norme UE neaplicabile			
<p>Secțiunea 4</p> <p><b>Derogare</b></p>					
<p><i>Articolul 32</i></p> <p><b>Condiții</b></p> <p>(1) Statele membre pot deroga sau pot permite autorităților lor competente să deroge, în cazul persoanelor fizice sau juridice care prestează serviciile de plată enumerate la punctele 1-6 din anexa I, integral sau parțial, de la aplicarea procedurii și condițiilor prevăzute în secțiunile 1, 2 și 3, cu excepția articolelor 14, 15, 22, 24, 25 și 26, în cazul în care:</p> <p>(a) media lunară din cele 12 luni precedente a valorilor totale ale operațiunilor de plată executate de persoana în cauză, inclusiv de orice agent pentru care aceasta își asumă responsabilitatea deplină, nu depășește o limită stabilită de statul membru, dar se ridică, în orice caz, la cel mult 3 milioane EUR. Acest criteriu este evaluat în raport cu valoarea totală a operațiunilor de plată prevăzută în planul său de afaceri, cu excepția cazului în care autoritățile competente cer modificarea planului respectiv; și</p> <p>(b) niciuna dintre persoanele fizice responsabile de administrarea sau de desfășurarea activității nu a fost condamnată pentru infracțiuni</p>		Legea prevede condiții egale pentru toate societățile de plată. Prevedere cu caracter neobligatoriu.			

<p>legate de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului sau pentru altă infracțiune financiară.</p> <p>(2) Orice persoană fizică sau juridică înregistrată în conformitate cu alineatul (1) trebuie să aibă sediul central sau reședința în statul membru în care își desfășoară efectiv activitatea.</p> <p>(3) Persoanele menționate la alineatul (1) din prezentul articol sunt considerate instituții de plată, însă articolul 11 alineatul (9), articolul 28, articolul 29 și articolul 30 nu li se aplică.</p> <p>(4) De asemenea, statele membre pot dispune ca orice persoană fizică sau juridică înregistrată în conformitate cu alineatul (1) din prezentul articol să poată desfășura doar unele dintre activitățile enumerate la articolul 18.</p> <p>(5) Persoanele menționate la alineatul (1) din prezentul articol notifică autoritățile competente cu privire la orice modificare a situației lor care prezintă relevanță pentru condițiile enunțate la alineatul respectiv. Statele membre iau măsurile necesare pentru a garanta că, în cazurile în care condițiile prevăzute la alineatul (1), (2) sau (4) din prezentul articol nu mai sunt întrunite, persoanele în cauză solicită autorizarea în termen de 30 de zile calendaristice în conformitate cu articolul 11.</p> <p>(6) Alineatele (1)-(5) din prezentul articol nu se aplică în ceea ce privește Directiva (UE) 2015/849 sau dreptul intern privind combaterea spălării banilor.</p>					
<p><i>Articolul 33</i></p> <p><b>Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi</b></p> <p>(1) Persoanele fizice sau juridice care prestează doar serviciul de plată menționat la punctul 8 din anexa I sunt scutite de la aplicarea procedurii și a condițiilor prevăzute în secțiunile 1 și 2, cu excepția articolului 5 alineatul (1) literele (a), (b), (e)-(h), (j), (l), (n), (p) și (q), articolului 5 alineatul (3) și articolelor 14 și 15. Secțiunea 3 se aplică cu excepția articolului 23 alineatul (3).</p> <p>(2) Persoanele menționate la alineatul (1) de la prezentul articol sunt considerate instituții de plată; cu toate acestea, titlurile III și IV nu li se aplică, cu excepția articolelor 41, 45 și 52, după caz, și a articolelor 67, 69 și 95-98.</p>	<p><b>Articolul 23<sup>1</sup>.</b> <i>Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi</i></p> <p><i>(1) Persoana care intenționează să presteze serviciul menționat la art.4 alin.(1) pct.9) urmează să fie înregistrată cu respectarea prevederilor art.14 alin.(2) pct.1), 2), 5), 6), 7) lit.a), b), c), e), f), g), h), pct.8), pct.12), pct.13), pct.14), alin.(4), alin.(5). Modul de prezentare și examinare a documentelor și a informațiilor referitoare la înregistrarea în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.</i></p> <p><i>(2) Persoanele care prestează doar serviciul de plată prevăzut la art.4 alin.(1) pct.9) sunt scutite de la aplicarea procedurii și condițiilor prevăzute în secțiunile 1 și 2, cu excepția art.9, 23, 23<sup>3</sup> și prevederile art. 14 enumerate la alin (1).</i></p> <p><i>(3) Persoanele menționate la alin.(1) de la prezentul articol sunt considerate societăți de plată; cu toate acestea, capitolele IV și V nu li se aplică, cu excepția art.36, 38 și 42, după caz, și a art.52<sup>3</sup>, 52<sup>4</sup> și art.54.</i></p>	<p>Compatibil</p>			
<p><i>Articolul 34</i></p> <p><b>Notificarea și informarea</b></p> <p>În cazul în care un stat membru aplică o derogare în temeiul articolului 32, acesta înștiințează Comisia până la 13 ianuarie 2018,</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			

<p>în legătură cu decizia sa și o informează cu privire la orice modificare ulterioară. În plus, statul membru informează Comisia cu privire la numărul persoanelor fizice și juridice în cauză și, în fiecare an, cu privire la valoarea totală a operațiunilor de plată executate până la data de 31 decembrie a fiecărui an calendaristic, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (1) litera (a).</p>					
<p><b>CAPITOLUL 2</b> <b>Dispoziții comune</b></p>					
<p><b>Articolul 35</b> <b>Accesul la sistemele de plată</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că normele privind accesul la sistemele de plată al prestatorilor de servicii de plată autorizați sau înregistrați care sunt persoane juridice sunt obiective, nediscriminatorii și proporționale și că acestea nu împiedică accesul mai mult decât este necesar pentru protejarea sistemului de plată împotriva unor riscuri specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plată.</p> <p>Sistemele de plată nu impun prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plată niciuna dintre cerințele următoare:</p> <p>(a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plată;</p> <p>(b) norme care fac o discriminare între prestatorii de servicii de plată autorizați sau între prestatorii de servicii de plată înregistrați în ceea ce privește drepturile, obligațiile și beneficiile participanților;</p> <p>(c) restricții bazate pe forma de organizare.</p> <p>(2) Alineatul (1) nu se aplică:</p> <p>(a) sistemelor de plată desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE;</p> <p>(b) sistemelor de plată alcătuite exclusiv din prestatori de servicii de plată care aparțin unui grup.</p> <p>În sensul primului paragraf litera (a), statele membre se asigură că, în cazul în care un participant la un sistem desemnat permite unui prestator de servicii de plată autorizat sau înregistrat care nu este participant la sistem să treacă ordinele de transfer prin sistem, acest participant acordă aceeași posibilitate, la cerere, într-un mod obiectiv, proporțional și nediscriminatoriu, altor prestatori de servicii de plată autorizați sau înregistrați, în conformitate cu alineatul (1).</p>	<p><b>Articolul 32<sup>3</sup>. Accesul la sistemele de plată</b></p> <p>(1) Normele privind accesul prestatorilor de servicii de plată la sistemele de plăți trebuie să fie obiective, nediscriminatorii și proporționale și că acestea să nu împiedice accesul mai mult decât este necesar pentru protejarea sistemului de plată împotriva unor riscuri specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plată.</p> <p>(2) Sistemele de plată nu impun prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor serviciilor de plată sau altor sisteme de plată niciuna dintre cerințele următoare:</p> <p>a) norme restrictive privind participarea efectivă la alte sisteme de plată;</p> <p>b) norme care fac o discriminare între prestatorii de servicii de plată în ceea ce privește drepturile, obligațiile și beneficiile participanților;</p> <p>c) restricții bazate pe forma de organizare.</p> <p>(3) Alin.(1) și alin.(2) nu se aplică:</p> <p>a) sistemelor de plată desemnate în temeiul Legii nr.183 din 22.07.2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare;</p> <p>b) sistemelor de plată alcătuite exclusiv din prestatori de servicii de plată care aparțin unui grup.</p> <p>(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) în cazul în care un participant la un sistem desemnat în temeiul Legii nr.183/2016 cu privire la finalitatea decontărilor în sistemele de plăți și de instrumente financiare, permite unui prestator de servicii de plată care nu este participant la sistem să treacă ordinele de transfer prin sistem, acest participant acordă aceeași posibilitate, la cerere, într-un mod obiectiv, proporțional și</p>	<p>Compatibil</p>			

Participantul furnizează prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a oricărei decizii de respingere.	<i>nediscriminatoriu, altor prestatori de servicii de plată, în conformitate cu alin.(1) și alin.(2).</i>  <i>(5) Participantul menționat la alin.(4) furnizează prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a oricărei decizii de respingere.</i>				
<b>Articolul 36</b> <b>Accesul la conturile administrate de o instituție de credit</b> Statele membre se asigură că instituțiile de plată au acces la serviciile de conturi de plăți ale instituțiilor de credit într-un mod obiectiv, nediscriminatoriu și proporțional. Accesul este suficient de extins pentru a permite instituțiilor de plată să furnizeze servicii de plată în mod nerestricționat și eficient. Instituția de credit furnizează autorității competente motivația corespunzătoare a oricărei decizii de respingere.	<b>Articolul 32<sup>4</sup>.</b> <i>Accesul la conturile administrate de o bancă</i> <i>(1) Băncile asigură societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică accesul la serviciile de conturi de plăți furnizate de acestea, într-un mod obiectiv, nediscriminatoriu și proporțional. Accesul este suficient de extins pentru a permite acestor categorii de prestatori de servicii de plată să furnizeze servicii de plată în mod nerestricționat și eficient.</i>  <i>(2) Băncile furnizează Băncii Naționale motivația corespunzătoare a oricărei decizii de respingere a accesului la conturile de plăți deschise în evidențele lor, solicitate în conformitate cu prevederile alin.(1).</i>	Compatibil			
<b>Articolul 37</b> <b>Interdicția ca alte persoane decât prestatorii de servicii de plată să presteze servicii de plată și obligația de notificare</b> (1) Statele membre interzic persoanelor fizice și juridice care nu sunt prestatori de servicii de plată și nici nu sunt excluse explicit din domeniul de aplicare al prezentei directive să presteze servicii de plată.  (2) Statele membre solicită ca prestatorii de servicii care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la articolul 3 litera (k) punctele (i) și (ii), sau care desfășoară ambele activități, pentru care valoarea totală a operațiunilor de plată executate în cele 12 luni anterioare depășește suma de 1 milion EUR, să transmită autorităților competente o notificare care să conțină o descriere a serviciilor	<b>Articolul 6.</b> Interdicția privind prestarea serviciilor de plată de către alte persoane  Persoanele care nu sînt prestatori de servicii de plată în sensul art.5 nu au dreptul să presteze serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1).  <b>Articolul 2<sup>3</sup>.</b> <i>Desfășurarea activității în cazul unor servicii de plată exceptate</i> <i>(1) Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b), pentru care valoarea totală a operațiunilor de plată executate în perioada de gestiune depășește suma de 20 000 000 lei, transmit Băncii Naționale, în termen de 30 de zile după finalizarea perioadei de</i>	Compatibil			

<p>oferite, specificând în temeiul cărei excluderi menționate la articolul 3 litera (k) punctele (i) și (ii) se consideră că se efectuează activitatea.</p> <p>Pe baza notificării respective, autoritatea competentă ia o decizie motivată corespunzător în temeiul criteriilor menționate la articolul 3 litera (k), în cazul în care activitatea nu se califică drept rețea limitată, și informează prestatorul de servicii în consecință.</p> <p>(3) Statele membre solicită ca prestatorii de servicii care desfășoară o activitate menționată la articolul 3 litera (l) să transmită autorităților competente o notificare și să furnizeze autorităților competente un aviz de audit anual, care să ateste faptul că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la articolul 3 litera (l).</p> <p>(4) În pofida alineatului (1), autoritățile competente informează ABE cu privire la serviciile notificate în temeiul alineatelor (2) și (3), declarând excluderea în temeiul căreia se desfășoară activitatea.</p> <p>(5) Descrierea activității notificate în temeiul alineatelor (2) și (3) din prezentul articol se face publică în registrul prevăzut la articolele 14 și 15.</p>	<p><i>gestiune, o notificare care să conțină documente și informații ce demonstrează încadrarea activității în prevederile art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b).</i></p> <p><i>(2) Banca Națională evaluează dacă se îndeplinesc criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a) și/sau b) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(1) și comunică persoanei decizia sa.</i></p> <p><i>(3) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(2) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, se aplică prevederile art.2<sup>1</sup> alin.(4) al prezentei legi.</i></p> <p><b>Articolul 2<sup>3</sup>. Operațiuni de plată exceptate</b></p> <p><i>(1) Persoanele care desfășoară o activitate menționată la art.2 alin.(2) pct.12), transmit Băncii Naționale, în termen de 30 de zile după finalizarea perioadei de gestiune, o descriere a serviciilor oferite și opinia exprimată de un auditor financiar, din care să rezulte faptul că activitatea respectivă este conformă cu limitele stabilite la art.2 alin.(2) pct.12) lit.b).</i></p> <p><i>(2) Banca Națională evaluează dacă se îndeplinesc criteriile prevăzute la art.2 alin.(2) pct.12) în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii notificării însoțite de documentele și informațiile prevăzute la alin.(1) și comunică persoanei decizia sa.</i></p> <p><i>(3) Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare pentru a verifica plenitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate conform alin.(1). La solicitarea de către Banca Națională a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termen de 30 de zile de la data notificării solicitării, perioadă în care termenul de examinare prevăzut la alin.(2) se suspendă. În cazul în care solicitantul nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională în termenul stabilit, se aplică prevederile art.2<sup>1</sup> alin.(4) al prezentei legi.</i></p> <p><b>Articolul 2<sup>4</sup>. Nerespectarea cerințelor activităților exceptate</b></p> <p><i>(1) Persoanele care nu respectă cerințele prevăzute la art.2<sup>2</sup> și art.2<sup>3</sup> le este interzisă continuarea desfășurării activității prevăzute la art.2 alin.(2) pct.11) lit.a), b) și pct.12.</i></p>				
---	---	--	--	--	--

	(2) În procesul de supraveghere a respectării cerințelor prevăzute la art.2 <sup>2</sup> și art.2 <sup>3</sup> se aplică prevederile Capitolului VII în mod corespunzător.				
<b>TITLUL III</b> <b>TRANSPARENȚA CONDIȚIILOR ȘI A CERINȚELOR ÎN</b> <b>MATERIE DE INFORMARE PRIVIND SERVICIILE DE</b> <b>PLATĂ</b>					
<i>CAPITOLUL I</i> <i>Reguli generale</i>					
<i>Articolul 38</i> <b>Domeniu de aplicare</b> (1) Prezentul titlu se aplică operațiunilor de plată singulare, contractelor-cadru și operațiunilor de plată care fac obiectul acestora. Părțile pot conveni că acesta nu se aplică, total sau parțial, atunci când utilizatorul serviciilor de plată nu este consumator. (2) Statele membre pot aplica dispozițiile din prezentul titlu microîntreprinderilor în același mod ca și consumatorilor. (3) Prezenta directivă nu aduce atingere Directivei 2008/48/CE, altor dispoziții relevante ale dreptului Uniunii ori măsurilor naționale referitoare la condițiile de acordare a creditelor pentru consumatori, nearmonizate prin prezenta directivă, și care respectă dreptul Uniunii.	<b>Articolul 33.</b> Domeniul de aplicare  (1) Dispozițiile prezentului capitol se aplică operațiunilor de plată singulare, contractelor-cadru și operațiunilor de plată prevăzute de acestea dacă utilizatorul serviciilor de plată are calitatea de consumator. (2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu are calitatea de consumator, părțile operațiunii de plată pot conveni să aplice, total sau parțial, dispozițiile prezentului capitol.	Compatibil			
<i>Articolul 39</i> <b>Alte dispoziții din dreptul Uniunii</b> Dispozițiile din prezentul titlu nu aduc atingere dispozițiilor din dreptul Uniunii care cuprind cerințe suplimentare privind informațiile prelabile. Cu toate acestea, în cazul în care se aplică și Directiva 2002/65/CE, dispozițiile legate de informare prevăzute la articolul 3 alineatul (1) din respectiva directivă, cu excepția punctului 2 literele (c)-(g), a punctului 3 literele (a), (d) și (e) și a punctului 4 litera (b) de la alineatul respectiv, se înlocuiesc cu articolele 44, 45, 51 și 52 din prezenta directivă.		Norme UE neaplicabile			
<i>Articolul 40</i> <b>Comisioane pentru furnizarea informațiilor</b>  (1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe utilizatorului serviciilor de plată comisioane pentru furnizarea de informații în temeiul prezentului titlu.  (2) Prestatorul de servicii de plată și utilizatorul serviciilor de plată pot conveni asupra comisioanelor pentru furnizarea, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, de informații suplimentare sau comunicate mai frecvent ori pentru transmiterea acestora prin alte mijloace de comunicare decât cele specificate în contractul-cadru.	<b>Articolul 35.</b> Comisioane pentru furnizarea informațiilor  (1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe de la utilizatorul serviciilor de plată niciun fel de taxă sau o altă plată (în continuare – <i>comision</i> ) pentru furnizarea informațiilor în conformitate cu prezentul capitol.  (2) Prestatorul de servicii de plată și utilizatorul acestora pot conveni asupra comisioanelor pentru furnizarea, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, de informații suplimentare sau în mod mai frecvent decât cel stabilit în prezentul capitol, sau pentru transmiterea acestora prin alte mijloace de comunicare decât cele specificate în contractul-cadru.	Compatibil			

(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată poate impune comisioane pentru furnizarea de informații în conformitate cu alineatul (2), acestea trebuie să fie rezonabile și în concordanță cu costurile reale ale prestatorului serviciilor de plată.	(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată poate impune comisioane pentru informațiile furnizate în conformitate cu alin.(2), acestea trebuie să fie corespunzătoare costurilor reale ale prestatorului de servicii de plată.				
<b>Articolul 41</b> <b>Sarcina probei privind cerințele în materie de informare</b> Statele membre stipulează că sarcina probei aparține prestatorului de servicii de plată pentru a dovedi că a respectat cerințele în materie de informare prevăzute în prezentul titlu.	<b>Articolul 36.</b> Sarcina probei privind cerințele de informare  Sarcina probei pentru a dovedi respectarea cerințelor de informare prevăzute în prezentul capitol îi revine prestatorului de servicii de plată.	Compatibil			
<b>Articolul 42</b> <b>Derogare de la cerințele în materie de informare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru moneda electronică</b>  (1) În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru relevant, privesc doar operațiunile de plată individuale care nu depășesc 30 EUR sau care au o limită de cheltuieli de 150 EUR ori depozitează fonduri care nu depășesc niciodată 150 EUR:  (a) prin derogare de la articolele 51, 52 și 56, prestatorul de servicii de plată transmite plătitorului doar informațiile privind caracteristicile principale ale serviciului de plată, inclusiv modul în care poate fi utilizat instrumentul de plată, răspunderea, comisioanele percepute și alte informații concrete necesare pentru a lua o decizie în cunoștință de cauză, și menționează locul unde se pun la dispoziție într-un mod accesibil orice altă informație și condiție specificate la articolul 52;  (b) se poate conveni ca, prin derogare de la articolul 54, prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să propună modificări ale condițiilor din contractul-cadru în același mod ca cel prevăzut la articolul 51 alineatul (1);  (c) se poate conveni ca, prin derogare de la articolele 57 și 58, după executarea unei operațiuni de plată:  (i) prestatorul de servicii de plată să transmită sau să pună la dispoziție doar o referință care să permită utilizatorului serviciilor de plată identificarea operațiunii de plată, valoarea operațiunii de plată și orice comision perceput și/sau, în cazul mai multor operațiuni de plată de același fel către același beneficiar al plății, informațiile privind valoarea totală și comisioanele pentru operațiunile de plată respective;	<b>Articolul 37.</b> Derogare de la cerințele de informare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru instrumente de plată aferente monedei electronice  În cazul instrumentelor de plată ce, în conformitate cu contractul-cadru, vizează numai operațiunile de plată individuale care au o limită de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) de 2500 de lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării tranzacției sau care depozitează (stochează) fonduri ce nu depășesc niciodată 2500 de lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data de efectuare a tranzacției:  1) prestatorul de servicii de plată transmite plătitorului, prin derogare de la art.42 și 46, numai informațiile privind caracteristicile principale ale serviciului de plată, inclusiv modul în care poate fi utilizat instrumentul de plată, responsabilitatea, comisioanele percepute și alte informații importante necesare pentru a lua o decizie informată, precum și o indicație privind locul unde se pun la dispoziție într-un mod accesibil orice alte informații ori condiții specificate la art.42 alin.(1);  2) se poate conveni ca, prin derogare de la art.44, prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să propună modificări ale condițiilor din contractul-cadru pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil;  3) se poate conveni ca, prin derogare de la art.47 și 48, după executarea unei operațiuni de plată:  a) prestatorul de servicii de plată să transmită sau să pună la dispoziție numai o referință care să permită utilizatorului serviciilor de plată identificarea operațiunii de plată, suma operațiunii de plată și orice comisioane percepute și/sau, în cazul mai multor operațiuni de plată de același fel către același beneficiar al plății, informațiile privind suma totală și comisioanele pentru aceste operațiuni de plată;	Compatibil			

<p>(ii) prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să transmită sau să pună la dispoziție informațiile prevăzute la punctul (i) în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau dacă prestatorul de servicii de plată nu deține capacitatea tehnică de a le furniza. Cu toate acestea, prestatorul de servicii de plată acordă plătitorului posibilitatea de a verifica valoarea fondurilor depuse.</p> <p>(2) Pentru operațiunile de plată naționale, statele membre sau autoritățile lor competente pot reduce sau dubla sumele prevăzute la alineatul (1). Pentru instrumentele de plată preplătite, statele membre pot să crească aceste sume până la 500 EUR.</p>	<p>b) prestatorul de servicii de plată să nu fie obligat să transmită sau să pună la dispoziție informațiile prevăzute la lit.a) în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau dacă prestatorul de servicii de plată nu deține capacitatea tehnică de a le furniza. În acest caz, prestatorul de servicii de plată acordă plătitorului posibilitatea de a verifica valoarea fondurilor depuse.</p> <p>-</p>				
<p><b>CAPITOLUL 2</b> <b>Operațiuni de plată singulare</b></p>					
<p><i>Articolul 43</i> <b>Domeniu de aplicare</b> (1) Prezentul capitol se aplică operațiunilor de plată singulare care nu intră sub incidența unui contract-cadru.</p> <p>(2) În cazul în care un ordin de plată pentru o operațiune de plată singulară este transmis printr-un instrument de plată reglementat printr-un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată nu are obligația de a furniza sau de a pune la dispoziție informații care au fost deja transmise utilizatorului serviciilor de plată pe baza unui contract-cadru încheiat cu un alt prestator de servicii de plată sau care îi vor fi transmise în conformitate cu contractul-cadru respectiv.</p>	<p><b>Articolul 38.</b> Informații prelabile generale</p> <p>(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract sau la o ofertă de servicii de plată singulare, prestatorul de servicii de plată pune, într-o formă ușor accesibilă, la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată următoarele informații: (...)</p> <p>(6) În cazul în care un ordin de plată pentru o operațiune de plată singulară este transmis printr-un instrument de plată și/sau în cadrul unui serviciu de plată reglementat printr-un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată nu are obligația de a furniza sau de a pune la dispoziție informații care au fost deja transmise utilizatorului serviciilor de plată în temeiul unui contract-cadru încheiat cu un alt prestator de servicii de plată sau care îi vor fi transmise în conformitate cu contractul-cadru respectiv.</p>	Compatibil			
<p><i>Articolul 44</i> <b>Informații prelabile generale</b> (1) Statele membre solicită ca, înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract sau la o ofertă de servicii de plată singulară, prestatorul de servicii de plată să pună la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată, într-o formă ușor accesibilă, informațiile și condițiile specificate la articolul 45 cu privire la propriile sale servicii. La cererea utilizatorului serviciilor de plată, prestatorul de servicii de plată transmite informațiile și condițiile pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil. Informațiile și condițiile sunt comunicate în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară și inteligibilă, într-o limbă oficială a statului membru în care se oferă serviciul de plată sau în orice altă limbă stabilită de comun acord între părți.</p> <p>(2) În cazul în care contractul de servicii de plată singulară a fost încheiat la cererea utilizatorului serviciilor de plată, printr-un mijloc de comunicare la distanță care nu permite prestatorului de servicii de</p>	<p><b>Articolul 38.</b> Informații prelabile generale</p> <p>(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract sau la o ofertă de servicii de plată singulare, prestatorul de servicii de plată pune, într-o formă ușor accesibilă, la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată următoarele informații: (...)</p> <p>(2) Informațiile și condițiile aferente serviciilor de plată sînt comunicate în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară, în limba de stat sau în altă limbă convenită de părți.</p> <p>(3) La cererea utilizatorului serviciilor de plată, prestatorul de servicii de plată transmite informațiile specificate la alin.(1) și (1<sup>1</sup>) pe suport de hîrtie sau pe un alt suport durabil ori în modul convenit de părți (e-mail, sms etc.).</p> <p>(4) În cazul în care contractul de servicii de plată singulară a fost încheiat, la cererea utilizatorului serviciilor de plată printr-un mijloc de comunicare la distanță care nu permite prestatorului</p>	Compatibil			



<p>plată să respecte alineatul (1), prestatorul își îndeplinește obligațiile care îi revin în conformitate cu respectivul alineat imediat după executarea operațiunii de plată.</p> <p>(3) Obligațiile prevăzute la alineatul (1) din prezentul articol pot fi îndeplinite și prin transmiterea unui exemplar al propunerii de contract de prestare de servicii de plată singulară sau al ordinului preliminar de plată, care includ informațiile și condițiile specificate la articolul 45.</p>	<p>serviciilor de plată să se conformeze alin.(1) și (2), prestatorul își îndeplinește obligațiile care îi revin conform alineatelor respective imediat după executarea operațiunii de plată.</p> <p>(5) Obligațiile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi îndeplinite și prin transmiterea unui exemplar al propunerii de contract de prestare a serviciilor de plată singulare sau al ordinului preliminar de plată, care include informațiile și condițiile specificate în alin.(1).</p>				
<p><i>Articolul 45</i> <b>Informații și condiții</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că informațiile și condițiile următoare sunt furnizate sau puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată:</p> <p>(a) specificarea informațiilor sau a codului unic de identificare care trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea inițierii sau executării corecte a unui ordin de plată;</p> <p>(b) termenul maxim de executare în care trebuie furnizat serviciul de plată;</p> <p>(c) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată și, dacă este cazul, defalcarea respectivelor comisioane;</p> <p>(d) dacă este cazul, cursurile de schimb reale sau de referință care urmează să fie aplicate operațiunii de plată.</p> <p>(2) În plus, statele membre se asigură că prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează sau pun la dispoziția plătitorului, înainte de inițierea plății, următoarele informații clare și complete:</p> <p>(a) numele prestatorului de servicii de inițiere a plății, adresa sediului său central și, după caz, adresa agentului sau a sucursalei stabilite în statul membru în care se oferă serviciul de plată, precum și orice altă dată de contact, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de inițiere a plății; și</p> <p>(b) datele de contact ale autorității competente.</p>	<p><b>Articolul 38.</b> Informații prealabile generale</p> <p>(1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract sau la o ofertă de servicii de plată singulare, prestatorul de servicii de plată pune, într-o formă ușor accesibilă, la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată următoarele informații:</p> <p>a) informațiile sau codul unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea executării corecte a unui ordin de plată;</p> <p>b) termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată;</p> <p>c) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului său de servicii de plată, cu specificarea, după caz, a sumelor tuturor comisioanelor după tip și valoare;</p> <p>d) dacă este cazul, cursul valutar actual sau de referință care urmează să fie aplicat operațiunii de plată.</p> <p><i>(1<sup>1</sup>) Prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează sau pun la dispoziția plătitorului, înainte de inițierea plății, următoarele informații clare și complete:</i></p> <p><i>a) numele prestatorului de servicii de inițiere a plății, adresa sediului său și, după caz, adresa agentului sau a sucursalei, precum și orice altă dată de contact, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de inițiere a plății;</i></p> <p><i>b) datele de contact ale autorității responsabile de constatarea și sancționarea încălcărilor regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată.</i></p>	Compatibil			

<p>(3) Dacă este cazul, orice altă informație și condiție relevante specificate la articolul 52 sunt puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată într-un mod ușor accesibil.</p>	<p>(7) Dacă este cazul, orice alte informații și condiții relevante specificate la art.42 alin.(1) și (2) sînt puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată într-un mod ușor accesibil.</p>				
<p><i>Articolul 46</i>  <b>Informații destinate plătitorului și beneficiarului plății după inițierea unui ordin de plată</b>            Pe lângă informațiile și condițiile specificate la articolul 45, în cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acesta din urmă oferă sau pune imediat după inițiere la dispoziția plătitorului și, după caz, a beneficiarului plății următoarele date:</p> <p>(a) o confirmare a inițierii cu succes a ordinului de plată pe lângă prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului;</p> <p>(b) o referință care permite plătitorului și beneficiarului plății să identifice operațiunea de plată și beneficiarului plății să identifice plătitorul, după caz, precum și orice informație transferată odată cu operațiunea de plată;</p> <p>(c) valoarea operațiunii de plată;</p> <p>(d) după caz, valoarea comisioanelor de plată către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru operațiune și, dacă este cazul, o defalcare a valorii acestor comisioane.</p>	<p><b>Articolul 38<sup>1</sup></b> <i>Informații destinate plătitorului și beneficiarului plății după inițierea unui ordin de plată</i></p> <p><i>În cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, pe lângă informațiile și condițiile prevăzute la art.38 alin.(1), (1<sup>1</sup>) și (7), acesta din urmă oferă sau pune imediat după inițiere la dispoziția plătitorului și, după caz, a beneficiarului plății următoarele date:</i></p> <p><i>a) o confirmare a inițierii cu succes a ordinului de plată față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului;</i></p> <p><i>b) o referință care permite plătitorului și beneficiarului plății să identifice operațiunea de plată și beneficiarului plății să identifice plătitorul, după caz, precum și orice informație transferată odată cu operațiunea de plată;</i></p> <p><i>c) valoarea operațiunii de plată;</i></p> <p><i>d) după caz, valoarea comisioanelor percepute de prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru operațiune și, dacă este cazul, specificarea acestor comisioane după tip și valoare.</i></p>	<p>Compatibil</p>			
<p><i>Articolul 47</i>  <b>Informații destinate prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul unui serviciu de inițiere a plății</b></p> <p>În cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, acesta pune referința operațiunii de plată la dispoziția a prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.</p>	<p><b>Articolul 38<sup>2</sup></b> <i>Informații destinate prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului în cazul unui serviciu de inițiere a plății</i></p> <p><i>În cazul în care se inițiază un ordin de plată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, acesta pune referința operațiunii de plată la dispoziția prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.</i></p>	<p>Compatibil</p>			
<p><i>Articolul 48</i>  <b>Informații destinate plătitorului după primirea ordinului de plată</b>            Imediat după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite sau pune la dispoziția plătitorului, astfel cum se prevede la articolul 44 alineatul (1), toate informațiile următoare cu privire la propriile servicii:</p>	<p><b>Articolul 39.</b> Informarea plătitorului după primirea ordinului de plată</p> <p>(1) Imediat după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite sau pune la dispoziția plătitorului următoarele informații:</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(a) o referință care să permită plătitorului identificarea operațiunii de plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății;</p> <p>(b) valoarea operațiunii de plată în moneda utilizată în ordinul de plată;</p> <p>(c) valoarea comisioanelor operațiunii de plată plătibile de către plătitor și, dacă este cazul, defalcarea valorii acestor comisioane;</p> <p>(d) dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în operațiunea de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau o referință la acesta, în cazul în care diferă de cursul prevăzut în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) litera (d), precum și valoarea operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;</p> <p>(e) data primirii ordinului de plată.</p>	<p>a) informația care îi permite plătitorului identificarea operațiunii de plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul plății;</p> <p>b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda utilizată în ordinul de plată;</p> <p>c) valoarea fiecărui comision al operațiunii de plată care trebuie achitat de către plătitor și specificarea sumelor acestor comisioane după tip și valoare;</p> <p>d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau o referință la acesta, în cazul în care diferă de cursul prevăzut la art.38 alin.(1) lit.d), precum și valoarea operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;</p> <p>e) data primirii ordinului de plată.</p> <p>(2) Informația se prezintă în conformitate cu cerințele prevăzute la art.38 alin.(2) și (3).</p>				
<p><i>Articolul 49</i>  <b>Informații destinate beneficiarului plății după executarea operațiunii</b>  Imediat după executarea operațiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite sau pune la dispoziția beneficiarului plății, în același mod în care este prevăzut la articolul 44 alineatul (1), toate informațiile următoare cu privire la propriile servicii:</p> <p>(a) o referință care îi permite beneficiarului plății identificarea operațiunii de plată și, după caz, a plătitorului, precum și a oricărei informații transferate odată cu operațiunea de plată;</p> <p>(b) valoarea operațiunii de plată în moneda în care fondurile au fost puse la dispoziția beneficiarului plății;</p> <p>(c) valoarea comisioanelor pentru operațiunea de plată plătibile de către beneficiarul plății și, după caz, defalcarea valorii acestor comisioane;</p> <p>(d) după caz, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului plății și valoarea operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;</p> <p>(e) data valutei creditării contului.</p>	<p><b>Articolul 40.</b> Informarea beneficiarului plății după executarea operațiunii de plată</p> <p>(1) Imediat după executarea operațiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite sau pune la dispoziția beneficiarului plății următoarele informații:</p> <p>a) informația care îi permite beneficiarului plății identificarea operațiunii de plată și, după caz, identificarea plătitorului, precum și a oricărei informații transmise odată cu operațiunea de plată;</p> <p>b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care fondurile au fost puse la dispoziția beneficiarului plății;</p> <p>c) valoarea fiecărui comision al operațiunii de plată care trebuie achitat de către beneficiarul plății și specificarea sumelor acestor comisioane după tip și valoare;</p> <p>d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății și valoarea totală a operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;</p> <p>e) data de credit a valutei.</p>	Compatibil			

	(2) Informația se prezintă în conformitate cu cerințele prevăzute la art.38 alin.(2) și (3).				
<b>CAPITOLUL 3</b> <b>Contracte-cadru</b>					
<b>Articolul 50</b> <b>Domeniu de aplicare</b> Prezentul capitol se aplică operațiunilor de plată care intră sub incidența unui contract-cadru.	<b>Articolul 41.</b> Domeniul de aplicare  (1) Prezenta secțiune se aplică operațiunilor de plată care intră sub incidența unui contract-cadru.	Compatibil			
<b>Articolul 51</b> <b>Informații prealabile generale</b>  (1) Statele membre solicită prestatorului de servicii de plată să comunice utilizatorului serviciilor de plată informațiile și condițiile specificate la articolul 52, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, cu suficient timp înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract-cadru sau la o ofertă. Informațiile și condițiile sunt comunicate în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară și inteligibilă, într-o limbă oficială a statului membru în care se oferă serviciul de plată sau în orice altă limbă stabilită de comun acord între părți.  (2) În cazul în care contractul-cadru a fost încheiat la cererea utilizatorului serviciilor de plată, printr-un mijloc de comunicare la distanță care nu permite prestatorului de servicii de plată să respecte alineatul (1), prestatorul de servicii de plată își îndeplinește obligațiile care îi revin în conformitate cu alineatul respectiv imediat după încheierea contractului-cadru.  (3) Obligațiile prevăzute la alineatul (1) pot fi îndeplinite prin furnizarea unui exemplar al contractului-cadru preliminar care include informațiile și condițiile specificate la articolul 52.	<b>Articolul 42.</b> Informații precontractuale  (1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată pune la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată, cu suficient timp înainte, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară, în limba de stat sau în altă limbă convenită de părți, următoarele informații:  (3) În cazul în care contractul-cadru a fost încheiat la cererea utilizatorului serviciilor de plată printr-un mijloc de comunicare la distanță care nu îi permite prestatorului de servicii de plată să se conformeze alin.(1), prestatorul își îndeplinește obligațiile care îi revin conform alineatului respectiv imediat după încheierea contractului-cadru.  (2) Obligațiile prevăzute la alin.(1) pot fi îndeplinite prin transmiterea unui exemplar al proiectului de contract-cadru care include informațiile și condițiile specificate la alin.(1).	Compatibil			
<b>Articolul 52</b> <b>Informații și condiții</b>  Statele membre se asigură că informațiile și condițiile următoare sunt transmise utilizatorului serviciilor de plată:  1. cu privire la prestatorul de servicii de plată:  (a) numele prestatorului de servicii de plată, adresa sediului său central și, după caz, adresa agentului sau a sucursalei stabilite în statul membru în care se oferă serviciul de plată, precum și orice altă adresă, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de plată;	<b>Articolul 42.</b> Informații precontractuale  (1) Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la un contract-cadru, prestatorul de servicii de plată pune la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată, cu suficient timp înainte, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, în termeni ușor de înțeles, într-o formă clară, în limba de stat sau în altă limbă convenită de părți, următoarele informații:  1) cu privire la prestatorul de servicii de plată:  a) denumirea, sediul prestatorului de servicii de plată și, unde este cazul, sediul sucursalei sau al agentului de plată, precum și orice altă adresă, inclusiv adresa de poștă electronică, relevantă pentru comunicarea cu prestatorul de servicii de plată;	Compatibil			

<p>(b) datele de identificare ale autorităților de supraveghere corespunzătoare și ale registrului prevăzut la articolul 14 sau ale oricărui alt registru public de autorizare a prestatorului de servicii de plată și numărul de înregistrare sau mijloace echivalente de identificare în registrul respectiv;</p> <p>2. cu privire la utilizarea serviciului de plată:</p> <p>(a) o descriere a principalelor caracteristici ale serviciului de plată care urmează să fie prestat;</p> <p>(b) specificarea informațiilor sau a codului unic de identificare care trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea inițierii sau executării corecte a unui ordin de plată;</p> <p>(c) forma și procedura de exprimare a consimțământului pentru inițierea unui ordin de plată sau pentru executarea unei operațiuni de plată, precum și de retragere a acestui consimțământ în conformitate cu articolele 64 și 80;</p> <p>(d) o referință la momentul primirii unui ordin de plată, în conformitate cu articolul 78, și ora limită, dacă este cazul, stabilită de prestatorul de servicii de plată;</p> <p>(e) termenul maxim de executare pentru serviciile de plată care urmează să fie prestate;</p> <p>(f) dacă există posibilitatea de a conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru utilizarea unui instrument de plată în conformitate cu articolul 68 alineatul (1);</p> <p>(g) în cazul instrumentelor de plată cu cardul coetichetate, drepturile utilizatorului serviciului de plată în temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2015/751;</p> <p>3. cu privire la comisioane, rata dobânzii și cursul de schimb:</p> <p>(a) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată, inclusiv cele legate de modalitatea și de frecvența cu care sunt furnizate sau puse la dispoziție informațiile în temeiul prezentei directive și, dacă este cazul, defalcarea valorii acestor comisioane;</p> <p>(b) dacă este cazul, rata dobânzii și cursul de schimb care urmează să fie aplicate sau, în cazul în care trebuie utilizate rata dobânzii de referință și cursul de schimb de referință, metoda de calcul a dobânzii efective, precum și data și indexul sau baza corespunzătoare pentru determinarea cursului de schimb de referință sau a ratei dobânzii de referință corespunzătoare;</p>	<p>b) indicarea autorităților responsabile de supravegherea prestatorului de servicii de plată, a registrului public în care este înscris prestatorul de servicii de plată și numărul de înregistrare a acestuia sau a altui mijloc echivalent de identificare în registrul respectiv;</p> <p>2) cu privire la utilizarea serviciului de plată:</p> <p>a) o descriere a principalelor caracteristici ale serviciului de plată ce va fi prestat;</p> <p>b) specificarea informațiilor sau a codului unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea <i>inițierii sau</i> executării corecte a unui ordin de plată;</p> <p>c) forma și procedura de exprimare a consimțământului <i>pentru inițierea unui ordin de plată sau</i> pentru executarea operațiunii de plată și de retragere a acestui consimțământ în conformitate cu art.52 și art.62;</p> <p>d) datele cu privire la momentul primirii unui ordin de plată, astfel cum este definit la art.60, și, dacă este cazul, ora-limită stabilită de prestatorul de servicii de plată;</p> <p>e) termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată;</p> <p>f) dacă există posibilitatea de a conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru utilizarea unui instrument de plată în conformitate cu art.53 alin.(1);</p> <p><i>g) în cazul instrumentelor de plată cu cardul coetichetate, drepturile utilizatorului serviciului de plată prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale.</i></p> <p>3) cu privire la comisioane, rata dobânzii și cursul valutar:</p> <p>a) toate comisioanele pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată, <i>inclusiv cele legate de modalitatea și de frecvența cu care sunt furnizate sau puse la dispoziție informațiile în temeiul prezentei legi</i> și specificarea acestora după tip și valoare;</p> <p>b) dacă este cazul, rata dobânzii și cursul valutar care urmează să fie aplicate sau, în cazul în care trebuie să fie utilizate rata dobânzii de referință și cursul valutar de referință, metoda de calculare a dobânzii efective, precum și data, și indexul sau baza corespunzătoare pentru determinarea cursului valutar de referință sau a ratei dobânzii de referință corespunzătoare;</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>(c) dacă se convine astfel, aplicarea imediată a modificărilor ratei dobânzii de referință sau a cursului de schimb de referință, precum și cerințele în materie de informare legate de modificări, în conformitate cu articolul 54 alineatul (2);</p> <p>4. cu privire la comunicare:</p> <p>(a) dacă este cazul, mijloacele de comunicare, inclusiv cerințele tehnice privind echipamentele și software-ul utilizatorului serviciilor de plată, convenite de comun acord între părți în vederea transmiterii informațiilor sau a notificărilor specificate în prezenta directivă;</p> <p>(b) modul în care informațiile specificate în prezenta directivă trebuie să fie furnizate sau puse la dispoziție și frecvența cu care se realizează acest lucru;</p> <p>(c) limba sau limbile în care va fi încheiat contractul-cadru și în care se desfășoară comunicarea pe durata acestei relații contractuale;</p> <p>(d) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a primi condițiile contractuale ale contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile în conformitate cu articolul 53;</p> <p>5. cu privire la măsurile de salvagardare și la măsurile corective:</p> <p>(a) dacă este cazul, o descriere a etapelor pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le parcurgă pentru a garanta siguranța unui instrument de plată și a modalităților de notificare a prestatorului de servicii de plată în sensul articolului 69 alineatul (1) litera (b);</p> <p>(b) procedura securizată de notificare a utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată în cazul unei suspiciuni de fraudă sau al unei fraude reale sau în cazul unor amenințări la adresa securității;</p> <p>(c) dacă se convine astfel, condițiile în care prestatorul de servicii de plată își rezervă dreptul de a bloca un instrument de plată, în conformitate cu articolul 68;</p> <p>(d) răspunderea plătitorului în conformitate cu articolul 74, inclusiv informații privind suma corespunzătoare;</p> <p>(e) modalitățile și termenul în care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să informeze prestatorul de servicii de plată în legătură cu</p>	<p>c) dacă părțile convin, aplicarea imediată a modificărilor ratei dobânzii de referință sau a cursului valutar de referință, precum și cerințele de informare legate de modificări, în conformitate cu art.44 alin.(4)-(6);</p> <p>4) cu privire la comunicare:</p> <p>a) dacă este cazul, mijloacele de comunicare, inclusiv cerințele tehnice privind echipamentele și <i>software-ul</i> utilizatorului serviciilor de plată, convenite de comun acord între părți în vederea transmiterii informațiilor sau a <i>notificărilor</i> specificate în prezenta lege;</p> <p>b) modalitatea în care și frecvența cu care informațiile trebuie să fie transmise sau să fie făcute disponibile în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>c) limba sau limbile în care este încheiat contractul-cadru și în care se desfășoară comunicarea pe durata acestei relații contractuale;</p> <p>d) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a primi în orice moment al relației contractuale, la cerere, condițiile contractuale ale contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate în prezentul alineat, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil;</p> <p>5) cu privire la cerințele de protejare și la măsurile de siguranță și corective:</p> <p>a) dacă este utilizat un instrument de plată, o descriere a etapelor pe care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să le parcurgă pentru a păstra siguranța instrumentului de plată și a modalităților de notificare a prestatorului de servicii de plată în cazul pierderii, furtului, însușirii instrumentului său de plată sau oricărei alte utilizări neautorizate a acestuia, conform art.54 alin.(1) lit.b); <i>a') procedura securizată de notificare a utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată în cazul unei suspiciuni de fraudă sau al unei fraude reale sau în cazul unor amenințări la adresa securității;</i></p> <p>b) dacă părțile convin, condițiile în care prestatorul de servicii de plată își rezervă dreptul de a bloca un instrument de plată, în conformitate cu art.53;</p> <p>c) răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate, conform art.58, inclusiv informații privind suma corespunzătoare;</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>orice operațiune de plată neautorizată sau incorect inițiată sau executată, în conformitate cu articolul 71, precum și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate, în conformitate cu articolul 73;</p> <p>(f) răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru inițierea sau executarea ►C1 operațiunilor de plată în conformitate cu articolele 89 și 90; ◄</p> <p>(g) condițiile de rambursare în conformitate cu articolele 76 și 77;</p> <p>6. cu privire la modificări ale contractului-cadru și la rezilierea sa:</p> <p>(a) dacă se convine astfel, faptul că se consideră că utilizatorul serviciilor de plată a acceptat modificările condițiilor contractuale, în conformitate cu articolul 54, dacă, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, utilizatorul serviciilor de plată nu îl informează pe prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă;</p> <p>(b) durata contractului-cadru;</p> <p>(c) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a rezilia contractul-cadru și oricare alte acorduri cu privire la rezilierea respectivă, în conformitate cu articolul 54 alineatul (1) și cu articolul 55;</p> <p>7. cu privire la căile de atac:</p> <p>(a) toate clauzele contractuale privind dreptul aplicabil contractului-cadru și/sau instanțele competente;</p> <p>(b) procedurile SAL pe care utilizatorul serviciilor de plată le are la dispoziție, în conformitate cu articolele 99-102.</p>	<p>d) modalitățile și termenul în care utilizatorul serviciilor de plată trebuie să îl informeze pe prestatorul de servicii de plată în legătură cu orice operațiune neautorizată sau incorect inițiată sau executată necorespunzător (incorect), precum și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate, în conformitate cu art.56;</p> <p>e) răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru <del>neexecutarea inițierea</del> sau executarea <del>necorespunzătoare a</del> operațiunilor de plată, în conformitate cu art.70 și art. 70<sup>l</sup>;</p> <p>f) condițiile de rambursare conform art.59;</p> <p>6) cu privire la modificarea și la <del>rezilierea</del> rezoluțiunea contractului-cadru:</p> <p>a) dacă părțile convin, faptul că se consideră că utilizatorul serviciilor de plată a acceptat modificările condițiilor contractuale, în conformitate cu art.44, dacă, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, <i>utilizatorul serviciilor de plată</i> nu informează prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă;</p> <p>b) durata contractului;</p> <p>c) dreptul utilizatorului serviciilor de plată de a rezilia contractul-cadru;</p> <p>7) cu privire la soluționarea litigiilor:</p> <p>a) toate clauzele contractuale privind dreptul aplicabil contractului-cadru și/sau instanța de judecată competentă;</p> <p>b) procedurile de soluționare a reclamațiilor și litigiilor pe care utilizatorul serviciilor de plată le are la dispoziție în conformitate cu prevederile capitolului IX.</p>				
<p><i>Articolul 53</i> <b>Accesibilitatea informațiilor și a condițiilor contractului-cadru</b></p> <p>În orice moment în timpul relației contractuale, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul să primească, la cerere, condițiile contractuale ale contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate la articolul 52, pe suport de hârtie sau pe orice alt suport durabil.</p>	<p><b>Articolul 43.</b> Accesibilitatea informațiilor și a condițiilor contractului-cadru</p> <p>În orice moment al relației contractuale, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul să primească, la cerere, condițiile contractului-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate la art.42 alin.(1), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil.</p>	Compatibil			
<p><i>Articolul 54</i> <b>Modificări ale condițiilor contractului-cadru</b></p> <p>(1) Toate modificările din contractul-cadru, precum și informațiile și condițiile specificate la articolul 52 sunt propuse de prestatorul de</p>	<p><b>Articolul 44.</b> Modificarea condițiilor contractului-cadru</p> <p>(1) Orice modificări în contractul-cadru, precum și modificarea informațiilor și condițiilor specificate la art.42 alin.(1), sînt</p>	Compatibil			

<p>servicii de plată în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.</p> <p>Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înaintea datei propuse pentru intrarea lor în vigoare.</p> <p>După caz, în conformitate cu articolul 52 punctul 6 litera (a), prestatorul de servicii de plată îl informează pe utilizatorul serviciilor de plată că se consideră că acesta din urmă a acceptat modificările respective dacă, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu îl informează pe prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă.</p> <p>Prestatorul serviciilor de plată îl informează, de asemenea, pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la faptul că, în cazul în care respinge modificările respective, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul să rezilieze gratuit contractul-cadru, începând de la data la care s-ar fi aplicat modificările.</p> <p>(2) Modificările survenite cu privire la rata dobânzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat și fără nicio notificare, cu condiția ca un astfel de drept să fie convenit în contractul-cadru și ca modificările ratei dobânzii sau ale cursului de schimb să se bazeze pe rata dobânzii de referință sau pe cursul de schimb de referință convenite în conformitate cu articolul 52 punctul 3 literele (b) și (c).</p> <p>Utilizatorul serviciilor de plată este informat cu privire la orice modificare survenită cu privire la rata dobânzii cu prima ocazie, în conformitate cu articolul 51 alineatul (1), cu excepția cazului în care părțile au convenit asupra unei frecvențe specifice sau a unei modalități în care informația trebuie transmisă sau pusă la dispoziție.</p> <p>Cu toate acestea, modificările ratei dobânzii sau ale cursului de schimb care sunt mai avantajoase pentru utilizatorii serviciilor de plată pot fi aplicate fără notificare.</p> <p>(3) Modificările ratei dobânzii sau ale cursului de schimb folosit în cadrul operațiunilor de plată sunt introduse și calculate într-un mod</p>	<p>propuse de prestatorul de servicii de plată utilizatorului serviciilor de plată, în conformitate cu art.38 alin.(2), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, sau în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), cu cel puțin 2 luni înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a lor.</p> <p><i>(1<sup>1</sup>) Utilizatorul serviciilor de plată poate fie să accepte, fie să respingă modificările înaintea datei propuse pentru intrarea lor în vigoare.</i></p> <p>(2) În cazul aplicabil, conform art.42 alin.(1) pct.6) lit.a), prestatorul de servicii de plată îl informează pe utilizatorul serviciilor de plată că modificările contractului-cadru se consideră acceptate de către utilizatorul serviciilor de plată dacă acesta, înainte de data propusă a intrării lor în vigoare, nu îl informează pe prestatorul de servicii de plată că nu le acceptă.</p> <p><del>(3) În cazul indicat la alin.(2), prestatorul de servicii de plată comunică, de asemenea, faptul că utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a rezilia contractul cadru imediat și în mod gratuit, înainte de data intrării în vigoare a modificărilor propuse.</del></p> <p><i>(3) În cazul indicat la alin.(2), prestatorul de servicii de plată îl informează, de asemenea, pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la faptul că, în cazul în care respinge modificările respective, utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a rezolvi gratuit contractul-cadru, începând de la data la care s-ar fi aplicat modificările.</i></p> <p>(4) Modificările survenite cu privire la rata dobânzii sau la cursul valutar pot fi aplicate imediat și fără nicio notificare, cu condiția ca un astfel de drept să fie convenit în contractul-cadru și ca modificările ratei dobânzii sau ale cursului valutar să se bazeze pe rata dobânzii de referință sau pe cursul valutar de referință, convenite în conformitate cu art.42 alin.(1) pct.3) lit.b) și c).</p> <p>(5) Utilizatorul serviciilor de plată este informat cu privire la orice modificare a ratei dobânzii, în cel mai scurt timp (dar nu mai mult de 3 zile lucrătoare), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, cu excepția cazului în care părțile au convenit asupra unei frecvențe specifice sau a unei modalități (e-mail, sms etc.) în care informația trebuie transmisă sau făcută disponibilă.</p> <p>(6) Dacă modificările aduse ratei dobânzii sau cursului valutar sînt în avantajul utilizatorilor serviciilor de plată, acestea pot fi aplicate fără notificare.</p> <p>(7) Modificările aduse ratei dobânzii sau cursului valutar folosit în cadrul operațiunilor de plată sînt operate și calculate într-un mod</p>				
--	---	--	--	--	--



neutru, care să nu facă discriminări între utilizatorii serviciilor de plată.	neutru, care să nu genereze discriminări între utilizatorii serviciilor de plată.				
<p><i>Articolul 55</i> <b>Reziliere</b></p> <p>(1) Utilizatorul serviciilor de plată poate rezilia contractul-cadru oricând dacă părțile nu au convenit o perioadă de notificare. Această perioadă nu poate depăși o lună.</p> <p>(2) Rezilierea contractului-cadru nu implică niciun fel de penalități pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepția cazului în care contractul a fost în vigoare mai puțin de șase luni.</p> <p>Penalitățile, dacă există, pentru rezilierea contractului-cadru trebuie să fie adecvate și în acord cu costurile.</p> <p>(3) În cazul în care se convine astfel în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate rezilia un contract-cadru încheiat pe o durată nedeterminată prin transmiterea unui preaviz cu cel puțin două luni înainte, astfel cum se prevede la articolul 51 alineatul (1).</p> <p>(4) Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plată sunt plătite de către utilizatorul serviciilor de plată doar proporțional cu perioada care precede rezilierea contractului. În cazul în care comisioanele sunt plătite în avans, acestea sunt rambursate proporțional.</p> <p>(5) Dispozițiile din prezentul articol nu aduc atingere actelor cu putere de lege și actelor administrative ale statelor membre care reglementează drepturile părților de a declara contractul-cadru neexecutabil sau nul.</p> <p>(6) Statele membre pot stabili dispoziții mai avantajoase pentru utilizatorii serviciilor de plată.</p>	<p><b>Articolul 45. Rezilierea</b> <i>Rezoluțiunea</i> contractului-cadru</p> <p>(1) Utilizatorul serviciilor de plată poate <del>rezilia</del> <i>rezolvi</i> unilateral contractul-cadru oricând dacă părțile nu au convenit asupra unei perioade de preaviz. O astfel de perioadă nu poate depăși o lună.</p> <p><del>(2) Rezilierea unilaterală a unui contract-cadru încheiat pe o durată determinată mai mare de 12 luni sau pe o durată nedeterminată nu implică niciun fel de penalități sau alte plăți pentru utilizatorul serviciilor de plată după expirarea a 12 luni de la încheierea contractului cadru.</del></p> <p><i>(2) Rezoluțiunea unilaterală a contractului-cadru nu implică niciun fel de penalități pentru utilizatorul serviciilor de plată, cu excepția cazului în care contractul a fost în vigoare mai puțin de 3 luni.</i></p> <p>(3) În afară de cazul indicat la alin.(2), penalitățile sau alte plăți pentru <del>rezilierea</del> <i>rezoluțiunea</i> unilaterală a contractului de către utilizatorul serviciilor de plată trebuie să fie adecvate și să corespundă costurilor reale ale prestatorului serviciilor de plată.</p> <p>(4) În cazul în care se convine în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate rezilia unilateral un contract-cadru încheiat pe o durată nedeterminată prin transmiterea unui preaviz, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), cu cel puțin 2 luni înainte.</p> <p>(5) Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plată sînt achitate de către utilizatorul serviciilor de plată doar proporțional cu perioada care precede <del>rezilierea</del> <i>rezoluțiunea</i> contractului. În cazul în care comisioanele sînt plătite în avans, acestea sînt rambursate proporțional.</p> <p>(6) Prevederile alin.(1)-(5) nu se aplică în cazul <del>rezilierii</del> <i>rezoluțiunii</i> contractului-cadru în temeiul neexecutării obligațiilor de către una dintre părți.</p>	Compatibil			
<p><i>Articolul 56</i> <b>Informații care trebuie furnizate înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale</b></p>	<p><b>Articolul 46.</b> Informații prealabile executării unei operațiuni de plată individuale</p> <p><del>Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract cadru, inițiată de un plătitor, prestatorul de servicii de plată oferă, la cererea utilizatorului serviciilor de plată, exprimată pentru această operațiune specifică</del></p>	Compatibil			

<p>În cazul unei operațiuni de plată individuale care este efectuată în temeiul unui contract-cadru și inițiată de către plătitor, un prestator de servicii de plată furnizează, la cererea plătitorului pentru această operațiune de plată specifică, informații explicite privind toate aspectele următoare:</p> <p>(a) timpul maxim de executare;</p> <p>(b) comisioanele plătibile de către plătitor;</p> <p>(c) după caz, defalcarea valorii tuturor comisioanelor.</p>	<p><del>de plată, informații explicite cu privire la termenul maxim de executare, la comisioanele ce trebuie achitate de către plătitor și, unde este cazul, specificarea comisioanelor după tip și valoare.</del>  <i>Înainte de executarea unei operațiuni de plată individuale, reglementată de un contract-cadru, inițiată de un plătitor, prestatorul de servicii de plată oferă, la cererea plătitorului, exprimată pentru această operațiune specifică de plată, informații explicite privind toate aspectele următoare:</i></p> <p><i>a) termenul maxim de executare;</i></p> <p><i>b) comisioanele plătibile de către plătitor;</i></p> <p><i>c) după caz, specificarea valorii tuturor comisioanelor.</i></p>				
<p><i>Articolul 57</i>  <b>Informații destinate plătitorului cu privire la operațiunile de plată individuale</b></p> <p>(1) După ce valoarea unei operațiuni individuale de plată este debitată din contul plătitorului sau, în cazul în care plătitorul nu utilizează un cont de plăți, după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului pune la dispoziția acestuia fără întârziere și după cum se prevede la articolul 51 alineatul (1), toate informațiile următoare:</p> <p>(a) o referință care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, după caz, informații privind beneficiarul plății;</p> <p>(b) valoarea operațiunii de plată în moneda în care este debitat contul de plăți al plătitorului sau în moneda utilizată pentru ordinul de plată;</p> <p>(c) valoarea oricăror comisioane legate de operațiunea de plată, și, după caz, defalcarea valorii acestor comisioane sau dobânda care trebuie plătită de către plătitor;</p> <p>(d) după caz, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului și valoarea operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;</p> <p>(e) data valutei debitării contului sau data primirii ordinului de plată.</p> <p>(2) Un contract-cadru conține o clauză conform căreia plătitorul poate solicita ca informațiile menționate la alineatul (1) să fie transmise sau puse la dispoziție în mod periodic, cel puțin o dată pe lună, gratuit și în modalitatea convenită, care să permită plătitorului să stocheze și să reproducă informații identice.</p>	<p><b>Articolul 47.</b> Informarea plătitorului cu privire la operațiunile de plată individuale</p> <p>(1) După ce suma unei operațiuni de plată individuale este debitată din contul de plăți al plătitorului sau, în cazul în care plătitorul nu utilizează un cont de plăți, după primirea ordinului de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului pune <del>imediat</del> la dispoziția acestuia <i>fără întârzieri nejustificate</i>, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), următoarele informații:</p> <p>a) informații care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, unde este cazul, informații privind beneficiarul plății;</p> <p>b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care este debitat contul de plăți al plătitorului sau în moneda utilizată în ordinul de plată;</p> <p>c) valoarea comisioanelor legate de operațiunea de plată și specificarea lor după tip și valoare sau dobânda care trebuie achitată de către plătitor;</p> <p>d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului și valoarea totală a operațiunii de plată după conversia monetară respectivă;</p> <p>e) data de debit a valutei sau data primirii ordinului de plată.</p>	<p>Compatibil</p> <p>Prevedere cu caracter neobligatoriu</p>			

<p>(3) Cu toate acestea, statele membre pot impune obligația ca prestatorii de servicii de plată să transmită gratuit, cel puțin o dată pe lună, informații pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil.</p>	<p>(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului transmite gratuit plătitorului, cel puțin o dată pe lună, pe suport de hârtie sau în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), informația privind toate operațiunile înregistrate (extras de cont).</p>				
<p><i>Articolul 58</i>  <b>Informații destinate beneficiarului plății cu privire la operațiunile de plată individuale</b></p> <p>(1) După executarea unei operațiuni de plată individuale, prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului plății furnizează fără întârziere acestuia, astfel cum se prevede la articolul 51 alineatul (1), toate informațiile următoare:</p> <p>(a) o referință care îi permite beneficiarului plății identificarea operațiunii de plată și a plătitorului, precum și a oricărei informații transferate odată cu operațiunea de plată;</p> <p>(b) valoarea operațiunii de plată în moneda în care este creditat contul de plăți al beneficiarului plății;</p> <p>(c) valoarea oricăror comisioane legate de operațiunea de plată, și, după caz, defalcarea valorii acestor comisioane sau dobânda care trebuie plătită de către beneficiarul plății;</p> <p>(d) după caz, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului plății și valoarea operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;</p> <p>(e) data valutei creditării contului.</p> <p>(2) Un contract-cadru poate conține o clauză conform căreia informațiile menționate la alineatul (1) trebuie să fie transmise sau puse la dispoziție, în mod periodic, cel puțin o dată pe lună, și în modalitatea convenită care permite beneficiarului plății să stocheze și să reproducă exact informațiile.</p> <p>(3) Cu toate acestea, statele membre pot impune obligația ca prestatorii de servicii de plată să transmită gratuit, cel puțin o dată pe lună, informații pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil.</p>	<p><b>Articolul 48.</b> Informarea beneficiarului plății privind operațiunile de plată individuale</p> <p>(1) După executarea unei operațiuni de plată individuale, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății îi furnizează fără întârziere acestuia (nu mai târziu de ziua lucrătoare în care a fost executată operațiunea de plată), pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil ori în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), următoarele informații:</p> <p>a) informația care îi permite beneficiarului plății identificarea operațiunii de plată și, <del>după caz, identificarea</del> a plătitorului, precum și a oricărei informații transmise odată cu operațiunea de plată;</p> <p>b) valoarea operațiunii de plată exprimată în moneda în care este creditat contul de plăți al beneficiarului plății;</p> <p>c) valoarea comisioanelor aplicate operațiunii de plată, specificate după tip și valoare, sau dobânda care trebuie achitată de către beneficiarul plății;</p> <p>d) dacă este cazul, cursul valutar utilizat în cadrul operațiunii de plată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății și valoarea totală a operațiunii de plată înaintea conversiei monetare;</p> <p>e) data de credit a valutei.</p> <p>(2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite gratuit beneficiarului, cel puțin o dată pe lună, pe suport de hârtie sau în alt mod convenit de părți (e-mail, sms etc.), informația privind toate operațiunile înregistrate (extras de cont).</p>	Compatibil			
<p><b>CAPITOLUL 4</b>  <b>Dispoziții comune</b></p>					
<p><i>Articolul 59</i></p>	<p><b>Articolul 8.</b> Moneda serviciilor de plată</p>	Compatibil			

<p><b>Moneda și conversia monetară</b></p> <p>(1) Plățile sunt efectuate în moneda convenită de comun acord între părți.</p> <p>(2) În cazul în care este oferit un serviciu de conversie monetară înainte de inițierea operațiunii de plată, iar serviciul respectiv de conversie monetară este oferit la un bancomat, la punctul de vânzare sau de către beneficiarul plății, partea care oferă serviciul de conversie monetară informează plătitorul cu privire la toate comisioanele, precum și cu privire la cursul de schimb care urmează a fi utilizat în vederea conversiei operațiunii de plată. Plătitorul acceptă serviciul de conversie monetară pe baza acestor informații.</p>	<p>(1) Pe teritoriul Republicii Moldova, serviciile de plată se prestează în monedă națională, cu excepția cazului prevăzut la alin.(2).</p> <p>(2) Serviciile de plată pot fi prestate în valută străină de către prestatorii serviciilor de plată cu respectarea <del>Legii privind reglementarea valutară</del> <i>Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară</i> și a prezentei legi.</p> <p><del>(3) Emiterea, distribuirea și răscumpărarea monedei electronice pe teritoriul Republicii Moldova se realizează doar contra lei/în lei moldovenești la valoarea nominală a fondurilor primite.</del></p> <p><i>(3) Emiterea și distribuirea monedei electronice se realizează contra lei/în lei moldovenești sau contra valută/în valută străină la valoarea nominală a fondurilor primite.</i></p> <p><i>(3<sup>1</sup>) Răscumpărarea monedei electronice de la rezidenți are loc doar în lei moldovenești, în cazul răscumpărării monedei al cărei nominal este o valută străină se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data răscumpărării acestor mijloace.</i></p> <p><del>(4) Moneda electronică se emite și se utilizează pe teritoriul Republicii Moldova ca echivalent al leului moldovenesc. Nu este permisă emiterea și utilizarea monedei electronice pe teritoriul Republicii Moldova drept echivalent al valutelor străine sau al altor valori variabile.</del></p> <p><i>(4) Moneda electronică se utilizează pe teritoriul Republicii Moldova ca echivalent al monedei al cărei nominal îl reprezintă cu respectarea prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.</i></p> <p><b>Articolul 35.</b> Comisioane pentru furnizarea informațiilor</p> <p>(4) În cazul în care se oferă un serviciu de schimb valutar până la inițierea operațiunii de plată și serviciul respectiv de schimb valutar se oferă la <i>un bancomat, la</i> punctul de vânzare sau de către beneficiarul plății, partea care oferă serviciul de schimb valutar îl informează pe utilizatorul serviciului de plată cu privire la toate comisioanele, precum și cu privire la cursul valutar care urmează a fi utilizat la conversia operațiunii de plată.</p>				
<p><i>Articolul 60</i></p> <p><b>Informații privind comisioane suplimentare sau reduceri</b></p> <p>(1) În cazul în care, în vederea utilizării unui anumit instrument de plată, beneficiarul plății solicită un comision sau oferă o reducere, beneficiarul plății informează plătitorul cu privire la acest fapt înainte de inițierea operațiunii de plată.</p> <p>(2) În cazul în care, în vederea utilizării unui anumit instrument de plată, prestatorul de servicii de plată sau o altă parte implicată în</p>	<p><b>Articolul 35.</b> Comisioane pentru furnizarea informațiilor</p> <p>(5) În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, beneficiarul plății oferă o reducere, beneficiarul plății îl informează pe plătitor despre aceasta până la inițierea operațiunii de plată.</p> <p>(6) În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, un prestator de servicii de plată sau</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>operațiune solicită un comision, îl informează pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la acest fapt înainte de inițierea operațiunii de plată.</p> <p>(3) Plătitorul are obligația de a plăti comisioanele menționate la alineatele (1) și (2) doar dacă valoarea lor totală a fost comunicată înainte de inițierea operațiunii de plată.</p>	<p>un terț solicită un comision, el informează pe utilizatorul serviciilor de plată despre valoarea acestuia pînă la inițierea operațiunii de plată.</p> <p>(7) Plătitorul are obligația de a plăti comisioanele menționate la alin. (6) doar dacă valoarea lor totală a fost comunicată înainte de inițierea operațiunii de plată.</p>				
<b>TITLUL IV</b> <b>DREPTURI ȘI OBLIGAȚII PRIVIND PRESTAREA ȘI UTILIZAREA SERVICIILOR DE PLATĂ</b>					
<b>CAPITOLUL 1</b> <b>Dispoziții comune</b>					
<p><i>Articolul 61</i></p> <p><b>Domeniu de aplicare</b></p> <p>(1) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu este un consumator, utilizatorul serviciilor de plată și ► <b>C1</b> prestatorul de servicii de plată pot conveni ca articolul 62 alineatul (1), articolul 64 alineatul (3) și articolele 72, 74, 76, 77, 80, 89 și 90 să nu se aplice, ◀ integral sau parțial. De asemenea, utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată pot conveni asupra unui alt termen decât cel stabilit la articolul 71.</p> <p>(2) Statele membre pot stabili ca articolul 102 să nu se aplice în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu este un consumator.</p> <p>(3) Statele membre pot stabili ca dispozițiile prezentului titlu să se aplice microîntreprinderilor în același mod ca și consumatorilor.</p> <p>(4) Prezenta directivă nu aduce atingere Directivei 2008/48/CE sau altor dispoziții relevante ale dreptului Uniunii ori măsurilor naționale referitoare la condițiile de acordare a creditelor pentru consumatori nearmonizate prin prezenta directivă care respectă dreptul Uniunii.</p>	<p><b>Articolul 49.</b> Domeniul de aplicare</p> <p>(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu acționează în calitate de consumator, <del>părțile operațiunii de plată</del> <i>utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată</i> pot conveni să nu se aplice, total sau parțial, prevederile art.50 alin.(1) și (2), art.52 alin.(3) și (4), art.57-59, 62, 70, 70<sup>1</sup> precum și pot conveni asupra unei alte perioade de timp decât cea stabilită la art.56 alin.(1) și (1<sup>1</sup>).</p>	<p>Compatibil</p> <p>Prevederi cu caracter neobligatoriu</p>			
<p><i>Articolul 62</i></p> <p><b>Comisioane aplicabile</b></p> <p>(1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe comisioane utilizatorului serviciilor de plată pentru îndeplinirea obligațiilor sale în materie de informare sau pentru măsurile corective și de prevenire în temeiul prezentului titlu, ► <b>C1</b> cu excepția cazului în care se prevede altfel la articolul 79 alineatul (1), la articolul 80 alineatul (5) și la articolul 88 alineatul (4). ◀</p> <p>Aceste comisioane sunt convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și sunt adecvate și în conformitate cu costurile reale ale prestatorului serviciilor de plată.</p>	<p><b>Articolul 50.</b> Comisioane</p> <p>(1) Prestatorul de servicii de plată nu percepe comisioane de la utilizatorul serviciilor de plată pentru îndeplinirea obligațiilor sale de informare sau pentru măsurile corective și de prevenire, în conformitate cu prezentul capitol, dacă acesta nu prevede altfel.</p> <p>(2) Comisioanele care pot fi aplicate în conformitate cu art.61 alin.(4), art.62 alin.(6) și art.69 alin.(3) se convin între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și trebuie să</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(2) Statele membre impun ca, pentru operațiunile de plată prestate în interiorul Uniunii, dacă atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată unic din cadrul operațiunii de plată se află pe teritoriul acesteia, beneficiarul plății să achite comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul să achite comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată.</p> <p>(3) Prestatorul de servicii de plată nu împiedică beneficiarul plății să solicite din partea plătitorului un comision sau să îi ofere o reducere sau să îl orienteze în alt fel către utilizarea unui anumit instrument de plată. Comisioanele percepute nu depășesc costurile directe suportate de beneficiarul plății pentru utilizarea instrumentului de plată respectiv.</p> <p>(4) În orice caz, statele membre se asigură că beneficiarul plății nu solicită comisioane pentru utilizarea de instrumente de plată pentru care comisioanele interbancare sunt reglementate în temeiul capitolului II din Regulamentul (UE) 2015/751 și nici pentru serviciile de plată cărora li se aplică Regulamentul (UE) nr. 260/2012.</p> <p>(5) Statele membre pot interzice sau limita dreptul beneficiarului plății de a solicita comisioane, luând în considerare nevoia de a încuraja concurența și de a promova utilizarea de instrumente de plată eficiente.</p>	<p>se limiteze la acoperirea costurilor reale ale prestatorului de servicii de plată.</p> <p>(3) În cazul în care o operațiune de plată nu implică nicio conversie monetară, beneficiarul plății plătește comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul plătește comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată.</p> <p>(4) Prestatorul de servicii de plată nu împiedică pe beneficiarul plății să ofere o reducere <i>plătitorului</i> pentru utilizarea unui instrument de plată sau serviciu de plată <i>sau să orienteze plătitorul în alt fel către utilizarea unui anumit instrument de plată</i>.</p> <p>Beneficiarul plății nu are dreptul să solicite de la plătitor comision pentru utilizarea unui instrument de plată sau serviciu de plată.</p>	<p>Luând în considerare nevoia de a încuraja concurența și de a promova utilizarea de instrumente de plată eficiente a fost păstrată opțiunea ca beneficiarul plății de a nu solicita comisioane.</p>			
<p><b>Articolul 63</b> <b>Derogare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru moneda electronică</b></p> <p>(1) În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, se referă numai la operațiunile de plată individuale care nu depășesc 30 EUR sau care fie au o limită de cheltuieli de 150 EUR, fie depozitează fonduri care nu depășesc niciodată 150 EUR,</p>	<p><b>Articolul 51.</b> Derogare pentru instrumentele de plată cu valoare redusă și pentru instrumentele de plată aferente monedei electronice</p> <p>(1) În cazul instrumentelor de plată care, în conformitate cu contractul-cadru, se referă numai la operațiunile de plată individuale, care au o limită de cheltuieli (de utilizare totală a fondurilor) de 2500 lei ori echivalentul acestora în valuta străină</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>prestatorii de servicii de plată pot conveni cu utilizatorii serviciilor lor de plată următoarele:</p> <p>(a) articolul 69 alineatul (1) litera (b), articolul 70 alineatul (1) literele (c) și (d), precum și articolul 74 alineatul (2) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sa sau împiedicarea unei utilizări ulterioare a acestuia;</p> <p>(b) articolul 72, articolul 73 și articolul 74 alineatele (1) și (3), nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau în cazul în care, din alte motive care țin de instrumentul de plată, prestatorul de servicii de plată nu se află în poziția de a dovedi că o anumită operațiune de plată a fost autorizată;</p> <p>(c) prin derogare de la articolul 79 alineatul (1), prestatorul de servicii de plată nu este obligat să îl notifice pe utilizatorul serviciilor de plată în legătură cu refuzul unui ordin de plată, în cazul în care neefectuarea plății poate fi constatată din context;</p> <p>(d) prin derogare de la articolul 80, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea ordinului de plată sau după exprimarea consimțământului său pentru executarea operațiunii de plată către beneficiarul plății;</p> <p>(e) prin derogare de la articolele 83 și 84, se aplică alte termene de executare.</p> <p>(2) Pentru operațiunile de plată naționale, statele membre sau autoritățile lor competente pot reduce sau dubla sumele prevăzute la alineatul (1). Acestea pot să le majoreze până la 500 EUR pentru instrumentele de plată preplătite.</p> <p>(3) Articolele 73 și 74 din prezenta directivă se aplică, de asemenea, monedei electronice, astfel cum a fost definită la articolul 2 punctul 2 din Directiva 2009/110/CE, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate îngheța contul de plăți în care este depozitată moneda electronică și nici nu poate bloca instrumentul de plată. Statele membre pot limita această derogare la conturi de plăți în care este depozitată moneda electronică sau la instrumente de plată cu o anumită valoare.</p>	<p>la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data de efectuare a tranzacției, sau depozitează (stociază) fonduri care nu depășesc niciodată 2500 lei ori echivalentul acestora în valuta străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data de efectuare a tranzacției, prestatorii de servicii de plată pot conveni cu utilizatorii serviciilor de plată că:</p> <p>a) art.54 alin.(1) lit.b), art.55 alin.(1) <del>lit.c) - e)</del> <i>lit.c) - d')</i> și <del>art.58 alin.(3) și (4)</del> <i>art.58 alin.(1) lit.d), alin.(3)</i> nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată nu permite blocarea sau împiedicarea unei utilizări ulterioare a acestuia;</p> <p>b) art.56 <del>alin.(2) și (3)</del> <i>alin.(2), (3), (5), (6), (7)</i>, art.57, <del>art.58 alin.(1) și (2)</del> <i>art.58 alin.(1) lit.a), b), c), e)</i> și alin.(2) nu se aplică în cazul în care instrumentul de plată este utilizat anonim sau în cazul în care, din alte motive care țin de instrumentul de plată, prestatorul de servicii de plată nu se află în poziția de a dovedi că o anumită operațiune de plată a fost autorizată;</p> <p>c) prin derogare de la art.61 alin.(2)-(4), prestatorul de servicii de plată nu este obligat să îl informeze pe utilizatorul serviciilor de plată în legătură cu refuzul unui ordin de plată în cazul în care neefectuarea plății este determinată de împrejurări concrete;</p> <p>d) prin derogare de la art.62, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după transmiterea ordinului de plată sau după exprimarea consimțământului său către beneficiarul plății pentru executarea operațiunii de plată;</p> <p>e) prin derogare de la art.64 și 65, se aplică alte termene de executare.</p> <p>(2) Prevederile art.56 alin.(2) și (3) și art.58 se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate bloca contul de plăți sau instrumentul de plată.</p>	Prevedere cu caracter neobligatoriu			
<b>CAPITOLUL 2</b>					
<b><i>Autorizarea operațiunilor de plată</i></b>					
<b>Articolul 64</b> <b>Consimțământul și retragerea consimțământului</b>	<b>Articolul 52.</b> Consimțământul și retragerea consimțământului	Compatibil			

<p>(1) Statele membre se asigură că o operațiune de plată este considerată autorizată doar în cazul în care plătitorul și-a exprimat consimțământul referitor la executarea operațiunii de plată. O operațiune de plată poate fi autorizată de către plătitor fie înainte, fie după executarea acesteia, dacă plătitorul și prestatorul de servicii de plată au convenit astfel.</p> <p>(2) Consimțământul de a executa o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată trebuie să fie acordat în forma convenită între plătitor și prestatorul de servicii de plată. Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi acordat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății. În absența consimțământului, o operațiune de plată este considerată ca fiind neautorizată.</p> <p>(3) Plătitorul își poate retrage consimțământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității în conformitate cu articolul 80.</p> <p>Consimțământul exprimat pentru executarea mai multor operațiuni de plată poate fi de asemenea retras, caz în care orice operațiune de plată viitoare este considerată ca fiind neautorizată.</p> <p>(4) Procedura de exprimare a consimțământului este convenită între plătitor și prestatorul (prestatorii) relevant (relevanți) de servicii de plată.</p>	<p>(1) O operațiune de plată este considerată autorizată doar în cazul în care plătitorul și-a exprimat consimțământul fie înainte, fie după executarea operațiunii de plată.</p> <p>(2) Consimțământul de a executa o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată trebuie să fie dat în forma convenită între plătitor și prestatorul său de servicii de plată. <i>Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi acordat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății.</i> În lipsa unui astfel de consimțământ, operațiunea de plată este considerată ca fiind neautorizată.</p> <p>(3) Plătitorul își poate retrage consimțământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilității, în conformitate cu art.62.</p> <p>(4) Consimțământul exprimat pentru executarea mai multor operațiuni de plată (a unei serii de operațiuni de plată) poate fi retras, cu efectul ca orice operațiune de plată viitoare să fie considerată neautorizată.</p> <p>(5) Procedura de exprimare a consimțământului trebuie convenită între plătitor și prestatorul <del>său</del> relevant/ prestatorii relevanți de servicii de plată.</p>				
<p><i>Articolul 65</i> <b>Confirmarea disponibilității fondurilor</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că un prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont confirmă imediat, la cererea unui prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată cu cardul, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului, cu condiția să fie îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>(a) contul de plăți al plătitorului să fie accesibil online la momentul cererii;</p> <p>(b) plătitorul să își fi dat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pentru a răspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plată privind confirmarea faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului;</p>	<p><b><i>Articolul 52<sup>1</sup>. Confirmarea disponibilității fondurilor</i></b></p> <p><i>(1) Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont confirmă imediat, la cererea unui prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată cu cardul, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului, cu condiția să fie îndeplinite toate condițiile următoare:</i></p> <p><i>a) contul de plăți al plătitorului să fie accesibil online la momentul cererii;</i></p> <p><i>b) plătitorul să își fi dat consimțământul explicit prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pentru a răspunde cererilor din partea unui anumit prestator de servicii de plată privind confirmarea faptului că suma corespunzătoare unei anumite operațiuni de plată cu cardul este disponibilă în contul de plăți al plătitorului;</i></p>	Compatibil			



<p>(c) consimțământul menționat la litera (b) să fie acordat înainte de a fi formulată prima cerere de confirmare.</p> <p>(2) Prestatorul de servicii de plată poate solicita confirmarea menționată la alineatul (1) în cazul în care se întrunesc toate condițiile următoare:</p> <p>(a) plătitorul a dat prestatorului de servicii de plată consimțământul său explicit de a solicita confirmarea menționată la alineatul (1);</p> <p>(b) plătitorul a inițiat operațiunea de plată cu cardul pentru suma în cauză prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul emis de prestatorul de servicii de plată;</p> <p>(c) prestatorul de servicii de plată se autentifică, înainte de fiecare cerere de confirmare, față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, și comunică în condiții de securitate cu acesta, în conformitate cu articolul 98 alineatul (1) litera (d).</p> <p>(3) În conformitate cu Directiva 95/46/CE, confirmarea menționată la alineatul (1) constă doar într-un simplu răspuns „da” sau „nu”, și nu într-o declarație privind soldul contului. Acest răspuns nu este stocat sau utilizat în alte scopuri decât cel al executării operațiunii de plată cu cardul.</p> <p>(4) Confirmarea menționată la alineatul (1) nu permite prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să blocheze fonduri în contul de plăți al plătitorului.</p> <p>(5) Plătitorul poate solicita prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să îi comunice identitatea prestatorului de servicii de plată și răspunsul primit.</p> <p>(6) Prezentul articol nu se aplică operațiunilor de plată inițiate prin instrumente de plată cu cardul în care este stocată monedă electronică, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 2 al din Directiva 2009/110/CE.</p>	<p><i>c) consimțământul menționat la litera (b) să fie acordat înainte de a fi formulată prima cerere de confirmare.</i></p> <p><i>(2) Prestatorul de servicii de plată poate solicita confirmarea menționată la alin.(1) în cazul în care se întrunesc toate condițiile următoare:</i></p> <p><i>a) plătitorul a dat prestatorului de servicii de plată consimțământul său explicit de a solicita confirmarea menționată la alin.(1);</i></p> <p><i>b) plătitorul a inițiat operațiunea de plată cu cardul pentru suma în cauză prin utilizarea unui instrument de plată cu cardul emis de prestatorul de servicii de plată;</i></p> <p><i>c) prestatorul de servicii de plată se autentifică, înainte de fiecare cerere de confirmare, față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, și comunică în condiții de securitate cu acesta, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale.</i></p> <p><i>(3) În conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale, confirmarea menționată la alin.(1) constă doar într-un simplu răspuns „da” sau „nu”, și nu într-o declarație privind soldul contului. Acest răspuns nu este stocat sau utilizat în alte scopuri decât cel al executării operațiunii de plată cu cardul.</i></p> <p><i>(4) Confirmarea menționată la alin.(1) nu permite prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să blocheze fonduri în contul de plăți al plătitorului.</i></p> <p><i>(5) Plătitorul poate solicita prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să îi comunice identitatea prestatorului de servicii de plată și răspunsul primit.</i></p> <p><i>(6) Prezentul articol nu se aplică operațiunilor de plată inițiate prin instrumente de plată cu cardul în care este stocată monedă electronică.</i></p>				
<p><b>Articolul 66</b></p> <p><b>Reguli de acces la contul de plăți în cazul serviciilor de inițiere a plății</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că un plătitor are dreptul de a utiliza un prestator de servicii de inițiere a plății pentru a obține servicii de plată, astfel cum se prevede la punctul 7 din anexa I. Dreptul de a utiliza un prestator de servicii de inițiere a plății nu se aplică atunci când contul de plăți nu este accesibil online.</p>	<p><b>Articolul 52<sup>2</sup>.</b> <i>Reguli de acces la contul de plăți în cazul serviciilor de inițiere a plății</i></p> <p><i>(1) Un plătitor al cărui cont de plăți este accesibil online are dreptul de a utiliza serviciile de inițiere a plății furnizate de un prestator de servicii de inițiere a plății.</i></p>	Compatibil			

<p>(2) Atunci când plătitorul își dă consimțământul explicit pentru executarea unei plăți în conformitate cu articolul 64, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont întreprinde acțiuni specificate la alineatul (4) din prezentul articol pentru a garanta dreptul plătitorului de a utiliza serviciul de inițiere a plății.</p> <p>(3) Prestatorul de servicii de inițiere a plății:</p> <p>(a) nu deține în niciun moment fondurile plătitorului în legătură cu prestarea serviciului de inițiere a plății;</p> <p>(b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor personalizate, precum și că sunt transmise de către prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;</p> <p>(c) se asigură că orice altă informație referitoare la utilizatorul serviciilor de plată, obținute cu ocazia prestării serviciilor de inițiere a plății, sunt furnizate doar beneficiarului plății și doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată;</p> <p>(d) ori de câte ori se inițiază o plată, se identifică față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului și comunică în condiții de securitate cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cu plătitorul și cu beneficiarul plății, în conformitate cu articolul 98 alineatul (1) litera (d);</p> <p>(e) nu stochează datele sensibile privind plățile ale utilizatorului serviciilor de plată;</p> <p>(f) nu solicită, din partea utilizatorului serviciilor de plată, alte date decât cele necesare pentru prestarea serviciului de inițiere a plății;</p> <p>(g) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de inițiere a plății solicitat explicit de plătitor;</p> <p>(h) nu modifică suma, beneficiarul plății sau orice altă caracteristică a operațiunii.</p> <p>(4) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:</p> <p>(a) comunică în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu articolul 98 alineatul (1) litera (d);</p>	<p>(2) Atunci când plătitorul își dă consimțământul explicit pentru executarea unei plăți în conformitate cu art.52, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont întreprinde acțiuni specificate la alin.(4) din prezentul articol pentru a garanta dreptul plătitorului de a utiliza serviciul de inițiere a plății.</p> <p>(3) Prestatorul de servicii de inițiere a plății:</p> <p>a) nu deține în niciun moment fondurile plătitorului în legătură cu prestarea serviciului de inițiere a plății;</p> <p>b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor personalizate, precum și că sunt transmise de către prestatorul de servicii de inițiere a plății prin canale sigure și eficiente;</p> <p>c) se asigură că orice altă informație referitoare la utilizatorul serviciilor de plată, obținute cu ocazia prestării serviciilor de inițiere a plății, sunt furnizate doar beneficiarului plății și doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată;</p> <p>d) ori de câte ori se inițiază o plată, se identifică față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului și comunică în condiții de securitate cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cu plătitorul și cu beneficiarul plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;</p> <p>e) nu stochează datele sensibile privind plățile ale utilizatorului serviciilor de plată;</p> <p>f) nu solicită utilizatorului serviciilor de plată alte date decât cele necesare pentru prestarea serviciului de inițiere a plății;</p> <p>g) nu utilizează, nu accesează și nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de inițiere a plății solicitat explicit de plătitor;</p> <p>h) nu modifică suma, beneficiarul plății sau orice altă caracteristică a operațiunii de plată.</p> <p>(4) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:</p> <p>a) comunică în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(b) imediat după primirea ordinului de plată din partea unui prestator de servicii de inițiere a plății, furnizează sau pune la dispoziția acestuia toate informațiile privind inițierea operațiunii de plată și toate informațiile la care are acces prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont cu privire la executarea operațiunii de plată;</p> <p>(c) tratează ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective, în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătitor, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele.</p> <p>(5) Furnizarea de servicii de inițiere a plății nu este condiționată, în acest scop, de existența unei relații contractuale între prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.</p>	<p><i>b) imediat după primirea ordinului de plată din partea unui prestator de servicii de inițiere a plății, furnizează sau pune la dispoziția acestuia toate informațiile privind inițierea operațiunii de plată și toate informațiile la care are acces prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont cu privire la executarea operațiunii de plată;</i></p> <p><i>c) tratează ordinele de plată transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de inițiere a plății fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective, în raport cu ordinele de plată transmise direct de plătitor, în special în ceea ce privește sincronizarea, prioritatea sau comisioanele.</i></p> <p><i>(5) Furnizarea de servicii de inițiere a plății nu este condiționată, în acest scop, de existența unei relații contractuale între prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.</i></p>				
<p><i>Articolul 67</i>  <b>Reguli de acces și de utilizare a informațiilor privind contul de plăți în cazul serviciilor de informare cu privire la conturi</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că utilizatorul serviciilor de plată are dreptul de a se folosi de serviciile care permit accesul la informațiile referitoare la cont, după cum se menționează la punctul 8 din anexa I. Acest drept nu se aplică atunci când contul de plăți nu este accesibil online.</p> <p>(2) Prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi:</p> <p>(a) prestează servicii numai pe baza consimțământului explicit al utilizatorului serviciului de plată;</p> <p>(b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea lor de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se realizează prin canale sigure și eficiente;</p> <p>(c) pentru fiecare sesiune de comunicare, se identifică față de prestatorul (prestatorii) de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont al (ai) utilizatorului serviciilor de plată și să comunice în condiții de securitate cu prestatorul (prestatorii) de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și cu utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu articolul 98 alineatul (1) litera (d);</p>	<p><b>Articolul 52<sup>3</sup>.</b> <i>Reguli de acces și de utilizare a informațiilor privind contul de plăți în cazul serviciilor de informare cu privire la conturi</i></p> <p><i>(1) Utilizatorul serviciilor de plată, al cărui cont de plăți este accesibil online, are dreptul de a utiliza serviciile de informare cu privire la conturi care permit accesul la informații privind contul de plăți.</i></p> <p><i>(2) Prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi:</i></p> <p><i>a) prestează servicii numai pe baza consimțământului explicit al utilizatorului serviciului de plată;</i></p> <p><i>b) se asigură că elementele de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată nu sunt accesibile altor părți, cu excepția utilizatorului și a emitentului elementelor de securitate personalizate, precum și că transmiterea lor de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi se realizează prin canale sigure și eficiente;</i></p> <p><i>c) pentru fiecare sesiune de comunicare, se identifică față de prestatorul (prestatorii) de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont al (ai) utilizatorului serviciilor de plată și să comunice în condiții de securitate cu prestatorul (prestatorii) de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și cu utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale;</i></p>	Compatibil			

<p>(d) accesează numai informații provenind de la conturi de plată desemnate și de la operațiunile de plată aferente;</p> <p>(e) nu solicită date sensibile privind plățile aferente conturilor de plăți;</p> <p>(f) nu utilizează, nu accesează sau nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu normele de protecție a datelor.</p> <p>(3) În ceea ce privește conturile de plăți, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:</p> <p>(a) comunică în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, în conformitate cu articolul 98 alineatul (1) litera (d); și</p> <p>(b) tratează solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective.</p> <p>(4) Furnizarea de servicii de informare cu privire la conturi nu este condiționată, în acest scop, de existența unei relații contractuale între prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.</p>	<p><i>d) accesează numai informații provenind de la conturi de plată desemnate și de la operațiunile de plată aferente;</i></p> <p><i>e) nu solicită date sensibile privind plățile aferente conturilor de plăți;</i></p> <p><i>f) nu utilizează, nu accesează sau nu stochează niciun fel de date în alte scopuri decât pentru prestarea serviciului de informare cu privire la conturi solicitat explicit de către utilizatorul serviciilor de plată, în conformitate cu normele de protecție a datelor.</i></p> <p><i>(3) În ceea ce privește conturile de plăți, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont:</i></p> <p><i>a) comunică în condiții de securitate cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale; și</i></p> <p><i>b) tratează solicitările de date transmise prin intermediul serviciilor unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi fără nicio discriminare, cu excepția cazului în care există motive obiective.</i></p> <p><i>(4) Furnizarea de servicii de informare cu privire la conturi nu este condiționată, în acest scop, de existența unei relații contractuale între prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.</i></p>				
<p><b>Articolul 68</b>  <b>Limitele utilizării instrumentului de plată și ale accesului prestatorilor de servicii de plată la conturile de plăți</b></p> <p>(1) În cazul în care este utilizat un anumit instrument de plată în vederea exprimării consimțământului, plătitorul și prestatorul său de servicii de plată pot conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru operațiunile de plată executate cu ajutorul instrumentului de plată respectiv.</p> <p>(2) În cazul în care acest lucru este convenit în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată își poate rezerva dreptul de a bloca instrumentul de plată din motive justificate în mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plată, de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia sau, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit, de un risc sporit în mod semnificativ ca plătitorul să fie în incapacitatea de a se achita de obligația de plată.</p> <p>(3) În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată informează, în modul convenit, plătitorul în legătură cu blocarea instrumentului de plată și cu motivele acestei blocări, dacă este posibil înainte de</p>	<p><b>Articolul 53.</b> Limitele de utilizare a instrumentului de plată și ale accesului prestatorilor de servicii de plată la conturile de plăți</p> <p>(1) În cazul în care pentru exprimarea consimțământului este utilizat un instrument de plată, plătitorul și prestatorul său de servicii de plată pot conveni asupra unor limite de cheltuieli pentru operațiunile de plată executate cu utilizarea instrumentului de plată respectiv.</p> <p>(2) În cazul în care contractul-cadru prevede astfel, prestatorul de servicii de plată își poate rezerva dreptul de a bloca un instrument de plată din motive obiective, legate:</p> <p>a) de securitatea instrumentului de plată;</p> <p>b) de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;</p> <p>c) de un risc sporit semnificativ al incapacității plătitorului de a executa obligația de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit.</p> <p>(3) În cazurile menționate la alin.(2), dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocarea instrumentului de plată, prestatorul de servicii de plată informează, în modul</p>	Compatibil			

<p>blocare și cel mai târziu imediat după blocarea acestuia, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispozițiile relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii.</p> <p>(4) Prestatorul de servicii de plată deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.</p> <p>(5) Un prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont poate refuza accesul la un cont de plăți în cazul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau al unui prestator de servicii de inițiere a plății, din motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului de plăți de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de servicii de inițiere a plății, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont informează plătitorul, într-un mod convenit de comun acord, că accesul la contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz.</p> <p>Informația respectivă este furnizată plătitorului, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii.</p> <p>Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite accesul la contul de plăți odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.</p> <p>(6) În cazurile menționate la alineatul (5), prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont raportează de îndată autorității competente incidentul referitor la prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau la prestatorul de servicii de inițiere a plății. Aceste informații cuprind detaliile relevante ale cazului și motivele pentru luarea de măsuri. Autoritatea competentă evaluează cazul și, dacă este necesar, adoptă măsurile adecvate.</p>	<p>convenit, pe plătitor despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestui blocaj, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative.</p> <p>(4) Prestatorul de servicii de plată deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.</p> <p><i>(5) Prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont poate refuza accesul la un cont de plăți în cazul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau al unui prestator de servicii de inițiere a plății, din motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului de plăți de către prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau de către prestatorul de servicii de inițiere a plății, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată. În aceste cazuri, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont informează plătitorul, într-un mod convenit de comun acord, că accesul la contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz.</i></p> <p><i>(6) Informarea prevăzută la alin.(5) este furnizată plătitorului, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, cu excepția cazului în care există motive de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative.</i></p> <p><i>(7) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite accesul la contul de plăți odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.</i></p> <p><i>(8) În cazul prevăzut la alin.(5), prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont raportează de îndată Băncii Naționale incidentul referitor la prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi sau la prestatorul de servicii de inițiere a plății. Aceste informații cuprind detaliile relevante ale incidentului și motivele pentru luarea de măsuri. Banca Națională evaluează incidentul și, dacă este necesar, adoptă măsurile adecvate.</i></p>				
<p><i>Articolul 69</i></p> <p><b>Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate</b></p> <p>(1) Utilizatorul serviciilor de plată care are dreptul de a utiliza un instrument de plată:</p>	<p><b>Articolul 54.</b> Obligațiile utilizatorului serviciilor de plată cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate</p> <p>(1) Utilizatorul serviciilor de plată care are dreptul de a utiliza un instrument de plată are următoarele obligații:</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(a) utilizează instrumentul de plată în conformitate cu clauzele care reglementează emiterea și utilizarea acestuia, care trebuie să fie obiective, nediscriminatorii și proporționale;</p> <p>(b) informează fără întârziere prestatorul de servicii de plată sau entitatea desemnată de acesta de îndată ce ia cunoștință de pierderea, furtul, deturnarea instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.</p> <p>(2) În scopul prevăzut la alineatul (1) litera (a), de îndată ce utilizatorul serviciilor de plată primește un instrument de plată, acesta ia toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță elementele sale de securitate personalizate.</p>	<p>a) să utilizeze instrumentul de plată în conformitate cu condițiile de emitere și de utilizare a acestuia;</p> <p>b) să informeze pe prestatorul său de servicii de plată sau pe persoana desemnată de acesta, de îndată ce ia cunoștință, despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.</p> <p>(2) În scopul prevăzut la alin.(1) lit.a), utilizatorul serviciilor de plată, îndată ce primește un instrument de plată, întreprinde toate măsurile rezonabile pentru a păstra în siguranță elementele de securitate personalizate.</p>				
<p><i>Articolul 70</i></p> <p><b>Obligațiile prestatorului de servicii de plată cu privire la instrumentele de plată</b></p> <p>(1) Prestatorul serviciilor de plată care emite un instrument de plată:</p> <p>(a) se asigură că elementele de securitate personalizate nu sunt accesibile altor părți cu excepția utilizatorului serviciilor de plată care are dreptul de utilizare a instrumentului de plată, fără a aduce atingere obligațiilor utilizatorului serviciilor de plată prevăzute la articolul 69;</p> <p>(b) nu trimite un instrument de plată nesolicitat, cu excepția cazului în care instrumentul de plată transmis deja utilizatorului serviciilor de plată trebuie înlocuit;</p> <p>(c) se asigură că în orice moment sunt disponibile mijloace corespunzătoare care să permită utilizatorului serviciilor de plată să facă o notificare în temeiul articolului 69 alineatul (1) litera (b) sau să ceară deblocarea instrumentului de plată în temeiul articolului 68 alineatul (4);</p> <p>la cerere, prestatorul de servicii de plată furnizează utilizatorului serviciilor de plată mijloacele de a dovedi, timp de 18 luni de la notificare, că utilizatorul serviciilor de plată a făcut o astfel de notificare;</p> <p>(d) să ofere utilizatorului serviciilor de plată o opțiune de a face o notificare în temeiul articolului 69 alineatul (1) litera (b), în mod gratuit și să nu perceapă, eventual, decât costurile de înlocuire atribuite în mod direct instrumentului de plată;</p> <p>(e) să împiedice orice utilizare a instrumentului de plată după ce a fost efectuată notificarea în temeiul articolului 69 alineatul (1) litera (b).</p>	<p><b>Articolul 55.</b> Obligațiile prestatorului de servicii de plată cu privire la instrumentele de plată</p> <p>(1) Prestatorul de servicii de plată care emite un instrument de plată are următoarele obligații:</p> <p>a) să se asigure că elementele de securitate personalizate ale instrumentului de plată nu sînt accesibile altor persoane, cu excepția utilizatorului serviciilor de plată care are dreptul de utilizare a instrumentului de plată, fără a aduce atingere obligațiilor utilizatorului serviciilor de plată prevăzute la art.54;</p> <p>b) să nu trimită un instrument de plată nesolicitat, cu excepția cazului în care instrumentul de plată deja deținut de utilizatorul serviciilor de plată trebuie înlocuit;</p> <p>c) să se asigure că în orice moment sînt disponibile mijloace corespunzătoare care să permită utilizatorului serviciilor de plată să facă o notificare în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b) sau să ceară deblocarea <i>instrumentului de plată</i> în conformitate cu art.53 alin.(4);</p> <p>d) să pună la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată, la cerere, în termen de 18 luni de la notificare, mijloacele de a dovedi că <i>utilizatorul serviciilor de plată</i> a făcut o astfel de notificare în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b);</p> <p><i>d<sup>1</sup>) să ofere utilizatorului serviciilor de plată o opțiune de a face o notificare în temeiul art.54 alin.(1) lit.b), în mod gratuit și să nu perceapă, eventual, decât costurile de înlocuire atribuite în mod direct instrumentului de plată;</i></p> <p>e) să împiedice orice utilizare a instrumentului de plată odată ce a fost făcută notificarea în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b).</p>	Compatibil			

<p>(2) Prestatorul de servicii de plată suportă riscul aferent trimerii unui instrument de plată sau a oricăror elemente de securitate personalizate aferente utilizatorului serviciilor de plată.</p>	<p>(2) Prestatorul de servicii de plată suportă riscul legat de transmiterea către plătitor a unui instrument de plată sau a oricăror elemente de securitate personalizate ale acestuia.</p>				
<p><i>Articolul 71</i>  <b>Notificarea și rectificarea operațiunilor de plată neautorizate sau executate incorect</b>  (1) Utilizatorul serviciilor de plată obține rectificarea unei operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect din partea prestatorului de servicii de plată doar dacă utilizatorul serviciilor de plată notifică acestuia, fără întârzieri nejustificate, faptul că a constatat o astfel de operațiune care dă naștere unei plângeri, inclusiv în conformitate cu articolul 89, în cel mult 13 luni de la data debitării.  Termenul pentru notificare prevăzut la primul paragraf nu se aplică atunci când prestatorul de servicii de plată nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a pune la dispoziție informațiile legate de operațiunea de plată, în conformitate cu titlul III.  (2) În cazul în care este implicat un prestator de servicii de inițiere a plății, utilizatorul serviciilor de plată obține rectificarea din partea prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont în conformitate cu alineatul (1) din prezentul articol, fără a aduce atingere articolului 73 alineatul (2) și articolului 89 alineatul (1).</p>	<p><b>Articolul 56.</b> Notificarea privind operațiunile de plată neautorizate și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate  (1) Utilizatorul serviciilor de plată poate obține corectarea unei operațiuni de plată din partea prestatorului numai dacă informează pe prestatorul său de servicii de plată, în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului său, despre faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată necorespunzător, care generează reclamație, inclusiv în conformitate cu art.70. <del>cu excepția situațiilor în care, dacă este cazul—</del>Termenul limită de 13 luni nu este aplicabil atunci prestatorul de servicii de plată nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune de plată, în conformitate cu capitolul IV.  (1<sup>1</sup>) În cazul în care este implicat un prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont corectează operațiunea în conformitate cu alin (1), fără a aduce atingere alin. (5) și art. 70.</p>	<p>Compatibil</p>			
<p><i>Articolul 72</i>  <b>Probe privind autentificarea și executarea operațiunilor de plată</b>  (1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau susține că operațiunea de plată nu a fost corect executată, statele membre impun ca prestatorul de servicii de plată să fie cel care trebuie să demonstreze că operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, înscrisă în conturi și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe ale serviciilor prestate de prestatorul de servicii de plată.  În cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acestuia din urmă îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de nici o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.  (2) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată, folosirea în sine a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul de servicii de plată, inclusiv, după caz, de prestatorul de servicii de inițiere a plății, nu este în mod necesar suficientă pentru a dovedi fie că operațiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, fie că plătitorul a acționat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenționat sau din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile care îi revin în temeiul articolului 69. Prestatorul de servicii de plată, inclusiv, după caz,</p>	<p><b>Articolul 57.</b> Probe privind autentificarea și executarea operațiunilor de plată  (1) <del>În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau pretinde că operațiunea de plată nu a fost corect executată, prestatorul de servicii de plată trebuie să demonstreze că operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe.</del>  (1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată sau pretinde că operațiunea de plată nu a fost corect executată:  a) prestatorul de servicii de plată trebuie să demonstreze că operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi și nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe;  b) în cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, acestuia din urmă îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de nici o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil;  (2) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată neagă faptul că a autorizat o operațiune de plată executată, utilizarea ca atare a unui instrument de plată înregistrat de prestatorul de servicii de plată, inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății, nu este în mod necesar suficientă pentru a dovedi</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>prestatorul de servicii de inițiere a plății, furnizează probe pentru a dovedi fraudă sau neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.</p>	<p>fie că operațiunea de plată a fost autorizată de către plătitor, fie că plătitorul a acționat în mod fraudulos sau nu a respectat, intenționat sau din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile care îi revin conform art.54. <del>Prestatorul de servicii de plată furnizează probe pentru a dovedi fraudă sau neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.</del> (3) <i>Sarcina probei cu privire la fraudă sau neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată revine prestatorului de servicii de plată, inclusiv, după caz, prestatorului de servicii de inițiere a plății</i></p>				
<p><i>Articolul 73</i> <b>Răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate</b> (1) Statele membre se asigură că, fără a aduce atingere articolului 71, în cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează plătitorului valoarea operațiunii de plată neautorizate respective fie imediat, fie, în orice caz, cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorității naționale relevante. După caz, prestatorul de servicii de plată al plătitorului readuce contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc. Acesta se asigură, de asemenea, că data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată. (2) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează imediat sau, în orice caz, cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, valoarea operațiunii de plată neautorizate și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc. Dacă prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru operațiunea de plată neautorizată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului, inclusiv contravaloarea operațiunii de plată neautorizate. În conformitate cu articolul 72 alineatul (1), prestatorului de servicii de inițiere a plății îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil. (3) Se poate stabili o compensație financiară suplimentară în conformitate cu legislația aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de plată sau contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de inițiere a plății, după caz.</p>	<p><b>Articolul 56.</b> Notificarea privind operațiunile de plată neautorizate și răspunderea prestatorului de servicii de plată pentru operațiunile de plată neautorizate (2) <del>În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează imediat plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și, dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. 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.</del> (2) <i>În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, prestatorul de servicii de plată al plătitorului are următoarele obligații:</i> <i>a) rambursează plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, după ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operațiune cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunică aceste motive, în scris, autorităților naționale relevante. plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și,</i> <i>b) dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. 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.</i> <i>c) se asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.</i> (3) <del>Dacă prestatorul de servicii de plată nu execută indicațiile utilizatorului său de servicii de plată sau se abate de la ele, în cazul în care nu se poate considera că utilizatorul, cunoscând situația de fapt, ar fi aprobat abaterea, prestatorul de servicii de plată este obligat să plătească despăgubiri în conformitate cu legislația aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul său de servicii de plată.</del></p>	<p>Compatibil</p>			



	<p>(3) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, valoarea operațiunii de plată neautorizate și, dacă este cazul, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc.</p> <p><del>(4) Prevederile alin.(1)-(3) se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.</del></p> <p>(4) În cazul în care prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru operațiunea de plată neautorizată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului, inclusiv contravaloarea operațiunii de plată neautorizate.</p> <p>(5) În conformitate cu art.57, prestatorului de servicii de inițiere a plății îi revine sarcina de a face dovada că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autentificată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de serviciile de plată de care este responsabil.</p> <p>(6) Prezentul articol nu împiedică determinarea unei despăgubiri suplimentare, dacă aceasta este prevăzută de legea aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de plată sau contractului încheiat între plătitor și prestatorul de servicii de inițiere a plății, după caz.</p> <p>(7) Prevederile alin.(1)-(6) se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.</p>				
<p><b>Articolul 74</b></p> <p><b>Răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate</b></p> <p>(1) Prin derogare de la articolul 73, plătitorul poate fi obligat, până la un cuantum de cel mult 50 EUR, să suporte pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut sau furat sau din deturnarea unui instrument de plată.</p> <p>Primul paragraf nu se aplică dacă:</p> <p>(a) pierderea, furtul sau deturnarea unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării unei plăți, cu excepția cazului în care plătitorul a acționat fraudulos; sau</p> <p>(b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau unei entități căreia i-au fost externalizate activități.</p>	<p><b>Articolul 58.</b> Răspunderea plătitorului pentru operațiunile de plată neautorizate</p> <p><del>(1) În cazul în care plătitorul nu a asigurat siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat, el suportă pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea instrumentului de plată), până la mărimea maximă convenită între prestatorul de servicii de plată și utilizator, dar nu mai mult de 2500 de lei.</del></p> <p>(1) Prin excepție de la art.56, plătitorul poate fi obligat la un cuantum egal cu echivalentul în lei a sumei de 500 lei sau echivalentul acestora în valută străină la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data de efectuare a tranzacției, să suporte consecințele financiare legate de orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui instrument de plată</p>	Compatibil			

<p>Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată dacă au fost cauzate de plătitor acționând fraudulos sau nerespectând, intenționat sau din neglijență gravă, una sau mai multe dintre obligațiile prevăzute la articolul 69.</p> <p>În astfel de cazuri, suma maximă menționată la primul paragraf nu se aplică.</p> <p>În cazurile în care plătitorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu și-a neglijat intenționat obligațiile stabilite la articolul 69, statele membre pot reduce răspunderea menționată la prezentul alineat, ținând seama îndeosebi de natura elementelor de securitate personalizate și de situațiile specifice în care acesta a fost pierdut, furat sau deturnat.</p> <p>(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu solicită o autentificare strictă a clienților, plătitorul nu suportă eventuale pierderi financiare decât în cazul în care a acționat în mod fraudulos. În cazul în care beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților, acesta rambursează prejudiciul financiar cauzat prestatorului de servicii de plată al plătitorului.</p> <p>(3) După notificarea realizată în conformitate cu articolul 69 alineatul (1) litera (b), plătitorul nu suportă nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau deturnat, exceptând cazul în care plătitorul a acționat în mod fraudulos.</p> <p>În cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau deturnat, astfel cum se prevede la articolul 70 alineatul (1) litera (c), plătitorul nu este răspunzător pentru consecințele financiare care rezultă din utilizarea unui astfel de instrument de plată, exceptând cazul în care plătitorul a acționat în mod fraudulos.</p>	<p><i>pierdut sau furat sau din folosirea fără drept al acestuia în cazul în care plătitorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu a încălcat, cu intenție, obligațiile ce îi revin în temeiul art.54. Această prevedere nu se aplică în următoarele situații:</i></p> <p><i>a) pierderea, furtul sau folosirea fără drept a unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării unei plăți, cu excepția cazului în care plătitorul a acționat fraudulos;</i></p> <p><i>b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea unui angajat, agent sau sucursală a unui prestator de servicii de plată sau a unei entități cărora i-au fost externalizate activități;</i></p> <p><i>c) după notificarea realizată conform art.54 lit. (b);</i></p> <p><i>d) în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu solicită o autentificare strictă a clienților;</i></p> <p><i>e) în cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept, astfel cum se prevede la art.55 lit. c).</i></p> <p>(2) Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin conform art.54. În astfel de cazuri, suma maximă menționată la alin.(1) din prezentul articol nu se aplică.</p> <p><del>(3) După notificarea în conformitate cu art.54 alin.(1) lit.b), plătitorul nu poartă nicio răspundere patrimonială care rezultă din producerea unei situații de urgență, cu excepția cazului în care a acționat în mod fraudulos.</del></p> <p><i>(3) În cazul în care beneficiarul plății sau prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu acceptă autentificarea strictă a clienților, acesta rambursează prejudiciul financiar cauzat prestatorului de servicii de plată al plătitorului.</i></p> <p><del>(4) În cazul în care prestatorul de servicii de plată nu pune la dispoziție mijloacele adecvate care să permită notificarea în orice moment despre un instrument de plată pierdut, furat sau însușit, plătitorul nu poartă răspundere pentru prejudiciul material care rezultă din utilizarea unui astfel de instrument de plată, cu excepția cazului în care a acționat în mod fraudulos.</del></p> <p>(5) Prevederile alin.(1)-(4) se aplică și monedei electronice, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate să blocheze contul de plăți sau instrumentul de plată.</p>				
<p><i>Articolul 75</i></p> <p><b>Operațiunile de plată a căror valoare nu este cunoscută din timp</b></p> <p>(1) În cazul în care o operațiune de plată este inițiată de sau prin intermediul beneficiarului plății în contextul unei operațiuni de plată cu cardul, iar valoarea exactă nu este cunoscută în momentul în care</p>	<p><b>Articolul 60<sup>1</sup>.</b><i>Operațiuni de plată a căror valoare nu este cunoscută în avans</i></p> <p><i>(1) În cazul în care o operațiune de plată este inițiată de sau prin intermediul beneficiarului plății în contextul unei operațiuni de plată cu cardul, iar valoarea exactă nu este cunoscută în</i></p>	<p>Compatibil</p>			

<p>plătitorului își dă consimțământul pentru executarea operațiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului poate bloca fonduri în contul de plăți al plătitorului doar dacă plătitorul și-a dat consimțământul cu privire la valoarea exactă a fondurilor care urmează să fie blocate.</p> <p>(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului eliberează fondurile blocate în contul de plăți al plătitorului în temeiul alineatului (1), fără întârzieri nejustificate, în urma primirii informațiilor legate de valoarea exactă a operațiunii de plată și cel târziu imediat după primirea ordinului de plată.</p>	<p><i>momentul în care plătitorul își dă consimțământul pentru executarea operațiunii de plată, prestatorul de servicii de plată al plătitorului poate bloca fonduri în contul de plăți al plătitorului doar dacă plătitorul și-a dat consimțământul cu privire la valoarea exactă a fondurilor care urmează să fie blocate.</i></p> <p><i>(2) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului eliberează fondurile blocate în contul de plăți al plătitorului în temeiul alineatului (1), fără întârzieri nejustificate, în urma primirii informațiilor legate de valoarea exactă a operațiunii de plată și cel târziu imediat după primirea ordinului de plată.</i></p>				
<p><i>Articolul 76</i></p> <p><b>Rambursări ale operațiunilor de plată inițiate de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că un plătitor are dreptul la o rambursare din partea prestatorului de servicii de plată a unei operațiuni de plată autorizate care a fost inițiată de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății și care a fost deja executată, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) autorizația nu specifica valoarea exactă a operațiunii de plată la momentul în care a fost dată;</p> <p>(b) valoarea operațiunii de plată a depășit valoarea la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil plătitorul, luând în calcul profilul cheltuielilor anterioare, condițiile din contractul-cadru și circumstanțele relevante pentru cazul respectiv.</p> <p>La cererea prestatorului de servicii de plată, plătitorului îi revine sarcina de a dovedi că aceste condiții sunt îndeplinite.</p> <p>Rambursarea constă în valoarea totală a operațiunii de plată executate. Data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.</p> <p><b>▼ C1</b></p> <p>Fără a aduce atingere alineatului (3) din prezentul articol, statele membre se asigură că, în plus față de dreptul menționat la primul paragraf din prezentul alineat, pentru debitările directe prevăzute la articolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, plătitorul are un drept necondiționat de rambursare în termenele stabilite la articolul 77 din prezenta directivă.</p> <p><b>▼ B</b></p> <p>(2) Cu toate acestea, în scopul aplicării alineatului (1) primul paragraf litera (b), plătitorul nu poate invoca motive legate de operațiuni de schimb valutar dacă s-a aplicat cursul de schimb de referință convenit cu prestatorul său de servicii de plată în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 52 punctul 3 litera (b).</p> <p>(3) În contractul-cadru dintre plătitor și prestatorul său de servicii de plată se poate conveni ca plătitorul să nu aibă dreptul la nicio rambursare în cazul în care:</p>	<p><b>Articolul 59.</b> Condițiile și procedura de rambursare a sumei unei operațiuni de plată inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății</p> <p>(1) Plătitorul are dreptul la rambursare din partea prestatorului său de servicii de plată a sumei unei operațiuni de plată autorizate inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății care a fost deja executată dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) autorizația nu specifica suma exactă a operațiunii de plată la momentul în care a fost dată;</p> <p>b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil plătitorul, luînd în calcul cheltuielile sale anterioare, condițiile din contractul-cadru al său și alte circumstanțe relevante pentru cazul respectiv.</p> <p>(2) În scopul aplicării alin.(1) lit.b), plătitorul nu poate invoca motive legate de operațiuni de schimb valutar dacă s-a aplicat cursul valutar de referință convenit cu prestatorul său de servicii de plată, în conformitate cu art.38 alin.(1) lit.d) și art.42 alin.(1) pct.3) lit.b).</p> <p>(3) La cererea prestatorului de servicii de plată, plătitorul furnizează informații privind elementele concrete legate de condițiile specificate la alin.(1).</p> <p>(4) Rambursarea, în sensul alin.(1), constă în rambursarea sumei totale a operațiunii de plată executate. <i>Data valutei creditării pentru contul de plăți al plătitorului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.</i></p> <p>(5) În cazul debitării directe, plătitorul și prestatorul său de servicii de plată pot conveni în contractul-cadru ca plătitorul să aibă dreptul la o rambursare din partea prestatorului său de servicii de plată chiar dacă nu sînt întrunite condițiile de rambursare prevăzute la alin.(1).</p> <p>(6) În contractul-cadru dintre plătitor și prestatorul său de servicii de plată se poate conveni ca plătitorul să nu aibă dreptul la nicio rambursare în cazul în care și-a exprimat consimțământul de a executa operațiunea de plată direct către prestatorul său de servicii de plată și, dacă este cazul, informațiile privind operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(a) plătitorul și-a exprimat consimțământul de a executa operațiunea de plată direct către prestatorul de servicii de plată; și</p> <p>(b) dacă este cazul, informațiile privind operațiunile de plată viitoare au fost transmise sau au fost puse la dispoziția plătitorului în forma convenită cu cel puțin patru săptămâni înainte de data scadenței, de către prestatorul de servicii de plată sau de către beneficiarul plății.</p> <p>(4) Pentru debitări directe în alte monede decât euro, statele membre pot solicita prestatorilor lor de servicii de plată să ofere drepturi la rambursare mai favorabile, în conformitate cu schemele lor de debitare directă, cu condiția ca acestea să fie mai avantajoase pentru plătitor.</p>	<p>dispoziția plătitorului în forma convenită, cu cel puțin 4 săptămâni înainte de data scadenței, de către prestatorul de servicii de plată sau de către beneficiarul plății</p>				
<p><i>Articolul 77</i></p> <p><b>Cereri de rambursări ale unor operațiuni de plată inițiate de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că plătitorul poate solicita rambursarea prevăzută la articolul 76 pentru o operațiune de plată autorizată inițiată de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății în termen de opt săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate.</p> <p>(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, prestatorul de servicii de plată fie rambursează întreaga sumă a operațiunii de plată, fie justifică refuzul de a rambursa suma și indică organismele pe care plătitorul le poate sesiza în conformitate cu articolele 99-102 în cazul în care plătitorul nu acceptă motivarea oferită.</p> <p>Dreptul prestatorului de servicii de plată de a refuza rambursarea, în conformitate cu primul paragraf din prezentul alineat, nu se aplică în cazul prevăzut la articolul 76 alineatul (1) al patrulea paragraf.</p>	<p><b>Articolul 59.</b> Condițiile și procedura de rambursare a sumei unei operațiuni de plată inițiate de/sau prin intermediul unui beneficiar al plății</p> <p>(7) Pentru a obține o rambursare în temeiul alin.(1) sau al alin.(5), plătitorul, în termen de 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate, depune o cerere de rambursare la prestatorul său de servicii de plată. 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>(8) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea cererii de rambursare, prestatorul de servicii de plată fie rambursează întreaga sumă a operațiunii de plată, fie refuză rambursarea sumei, indicând motivele refuzului și autoritățile (organele) pe care plătitorul le poate sesiza în cazul în care nu acceptă motivele refuzului. Dreptul prestatorului de servicii de plată de a refuza rambursarea sumei nu se aplică în cazul prevăzut la alin.(5), (5').</p>	Compatibil			
<p><i>CAPITOLUL 3</i></p> <p><b><i>Executarea operațiunilor de plată</i></b></p>					
<p>Secțiunea 1</p> <p><b>Ordine de plată și sume transferate</b></p>					
<p><i>Articolul 78</i></p> <p><b>Primirea ordinelor de plată</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că momentul primirii este cel în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului intră în posesia ordinului de plată.</p> <p>Contul plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată. În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată al plătitorului, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare. Prestatorul de servicii de plată poate stabili o oră limită aproape de sfârșitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.</p> <p>(2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată care inițiază un ordin de plată și prestatorul de servicii de plată convin ca executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi, la sfârșitul unei</p>	<p><b>Articolul 60.</b> Primirea ordinelor de plată</p> <p>(1) Moment al primirii ordinului de plată este momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor sau indirect de către ori prin intermediul unui beneficiar al plății este recepționat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului. <i>Contul plătitorului nu se debitează înainte de primirea ordinului de plată.</i></p> <p>(2) În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată al plătitorului, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.</p> <p>(3) Prestatorul de servicii de plată poate stabili ora-limită aproape de sfârșitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.</p> <p>(4) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată care inițiază un ordin de plată și prestatorul său de servicii de plată convin ca</p>	Compatibil			

anumite perioade sau în ziua în care plătitorul a pus fonduri la dispoziția prestatorului de servicii de plată, momentul primirii în sensul articolului 83 este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată, ordinul de plată primit este considerat primit în următoarea zi lucrătoare.	executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade, sau în ziua în care plătitorul a pus fonduri la dispoziția prestatorului său de servicii de plată, momentul primirii, în sensul art.64, este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată, ordinul de plată este considerat primit în următoarea zi lucrătoare				
<p><i>Articolul 79</i></p> <p><b>Refuzul ordinelor de plată</b></p> <p>(1) În cazul în care prestatorul de servicii de plată refuză executarea unui ordin de plată sau inițierea unei operațiuni de plată, refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate utilizatorului serviciilor de plată, cu excepția cazului în care acest lucru este interzis prin alte dispoziții relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii.</p> <p>Prestatorul de servicii de plată transmite sau pune la dispoziție notificarea, în modul convenit, în cel mai scurt timp și, în orice caz, în termenele specificate la articolul 83.</p> <p>Contractul-cadru poate include condiția ca prestatorul de servicii de plată să poată percepe un comision rezonabil pentru acest refuz în cazul în care refuzul este justificat în mod obiectiv.</p> <p>(2) În cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute în contractul-cadru al plătitorului, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului nu refuză să execute un ordin de plată autorizat, indiferent dacă ordinul de plată a fost inițiat de un plătitor, inclusiv prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, sau de către un beneficiar al plății sau prin intermediul unui beneficiar al plății, cu excepția cazului în care acest lucru este interzis de alte dispoziții relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii.</p> <p>(3) În sensul articolelor 83 și 89, se consideră că un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată nu a fost primit.</p>	<p><b>Articolul 61.</b> Refuzul executării ordinului de plată</p> <p>(1) În cazurile în care sînt îndeplinite toate condițiile stabilite în contractul-cadru al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu poate refuza executarea unui ordin de plată autorizat <i>sau inițierea unei operațiuni de plată</i>, indiferent dacă ordinul de plată a fost inițiat de plătitor sau de beneficiarul plății ori prin intermediul beneficiarului plății, dacă această executare <i>sau inițiere</i> nu este interzisă prin alte legi.</p> <p>(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată refuză executarea unui ordin de plată <i>sau inițierea unei operațiuni de plată</i>, el notifică pe utilizatorul serviciilor de plată cu privire la refuz și, dacă alte legi nu interzic, comunică motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au determinat refuzul.</p> <p>(3) Prestatorul de servicii de plată transmite sau pune la dispoziție notificarea, în modul convenit, în cel mai scurt timp, dar cel târziu pînă la sfârșitul zilei lucrătoare următoare celei în care a fost primit ordinul de plată respectiv.</p> <p>(4) Contractul-cadru poate cuprinde o condiție privind dreptul prestatorului de servicii de plată de a percepe un comision <i>rezonabil</i> pentru notificarea prevăzută la alin.(2) dacă refuzul de executare a unui ordin de plată este justificat în mod obiectiv.</p> <p>(5) <i>În sensul art. 64 și 70, un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată este considerat că nu a fost primit.</i></p>	Compatibil			
<p><i>Articolul 80</i></p> <p><b>Irevocabilitatea unui ordin de plată</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că utilizatorul serviciilor de plată nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului, în lipsa unor dispoziții contrare în prezentul articol.</p> <p>(2) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată de un prestator de servicii de inițiere a plății sau de către beneficiarul plății sau prin intermediul acestuia, plătitorul nu revocă ordinul de plată după acordarea consimțământului către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru a iniția operațiunea de plată sau după acordarea consimțământului către beneficiarul plății pentru a executa operațiunea de plată.</p> <p>(3) Cu toate acestea, în cazul unei debitări directe, fără a aduce atingere drepturilor de rambursare, plătitorul poate revoca ordinul de</p>	<p><b>Articolul 62.</b> Irevocabilitatea unui ordin de plată</p> <p>(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.</p> <p>(2) În cazul în care operațiunea de plată este inițiată <i>de un prestator de servicii de inițiere a plății sau</i> de către beneficiarul plății sau prin intermediul beneficiarului plății, plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după <i>acordarea consimțământului către prestatorul de servicii de inițiere a plății pentru a iniția operațiunea de plată sau după acordarea consimțământului</i> <del>transmiterea acestuia sau după exprimarea</del> consimțământului său pentru executarea operațiunii de plată către beneficiarul plății.</p> <p>(3) În cazul debitării directe și fără a aduce atingere dreptului de rambursare, plătitorul poate revoca ordinul de plată cel târziu la</p>	Compatibil			

<p>plată cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor.</p> <p>(4) În cazul menționat la articolul 78 alineatul (2), utilizatorul serviciilor de plată poate revoca un ordin de plată cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită.</p> <p>(5) După limitele de timp prevăzute la alineatele (1)-(4), ordinul de plată poate fi revocat numai dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată relevant convin astfel. În cazul menționat la alineatele (2) și (3), este nevoie și de acordul beneficiarului plății. În cazul în care se convine astfel în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată relevant poate percepe un comision de revocare.</p>	<p>sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor.</p> <p>(4) În cazul menționat la art.60 alin.(4), utilizatorul serviciilor de plată poate revoca un ordin de plată cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precede ziua convenită.</p> <p>(5) După expirarea limitelor de timp specificate la alin.(1)-(4), ordinul de plată poate fi revocat numai dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul său de servicii de plată convin astfel. În cazurile menționate la alin.(2) și (3) este necesar și acordul beneficiarului plății.</p> <p>(6) În cazul în care se convine în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe un comision de revocare.</p>				
<p><i>Articolul 81</i></p> <p><b>Sume transferate și sume primite</b></p> <p>(1) Statele membre solicită prestatorului (prestatorilor) de servicii de plată al (ai) plătitorului, prestatorului (prestatorilor) de servicii de plată al (ai) beneficiarului plății și tuturor intermediarilor prestatorilor de servicii de plată să transfere întreaga sumă a operațiunii de plată și să nu deducă niciun comision din suma transferată.</p> <p>(2) Cu toate acestea, beneficiarul plății și prestatorul de servicii de plată pot conveni ca prestatorul de servicii de plată relevant să își deducă comisioanele din suma transferată înainte de a credita beneficiarul plății cu suma respectivă. În acest caz, valoarea totală a operațiunii de plată și comisioanele sunt specificate în mod separat în informațiile transmise beneficiarului plății.</p> <p>(3) În cazul în care din suma transferată sunt deduse alte comisioane decât cele prevăzute la alineatul (2), prestatorul de servicii de plată al plătitorului se asigură că beneficiarul plății primește valoarea totală a operațiunii de plată inițiate de plătitor. Atunci când operațiunile de plată sunt inițiate de către beneficiarul plății sau prin intermediul acestuia, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură că beneficiarul plății primește valoarea totală a operațiunii de plată.</p>	<p><b>Articolul 63.</b> Sume transferate și sume primite</p> <p>(1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății și intermediarii prestatorilor de servicii de plată transferă întreaga sumă a operațiunii de plată fără a deduce vreun comision din suma transferată, cu excepția cazului prevăzut la alin.(2).</p> <p>(4) În cazul în care din suma transferată sînt deduse comisioane, altele decît cele prevăzute la alin.(2):</p> <p>a) prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură ca beneficiarul plății să primească suma totală a operațiunii de plată inițiate de plătitor;</p> <p>b) prestatorul de servicii de plată al beneficiarului asigură ca beneficiarul plății să primească suma totală a operațiunii de plată, în cazurile în care operațiunea de plată este inițiată de către beneficiarul plății sau prin</p>	Compatibil			
<p>Secțiunea 2</p> <p><b>Termenul de executare și data valutei</b></p>					
<p><i>Articolul 82</i></p> <p><b>Domeniu de aplicare</b></p> <p>(1) Prezenta secțiune se aplică:</p> <p>(a) operațiunilor de plată în euro;</p> <p>(b) operațiunilor naționale de plată efectuate în moneda unui stat membru aflat în afara zonei euro;</p> <p>(c) operațiunilor de plată care implică numai o conversie monetară între euro și moneda oficială a unui stat membru care nu aparține zonei euro, cu condiția ca respectiva conversie monetară necesară să fie realizată în statul membru care nu aparține zonei euro și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere, transferul transfrontalier să aibă loc în euro.</p>	<p><b>Articolul 63<sup>1</sup>. Domeniu de aplicare</b></p> <p>(1) Prezenta secțiune se aplică:</p> <p>a) operațiunilor de plată în monedă națională efectuate pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>b) operațiunilor de plată efectuate în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>c) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între moneda națională și valută străină, cu condiția ca serviciul de conversie monetară necesară să fie realizat în Republica Moldova.</p> <p>(2) Prezenta secțiune se aplică și altor operațiuni de plată care nu sunt menționate la alin. (1), dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată nu convin altfel, cu excepția</p>	Compatibil			

<p>(2) Prezenta secțiune se aplică operațiunilor de plată care nu sunt menționate în alineatul (1), în afară de cazul în care utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată iau o decizie contrară în această privință, excepție făcând articolul 87, de la care părțile nu pot deroga. Cu toate acestea, dacă utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată convin asupra unei perioade mai lungi decât cea prevăzută la articolul 83, acea perioadă mai lungă nu depășește, pentru operațiunile de plată în interiorul Uniunii, patru zile lucrătoare de la momentul primirii astfel cum se menționează la articolul 78.</p>	<p><i>prevederilor referitoare la data valutei și disponibilității fondurilor de la art. 67, care se aplică în orice situație.</i></p> <p><i>(3) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată convin, pentru operațiunile de plată transfrontaliere prevăzute la alin. (2) și efectuate pe teritoriul Republicii Moldova asupra unei perioade mai lungi decât cea prevăzută la art. 64, această perioadă nu poate depăși 4 zile lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată, în conformitate cu art. 60.</i></p>				
<p><b>Articolul 83</b>  <b>Operațiunile de plată într-un cont de plăți</b>  (1) Statele membre solicită prestatorului de servicii de plată al plătitorului să garanteze că, după momentul primirii astfel cum se menționează la articolul 78, valoarea operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare. Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate pe suport de hârtie.  (2) Statele membre solicită prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății să atribuie o dată a valutei și să pună la dispoziție valoarea operațiunii de plată în contul de plăți al beneficiarului plății după ce prestatorul de servicii de plată a primit fondurile, în conformitate cu articolul 87.  (3) Statele membre solicită prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății să transmită prestatorului de servicii de plată al plătitorului un ordin de plată inițiat de către beneficiarul plății sau prin intermediul acestuia în termenele convenite între beneficiarul plății și prestatorul de servicii de plată, de natură să permită plata, în ceea ce privește debitarea directă, la data scadentă convenită.</p>	<p><b>Articolul 64.</b> Operațiunile de plată într-un cont de plăți  (1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură că, după momentul primirii ordinului de plată în conformitate cu art.60, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu pînă la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.<i>Termenul respectiv poate fi prelungit cu o zi lucrătoare pentru operațiunile de plată inițiate pe suport de hârtie.</i>  (2) După primirea fondurilor, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății atribuie data valutei și pune la dispoziție suma operațiunii de plată în contul de plăți al beneficiarului plății, în conformitate cu art.67.  (3) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite prestatorului de servicii de plată al plătitorului un ordin de plată, inițiat de către sau prin intermediul beneficiarului plății, în termenele convenite între beneficiar și prestatorul său de servicii de plată, care permit decontarea, în cazul debitării directe, la data scadentă convenită</p>	Compatibil			
<p><b>Articolul 84</b>  <b>Cazul în care beneficiarul plății nu este titular al unui cont de plăți la prestatorul de servicii de plată</b>  În cazul în care beneficiarul plății nu are un cont de plăți la prestatorul de servicii de plată, fondurile sunt puse la dispoziția beneficiarului plății de către prestatorul de servicii de plată care primește fondurile pentru beneficiarul plății în termenul prevăzut la articolul 83.</p>	<p><b>Articolul 65.</b> Operațiunile de plată în cazul în care beneficiarul plății nu este titular al unui cont de plăți la prestatorul de servicii de plată  În cazul în care beneficiarul plății este persoană fizică care nu are un cont de plăți la prestatorul de servicii de plată, fondurile sînt puse la dispoziția beneficiarului plății de către prestatorul de servicii de plată care primește fondurile pentru beneficiarul plății în termenul stabilit la art.64.</p>	Compatibil			
<p><b>Articolul 85</b>  <b>Numerar plasat într-un cont de plăți</b>  În cazul în care un consumator plasează numerar într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată în moneda respectivului cont de plăți, prestatorul de servicii de plată se asigură că suma este disponibilă și că i se atribuie o dată a valutei imediat după primirea fondurilor. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu este un consumator, suma devine disponibilă și i se atribuie o dată a valutei cel târziu în următoarea zi lucrătoare după primirea fondurilor.</p>	<p><b>Articolul 66.</b> Numerar depus într-un cont de plăți  (1) În cazul în care un utilizator al serviciilor de plată care are calitatea de consumator depune numerar într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată în moneda respectivului cont de plăți, prestatorul de servicii de plată asigură disponibilitatea sumei și îi atribuie o dată a valutei imediat după momentul primirii fondurilor.  (2) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu are calitatea de consumator, suma este făcută disponibilă cu o dată a valutei</p>	Compatibil			

	care este cel târziu următoarea zi lucrătoare după primirea fondurilor.				
<b>Articolul 86</b> <b>Operațiuni de plată naționale</b> Pentru operațiunile de plată naționale, statele membre pot să prevadă termene de executare a plăților mai scurte decât cele stabilite în prezenta secțiune.	Nu a fost utilizată opțiunea	Prevedere cu caracter neobligatoriu			
<b>Articolul 87</b> <b>Data valutei și disponibilitatea fondurilor</b> (1) Statele membre se asigură că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu este ulterioară zilei lucrătoare în care valoarea operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății. (2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură că valoarea operațiunii de plată se află la dispoziția beneficiarului plății de îndată ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, în cazul în care din partea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății: (a) nu există nicio conversie monetară; sau (b) există o conversie monetară între euro și o monedă a unui stat membru sau între două monede ale statelor membre. Obligația prevăzută la prezentul alineat se aplică, de asemenea, în cazul plăților efectuate la nivelul unui singur prestator de servicii de plată. (3) Statele membre se asigură că data valutei debitării contului de plăți al plătitorului nu este anterioară momentului în care valoarea operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.	<b>Articolul 67.</b> Data valutei și disponibilitatea fondurilor (1) Data de credit a valutei pentru contul de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății. (2) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății asigură ca suma operațiunii de plată să fie la dispoziția beneficiarului plății imediat după ce această sumă este creditată, <i>dacă actele normative nu prevăd altfel</i> , în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății <i>atunci când, din partea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății:</i> <i>a) nu există nicio conversie monetară; sau</i> <i>b) există o conversie monetară între o valută străină cu care prestatorul de servicii de plată operează și monedă națională sau între două valute străine cu care prestatorul de servicii de plată operează.</i> (2 <sup>1</sup> ) <i>Obligația prevăzută la alin.(2) se aplică și în cazul plăților efectuate de un singur prestator de servicii de plată.</i> (3) Data <del>de debit a</del> valutei <del>debitării pentru</del> contului de plăți al plătitorului nu poate fi anterioară momentului în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.	Compatibil			
Secțiunea 3 <b>Răspunderea</b>					
<b>Articolul 88</b> <b>Coduri unice de identificare incorecte</b> (1) În cazul în care un ordin de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare, ordinul de plată este considerat executat corect în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare. (2) În cazul în care codul unic de identificare furnizat de utilizatorul serviciilor de plată este incorect, prestatorul de servicii de plată nu este considerat răspunzător, în conformitate cu articolul 89, pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată. (3) Cu toate acestea, prestatorul de servicii de plată al plătitorului depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cooperează la aceste eforturi inclusiv prin comunicarea către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a tuturor informațiilor relevante pentru colectarea adecvată a fondurilor.	<b>Articolul 69.</b> Coduri unice de identificare incorecte (1) Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății specificat prin codul unic de identificare dacă ordinul de plată este executat în conformitate cu codul unic de identificare. (2) În cazul în care codul unic de identificare indicat de utilizatorul serviciilor de plată este incorect, prestatorul de servicii de plată nu răspunde, în conformitate cu art.70, pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunii de plată. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată. <i>Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cooperează la aceste eforturi, inclusiv prin comunicarea către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a tuturor informațiilor relevante pentru colectarea adecvată a fondurilor.</i> (2 <sup>1</sup> ) <i>În cazul în care colectarea fondurilor nu este posibilă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă plătitorului,</i>	Compatibil			



<p>În cazul în care colectarea fondurilor în conformitate cu primul paragraf nu este posibilă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului furnizează plătitorului, în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în justiție în vederea recuperării fondurilor.</p> <p>(4) În cazul în care acest lucru este convenit în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe utilizatorului serviciilor de plată un comision pentru operațiunea de recuperare.</p> <p>(5) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată furnizează informații suplimentare față de cele prevăzute la articolul 45 alineatul (1) litera (a) sau la articolul 52 punctul 2 litera (b), prestatorul de servicii de plată răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de utilizatorul serviciilor de plată.</p>	<p><i>în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în justiție în vederea recuperării fondurilor.</i></p> <p>(3) Dacă părțile au convenit în contractul-cadru, prestatorul de servicii de plată poate percepe de la utilizatorul serviciilor de plată un comision pentru operațiunea de recuperare.</p> <p>(4) În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată furnizează informații suplimentare față de cele prevăzute la art.38 alin.(1) lit.a) sau la art.42 alin.(1) pct.2) lit.b), prestatorul de servicii de plată răspunde numai pentru executarea operațiunilor de plată în conformitate cu codul unic de identificare furnizat de către utilizatorul serviciilor de plată.</p>				
<p><b>Articolul 89</b>  <b>Răspunderea prestatorilor de servicii de plată pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă sau cu întârziere a operațiunilor de plată</b></p> <p>(1) În cazul în care un ordin de plată este inițiat direct de către plătitor, prestatorul de servicii de plată al plătitorului este răspunzător față de plătitor, fără a aduce atingere articolului 71, articolului 88 alineatele (2) și (3) și articolului 93, de executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția cazului în care poate dovedi plătitorului și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății că prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului plății a primit valoarea operațiunii de plată în conformitate cu articolul 83 alineatul (1). În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător față de beneficiarul plății de executarea corectă a operațiunii de plată. În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este răspunzător în conformitate cu primul paragraf, acesta rambursează plătitorului, fără întârzieri nejustificate, valoarea operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod defectuos și, după caz, readuce contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată defectuoasă nu ar fi avut loc.</p> <p>Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.</p> <p>În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător în temeiul primului paragraf, acesta pune imediat la dispoziția beneficiarului plății valoarea operațiunii de plată și, dacă este cazul, creditează suma corespunzătoare în contul de plăți al acestuia.</p> <p>Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect, în conformitate cu articolul 87.</p> <p>În cazul în care o operațiune de plată este executată târziu, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură, la</p>	<p><b>Articolul 70.</b> Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a operațiunilor de plată</p> <p>(1) În cazul în care un ordin de plată este inițiat de plătitor, prestatorul său de servicii de plată răspunde în fața plătitorului, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) și art.73, pentru executarea corectă a operațiunii de plată, cu excepția cazului în care poate dovedi plătitorului și, dacă este cazul, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma care face obiectul operațiunii de plată, în conformitate cu art.64 alin.(1). <del>În acest caz, caz în care</del> prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății răspunde în fața beneficiarului plății pentru executarea corectă a operațiunii de plată.</p> <p>(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este 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 executarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor. <i>Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.</i></p> <p>(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în conformitate cu alin.(1), acesta pune imediat la dispoziția beneficiarului plății suma care face obiectul operațiunii de plată și, dacă este cazul, creditează suma corespunzătoare în contul de plăți al acestuia. <i>Data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății nu poate fi ulterioară datei la care suma ar fi avut data valutei dacă</i></p>	<p>Compatibil</p>			

<p>cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acționează pe seama acestuia din urmă, că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății este cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</p> <p>În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod defectuos în care ordinul de plată este inițiat de plătitor, prestatorul de servicii de plată al plătitorului depune, la cerere, eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu prezentul alineat, pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și informează plătitorul cu privire la rezultate. Acest demers trebuie să fie gratuit pentru plătitor.</p> <p>(2) În cazul în care un ordin de plată este inițiat de beneficiarul plății sau prin intermediul acestuia, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător în fața beneficiarului plății, fără a aduce atingere articolului 71, articolului 88 alineatele (2) și (3) și articolului 93, pentru transmiterea corectă a ordinului de plată către prestatorul de servicii de plată al plătitorului în conformitate cu articolul 83 alineatul (3). În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător în conformitate cu prezentul paragraf, acesta retransmite imediat ordinul de plată în cauză către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.</p> <p>În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată, suma are ca dată a valutei în contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</p> <p>În plus, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător în fața acestuia, fără a aduce atingere articolului 71, articolului 88 alineatele (2) și (3) și articolului 93, pentru efectuarea operațiunii de plată în conformitate cu obligațiile sale prevăzute la articolul 87. În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este răspunzător în temeiul prezentului paragraf, acesta garantează faptul că valoarea operațiunii de plată este la dispoziția beneficiarului plății imediat după ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății. Suma are ca dată a valutei în contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</p> <p>►C1 În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod defectuos pentru care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu este răspunzător în conformitate cu primul și al treilea paragraf, prestatorul de servicii de plată al plătitorului este răspunzător față de plătitor. ◀ În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului are o asemenea răspundere, acesta rambursează plătitorului, în mod corespunzător și fără întârzieri nejustificate, valoarea operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod defectuos și readuce contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată defectuoasă nu ar fi avut loc.</p>	<p><i>operațiunea ar fi fost executată corect, în conformitate conform art 67.</i></p> <p><i>(3<sup>1</sup>) În cazul în care o operațiune de plată este executată târziu, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, care acționează pe seama acestuia din urmă, că data valutei creditării contului de plăți al beneficiarului plății este cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</i></p> <p>(4) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător, în care ordinul de plată este inițiat de plătitor, prestatorul său de servicii de plată depune, la cerere și fără costuri pentru plătitor, eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu alin.(1)-(3<sup>1</sup>), pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și îl informează pe plătitor cu privire la rezultate.</p> <p>(5) În cazul în care un ordin de plată este inițiat de/sau prin intermediul beneficiarului plății, prestatorul său de servicii de plată este responsabil în fața beneficiarului plății, fără a aduce atingere art.56 alin.(1),(1<sup>1</sup>), art.69 alin.(2)-(4) și art.73, pentru transmiterea corectă a ordinului de plată către prestatorul de servicii de plată al plătitorului în conformitate cu art.64 alin.(3).</p> <p>(6) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în conformitate cu alin.(5), acesta retransmite imediat ordinul de plată în cauză către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.</p> <p>(7) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în fața beneficiarului plății, fără a aduce atingere art.56 alin.(1), art.69 alin.(2)-(4) și art.73, pentru efectuarea operațiunii de plată în conformitate cu obligațiile sale prevăzute la art.67.</p> <p><i>(7<sup>1</sup>) În cazul transmiterii cu întârziere a ordinului de plată, suma are ca dată a valutei în contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</i></p> <p>(8) În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este responsabil în conformitate cu alin.(7), acesta garantează punerea la dispoziția beneficiarului plății a sumei care face obiectul operațiunii de plată, imediat după ce această sumă este creditată în contul de plăți al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății.</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 responsabil în conformitate cu alin.(5)-(8), răspunderea în fața plătitorului îi revine prestatorului său de servicii de plată. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează plătitorului, în mod corespunzător și</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.</p> <p>Obligația în temeiul celui de-al patrulea paragraf nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta dovedește că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată este executată cu o întârziere minoră. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește ca dată a valutei pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</p> <p>În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod defectuos în care ordinul de plată este inițiat de beneficiarul plății sau prin intermediul acestuia, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății depune la cerere eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu prezentul alineat, pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și informează beneficiarul plății cu privire la rezultate. Acest demers trebuie să fie gratuit pentru beneficiarul plății.</p> <p>(3) În plus, prestatorii de servicii de plată sunt răspunzători în fața utilizatorilor serviciilor lor de plată pentru toate comisioanele de care sunt responsabili și pentru eventualele dobânzi aplicate utilizatorului serviciilor de plată ca urmare a neexecutării sau a executării în mod defectuos (inclusiv cu întârziere) a operațiunii de plată.</p>	<p>neîntârziat, suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător și aduce 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 executarea operațiunii de plată – în moneda în care prestatorul serviciului de plată a primit fondurile de la plătitor. <i>Data valutei creditării contului de plăți al plătitorului nu poate fi ulterioară datei la care suma a fost debitată.</i></p> <p><i>(9<sup>1</sup>) Obligația în temeiul alin.(9) nu se aplică prestatorului de servicii de plată al plătitorului dacă acesta dovedește că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă operațiunii de plată, chiar dacă operațiunea de plată este executată cu o întârziere minoră. În acest caz, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății stabilește ca dată a valutei pentru suma din contul de plăți al beneficiarului plății cel târziu data la care suma ar fi avut data valutei dacă operațiunea ar fi fost executată corect.</i></p> <p>(10) În cazul unei operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod necorespunzător, în care ordinul de plată este inițiat de beneficiarul plății sau prin intermediul beneficiarului plății, prestatorul său de servicii de plată depune, la cerere și fără costuri pentru beneficiarul plății, eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu alin.(5)-(9<sup>1</sup>), pentru a identifica și a urmări operațiunea de plată și îl informează pe beneficiarul plății cu privire la rezultate.</p> <p>(11) Prestatorul de servicii de plată este răspunzător în fața utilizatorului serviciilor de plată pentru toate costurile de care utilizatorul devine responsabil, inclusiv pentru eventualele dobânzi aplicate utilizatorului serviciilor de plată ca urmare a neexecutării sau executării în mod necorespunzător a operațiunii de plată.</p>				
<p><i>Articolul 90</i></p> <p><b>Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere a plății pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă sau cu întârziere a operațiunilor de plată</b></p> <p>(1) În cazul în care ordinul de plată este inițiat de plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează plătitorului, fără a aduce atingere articolului 71 și articolului 88 alineatele (2) și (3), valoarea operațiunii de plată neexecutate sau executate în mod defectuos și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată defectuoasă nu ar fi avut loc.</p> <p>Revine prestatorului de servicii de inițiere a plății sarcina de a dovedi că ordinul de plată a fost primit de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului, în conformitate cu articolul 78, precum și că, în limitele competenței sale,</p>	<p><b>Art. 70<sup>1</sup></b> Răspunderea în cazul serviciilor de inițiere a plății pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare sau cu întârziere a operațiunilor de plată</p> <p><i>(1) În cazul în care ordinul de plată este inițiat de plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont rambursează plătitorului, fără a aduce atingere art.56 și art. 88 alin.(2)-(2<sup>2</sup>), suma operațiunii de plată neexecutate sau incorect executate și, după caz, readuce contul de plăți debitat la situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată necorespunzătoare nu ar fi avut loc.</i></p> <p><i>(2) Revine prestatorului de servicii de inițiere a plății sarcina de a dovedi că ordinul de plată a fost primit de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont plătitorului, în conformitate cu art.60, precum și că, în limitele competenței sale, operațiunea de plată a fost autenticată,</i></p>	<p>Compatibil</p>			

<p>operațiunea de plată a fost autenticată, înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de neexecutarea sau executarea incorectă, defectuoasă sau cu întârziere a operațiunii.</p> <p>(2) Dacă prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru neexecutarea sau executarea, defectuoasă sau cu întârziere a operațiunii de plată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului.</p>	<p><i>înregistrată corect și nu a fost afectată de o defecțiune tehnică sau de alte deficiențe legate de neexecutarea sau executarea incorectă sau cu întârziere a operațiunii.</i></p> <p><i>(3) Dacă prestatorul de servicii de inițiere a plății este răspunzător pentru neexecutarea sau executarea, incorectă sau cu întârziere a operațiunii de plată, acesta despăgubește imediat prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, la cererea acestuia, pentru pierderile suferite sau sumele plătite în urma rambursării acordate plătitorului</i></p>				
<p><b>Articolul 91</b>  <b>Compensații financiare suplimentare</b>  Orice compensație financiară suplimentară față de cea prevăzută în prezenta secțiune poate fi stabilită în conformitate cu legea aplicabilă contractului încheiat între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată.</p>	<p><b>Articolul 71.</b> Despăgubiri financiare suplimentare  Orice despăgubire financiară suplimentară față de cele prevăzute la art.69-și-70, 70<sup>1</sup> poate fi stabilită dacă legea aplicabilă contractului încheiat între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul său de servicii de plată prevede astfel.</p>	Compatibil			
<p><b>Articolul 92</b>  <b>Dreptul la recurs</b>  <b>▼ C1</b>  (1) În cazul în care răspunderea unui prestator de servicii de plată în conformitate cu articolele 73, 89 și 90 i se poate imputa unui alt prestator de servicii de plată sau unui intermediar, prestatorul de servicii de plată sau intermediarul respectiv compensează primul prestator de servicii de plată pentru eventualele pierderi survenite sau sume achitate în temeiul articolelor 73, 89 și 90. Această compensație se aplică și în cazul în care oricare dintre prestatorii de servicii de plată nu utilizează autentificarea strictă a clienților.  <b>▼ B</b>  (2) O compensație financiară suplimentară se poate stabili în conformitate cu acordurile încheiate între prestatorii de servicii de plată și/sau intermediari și cu legislația aplicabilă acordului încheiat între aceștia.</p>	<p><b>Articolul 72.</b> Dreptul la acțiunea în regres  (1) În cazul în care răspunderea unui prestator de servicii de plată, conform art. 56, 70,70<sup>1</sup> se datorează vinovăției unui alt prestator de servicii de plată sau unui intermediar, prestatorul de servicii de plată sau intermediarul respectiv despăgubește pe primul prestator de servicii de plată pentru toate prejudiciile cauzate sau sumele achitate în conformitate cu art.7056, 70, 70<sup>1</sup>. <i>Această compensație se aplică și în cazul în care oricare dintre prestatori de servicii de plată nu utilizează autentificarea strictă a clienților.</i>  (2) O despăgubire financiară suplimentară poate fi stabilită în conformitate cu acordurile încheiate între prestatorii de servicii de plată și/sau intermediari și cu legile aplicabile acordului încheiat între aceștia.</p>	Compatibil			
<p><b>Articolul 93</b>  <b>Împrejurări anormale și neprevăzute</b>  Răspunderea prevăzută în capitolul 2 sau 3 nu se aplică împrejurărilor anormale și neprevăzute, aflate în afara controlului părții care le invocă, ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor eforturilor în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte alte dispoziții legale prevăzute în dreptul intern sau în dreptul Uniunii.</p>	<p><b>Articolul 73.</b> Exonerare de răspundere  Răspunderea prevăzută în secțiunile a 2-a, a 3-a, 3<sup>1</sup>-a și a 4-a nu survine în împrejurări extraordinare și neprevăzute, în afara controlului persoanei care le invocă și ale căror consecințe ar fi inevitabile în pofida tuturor eforturilor depuse în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată este obligat să respecte prevederile legislației.</p>	Compatibil			
<p><b>CAPITOLUL 4</b>  <b>Protecția datelor</b></p>					
<p><b>Articolul 94</b>  <b>Protecția datelor</b>  (1) Statele membre permit prelucrarea datelor cu caracter personal de către sistemele de plată și prestatorii de servicii de plată în cazul în care este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și</p>	<p>Articolul 102. Prelucrarea datelor cu caracter personal  <del>(1) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică prelucrează datele cu caracter personal ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale deținătorilor de monedă electronică în conformitate cu prevederile Legii nr.133/2011</del></p>	Compatibil			

<p>detectarea fraudelor în domeniul plăților. Furnizarea de informații către diferite persoane privind prelucrarea unor date cu caracter personal, prelucrarea respectivelor date cu caracter personal, precum și prelucrarea oricăror alte date cu caracter personal în sensul prezentei directive se realizează în conformitate cu Directiva 95/46/CE, cu normele naționale care transpun Directiva 95/46/CE și cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001.</p> <p>(2) Prestatorii de servicii de plată accesează, prelucrează și păstrează datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor lor de plată doar cu consimțământul explicit al utilizatorului serviciilor de plată.</p>	<p><del>privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal. În cazul în care este necesar pentru prevenirea, corectarea și depistarea fraudelor legate de serviciile de plată și de emitere a monedei electronice, această prelucrare se realizează fără consimțământul persoanei la care se referă datele respective. În acest caz, persoana poate înainta o plîngere la adresa autorității naționale de protecție a datelor cu caracter personal, care, fără să afecteze atribuțiile altor autorități publice, efectuează controlul legalității operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal și informează persoana vizată numai în legătură cu faptul că au fost efectuate toate verificările necesare.</del></p> <p><del>(2) În exercitarea atribuțiilor și împuternicirilor lor, autoritățile de supraveghere colectează și prelucrează orice date și informații necesare, inclusiv cele cu caracter personal.</del></p> <p><del>(3) La prelucrarea datelor cu caracter personal, deținătorii acestor date sînt obligați să respecte regimul de confidențialitate a datelor, să întreprindă măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva accesului ilicit sau înșelător, împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspîndirii, precum și împotriva altor acțiuni ilicite.</del></p> <p><del>(1) Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică accesează, prelucrează și păstrează doar datele cu caracter personal necesare pentru furnizarea serviciilor lor de plată și/sau de emitere/răscumpărare a monedei electronice, cu consimțământul explicit al utilizatorului.</del></p> <p><del>(2) Prestatorii de servicii de plată, emitenții de monedă electronică, operatorii sistemelor de plată prelucrează date cu caracter personal în cazul în care este necesar pentru a garanta prevenirea, investigarea și detectarea fraudelor în domeniul plăților.</del></p> <p><del>(3) Furnizarea de informații către alte persoane privind datele cu caracter personal prelucrate, precum și prelucrarea și circulația oricăror alte date cu caracter personal în sensul prezentei legi se realizează conform Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal și ale altor acte normative care vizează prelucrarea și circulația datelor cu caracter personal.</del></p> <p><del>(4) În exercitarea atribuțiilor și împuternicirilor lor, autoritățile de supraveghere colectează de la prestatorii de servicii de plată, de la emitenții de monedă electronică și prelucrează orice date și informații necesare, inclusiv cele cu caracter personal în condițiile legislației aplicabile acestor date și informații.</del></p>				
<p><b>CAPITOLUL 5</b> <b>Riscuri operaționale și de securitate și autentificarea</b></p>					
<p>Articolul 95 <b>Gestionarea riscurilor operaționale și de securitate</b></p>	<p><b>Articolul 32<sup>1</sup>.</b> Gestionarea riscurilor operaționale și de securitate</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(1) Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată stabilesc un cadru cu măsuri de atenuare și mecanisme de control adecvate pentru a gestiona riscurile operaționale și de securitate, legate de serviciile de plată pe care le furnizează. Ca parte a acestui cadru, prestatorii de servicii de plată instituie și mențin proceduri eficiente de gestionare a incidentelor, inclusiv pentru detectarea și clasificarea incidentelor operaționale și de securitate majore.</p> <p>(2) Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată furnizează autorității competente anual sau la intervale mai scurte stabilite de autoritatea competentă, o evaluare actualizată și cuprinzătoare privind riscurile operaționale și de securitate legate de serviciile de plată pe care le oferă și privind gradul de adecvare al măsurilor de atenuare și al mecanismelor de control puse în aplicare ca răspuns la aceste riscuri.</p> <p>(3) Până la 13 iulie 2017, ABE, în cooperare strânsă cu BCE și după consultarea tuturor părților interesate relevante, inclusiv celor de pe piața serviciilor de plată, reflectând toate interesele implicate, emit orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 cu privire la stabilirea, la punerea în aplicare și la monitorizarea măsurilor de securitate, inclusiv a proceselor de certificare atunci când este cazul.</p> <p>În cooperare strânsă cu BCE, ABE revizuieste orientările menționate la primul paragraf în mod regulat, și în orice caz cel puțin o dată la doi ani.</p> <p>(4) Ținând seama de experiența dobândită în aplicarea orientărilor menționate la alineatul (3), ABE, la cererea Comisiei, după caz, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare cu privire la criteriile și la condițiile pentru stabilirea și monitorizarea măsurilor de securitate.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(5) ABE promovează cooperarea, inclusiv schimbul de informații, în domeniul combaterii riscurilor operaționale și de securitate asociate cu serviciile de plată, între autoritățile competente și între autoritățile competente și BCE și, după caz, Agenția Uniunii Europene pentru Securitatea Rețelelor și a Informațiilor.</p>	<p>(1) Prestatorii de servicii de plată stabilesc un cadru cu măsuri de atenuare și mecanisme de control adecvate pentru a gestiona riscurile operaționale și de securitate legate de serviciile de plată pe care le furnizează. Ca parte a acestui cadru, prestatorii de servicii de plată instituie și mențin proceduri eficiente de gestionare a incidentelor, inclusiv pentru detectarea și clasificarea incidentelor operaționale și de securitate majore.</p> <p>(2) Prestatorii de servicii de plată furnizează Băncii Naționale, anual sau la intervale mai scurte stabilite de Banca Națională, o evaluare exhaustivă actualizată privind riscurile operaționale și de securitate legate de serviciile de plată pe care le oferă și privind gradul de adecvare a măsurilor de atenuare și a mecanismelor de control puse în aplicare ca răspuns la aceste riscuri.</p> <p>(3) Cerințele minime obligatorii față de măsurile de securitate și continuitate a activității care trebuie să fie aplicate de către prestatorii de servicii de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p><i>(4) În vederea prevenirii și diminuării riscurilor operaționale și de securitate asociate serviciilor de plată furnizate de prestatori de servicii de plată, Banca Națională poate coopera cu alte autorități naționale și internaționale competente.</i></p>				
<p><i>Articolul 96</i></p> <p><b>Raportarea incidentelor</b></p> <p>(1) În cazul unui incident operațional sau de securitate major, prestatorii de servicii de plată notifică, fără întârzieri nejustificate, autoritatea competentă a statului membru de origine al prestatorului de servicii de plată.</p> <p>În cazul în care incidentul are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale utilizatorilor de servicii de plată ale prestatorului de servicii de plată, acesta informează fără întârzieri nejustificate utilizatorii respectivi cu privire la incident și la toate măsurile disponibile pe care le pot lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.</p>	<p><b>Articolul 32<sup>2</sup>. Raportarea incidentelor</b></p> <p>(1) În cazul unui incident ce a generat disfuncționalități la nivelul <del>activităților de bază</del> <i>funcțiilor operaționale semnificative</i> sau a afectat disponibilitatea, securitatea <del>confidențialitatea</del> și/sau integritatea <del>sistemului informațional</del> <i>informațiilor, și/sau autenticitatea serviciilor aferente plăților, și/sau continuitatea serviciilor aferente plăților</i>, societățile de plată, furnizorii de servicii poștale și societățile emitente de monedă electronică notifică Banca Națională cel târziu în următoarea zi lucrătoare după producerea incidentului.</p>	Compatibil			

<p>(2) La primirea notificării menționate la alineatul (1), autoritatea competentă a statului membru de origine transmite, fără întârzieri nejustificate, detaliile relevante ale incidentului către ABE și BCE. După ce evaluează relevanța incidentului pentru autoritățile relevante din statul membru respectiv, această autoritate competentă le transmite notificări în consecință.</p> <p>ABE și BCE, în cooperare cu autoritatea competentă a statului membru de origine, evaluează relevanța incidentului pentru alte autorități ale Uniunii și autorități naționale relevante și le transmite notificări în consecință. BCE notifică membrilor Sistemului European al Băncilor Centrale aspectele relevante pentru sistemul de plată.</p> <p>Pe baza notificării respective, autoritățile competente iau, după caz, toate măsurile necesare pentru protejarea securității imediate a sistemului financiar.</p> <p>(3) Până la 13 ianuarie 2018, ABE, în strânsă cooperare cu BCE și după consultarea tuturor părților interesate relevante, inclusiv celor de pe piața serviciilor de plată, reflectând toate interesele implicate, emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 adresate fiecăruia dintre următorii:</p> <p>(a) prestatorilor de servicii de plată, cu privire la clasificarea incidentelor majore menționate la alineatul (1) și cu privire la conținutul, formatul, inclusiv modelele de notificare standard, precum și procedurile de notificare a acestor incidente; și</p> <p>(b) autorităților competente, cu privire la criteriile de evaluare a relevanței incidentului și la detaliile din rapoartele referitoare la incident care urmează să fie comunicate altor autorități naționale.</p> <p>(4) În cooperare strânsă cu BCE, ABE revizuește orientările menționate la alineatul (3) în mod regulat, și în orice caz cel puțin o dată la doi ani.</p> <p>(5) La emiterea și la revizuirea orientărilor menționate la alineatul (3), ABE ține cont de standardele și/sau specificațiile elaborate și publicate de Agenția Uniunii Europene pentru Securitatea Rețelelor și a Informațiilor pentru alte sectoare de activitate decât cel al furnizării de servicii de plată.</p> <p>(6) Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată furnizează autorităților lor competente, cel puțin anual, date statistice privind fraudele legate de diferite mijloace de plată. Autoritățile competente respective transmit către ABE și BCE aceste date în formă agregată.</p>	<p>(2) În cazul în care incidentul are sau poate avea un impact asupra intereselor financiare ale utilizatorilor de servicii de plată ale prestatorului de servicii de plată, acesta îi informează fără întârzieri nejustificate pe utilizatorii respectivi cu privire la incident și la toate măsurile disponibile pe care le pot lua pentru a atenua efectele negative ale acestuia.</p> <p>(3) Periodicitatea, criteriile de evaluare a incidentului și detaliile din rapoartele cu privire la incident care urmează să fie comunicate se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>(4) <i>La primirea notificării menționate la alin. (1), Banca Națională poate notifica alte autorități naționale și internaționale pentru care incidentul ar fi relevant. Banca Națională și autoritățile competente, după caz, în limita atribuțiilor sale, iau toate măsurile necesare pentru protejarea securității imediate a sistemului financiar.</i></p> <p><b>Articolul 96.</b> Furnizarea de informații și rapoarte</p> <p>(1) Pentru realizarea supravegherii, prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică sînt obligați să prezinte autorităților de supraveghere informații solicitate de acestea și rapoarte privind activitatea lor în modul, cu periodicitatea și conținutul stabilite în actele normative ale autorităților de supraveghere.</p> <p>(2) Autoritățile publice și alte persoane sînt obligate să acorde sprijin autorităților de supraveghere în scop de realizare a supravegherii și să le prezinte, la solicitare, orice informații de care dispun.</p> <p>(3) <i>Banca Națională utilizează informațiile furnizate în realizarea atribuțiilor sale legale</i></p>				
<p><b>Articolul 97</b></p> <p><b>Autentificarea</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că prestatorul de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților atunci când plătitorul:</p> <p>(a) își accesează online contul de plăți;</p> <p>(b) inițiază o operațiune de plată electronică;</p> <p>(c) întreprinde orice acțiune, printr-un canal la distanță, care poate implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri.</p>	<p><b>Articolul 52<sup>4</sup>.</b> Autentificarea</p> <p>(1) <i>Prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților atunci când plătitorul:</i></p> <p><i>a) își accesează online contul de plăți;</i></p> <p><i>b) inițiază o operațiune de plată electronică;</i></p> <p><i>c) întreprinde orice acțiune, printr-un canal la distanță, care poate implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri.</i></p>	Compatibil			

<p>(2) În ceea ce privește inițierea operațiunilor de plată electronice menționate la alineatul (1) litera (b), operațiuni statele membre se asigură că, pentru operațiunile de plată la distanță electronice, prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților, incluzând elemente care asigură o legătură dinamică între operațiune, o sumă specifică și un beneficiar al plății specific.</p> <p>(3) În ceea ce privește alineatul (1), statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată instituie măsuri de securitate adecvate în vederea protejării confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată.</p> <p>(4) Alineatele (2) și (3) se aplică, de asemenea, în cazul în care plățile sunt inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății. Alineatele (1) și (3) se aplică, de asemenea, în cazul în care informațiile sunt solicitate prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi.</p> <p>(5) Statele membre se asigură că prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de inițiere a plății și prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în conformitate cu alineatele (1) și (3) și, de asemenea, în cazurile în care este implicat prestatorul de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu alineatele (1), (2) și (3).</p>	<p><i>(2) Atunci când se inițiază o operațiune de plată electronică în condițiile menționate la alin.(1) lit. b), prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților, incluzând elemente care asigură o legătură dinamică între operațiune, o sumă specifică și un beneficiar al plății specific, în cazul în care operațiunile de plată electronică sunt inițiate la distanță.</i></p> <p><i>(3) În cazul prevăzut la alin.(1), prestatorii de servicii de plată instituie măsuri de securitate adecvate în vederea protejării confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată.</i></p> <p><i>(4) Dispozițiile alin.(2) și (3) se aplică, de asemenea, în cazul în care plățile sunt inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, iar dispozițiile alin.(1) și (3) se aplică de asemenea, în cazul în care informațiile sunt solicitate prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi.</i></p> <p><i>(5) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de inițiere a plății să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în cazurile în care este implicat prestatorul de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu alin.(1) - (3).</i></p> <p><i>(6) Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont permite prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedurile de autentificare furnizate utilizatorului de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în conformitate cu alin.(1) și (3).</i></p> <p><i>(7) Cerințele față de autentificarea strictă și față de standardele deschise, comune și sigure de comunicare ce trebuie să fie aplicate de către prestatori se stabilesc suplimentar în actele normative ale Băncii Naționale.</i></p>				
<p><b>Articolul 98</b>  <b>Standarde tehnice de reglementare privind autentificarea și comunicarea</b></p> <p>(1) ABE, în cooperare strânsă cu BCE și după consultarea tuturor părților interesate relevante, inclusiv a celor de pe piața serviciilor de plată, reflectând toate interesele implicate, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare adresate prestatorilor de servicii de plată menționați la articolul 1 alineatul (1) din prezenta directivă, în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, specificând:</p> <p>(a) cerințele privind autentificarea strictă a clienților menționată la articolul 97 alineatele (1) și (2);</p> <p>(b) derogările de la aplicarea articolului 97 alineatele (1), (2) și (3), pe baza criteriilor stabilite la alineatul (3) din prezentul articol;</p> <p>(c) cerințele pe care trebuie să le respecte măsurile de securitate, în conformitate cu articolul 97 alineatul (3), în vederea protejării</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			



<p>confidențialității și a integrității elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată; și</p> <p>(d) cerințele pentru standarde deschise, comune și sigure de comunicare, în scopul identificării, autentificării, notificării și informării, precum și al punerii în aplicare a măsurilor de securitate, dintre prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, plătitori, beneficiarii plății și alți prestatori de servicii de plată.</p> <p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare menționate la alineatul (1) pentru:</p> <p>(a) asigurarea unui nivel adecvat de securitate pentru utilizatorii serviciilor de plată și prestatorii acestor servicii, prin adoptarea unor cerințe eficace și bazate pe riscuri;</p> <p>(b) garantarea siguranței fondurilor și a datelor cu caracter personal ale utilizatorilor serviciilor de plată;</p> <p>(c) asigurarea și menținerea unei concurențe loiale între toți prestatorii de servicii de plată;</p> <p>(d) asigurarea neutralității modelelor tehnologice și de afaceri;</p> <p>(e) asigurarea dezvoltării unor mijloace de plată ușor de utilizat, accesibile și inovatoare.</p> <p>(3) Derogările prevăzute la alineatul (1) litera (b) se bazează pe următoarele criterii:</p> <p>(a) nivelul de risc pe care îl implică serviciul furnizat;</p> <p>(b) valoarea, recurența operațiunii sau ambele;</p> <p>(c) canalul de plată utilizat pentru executarea operațiunii.</p> <p>(4) ABE înaintează Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare menționate la alineatul (1) până la 13 ianuarie 2017.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(5) În conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE examinează și, după caz, actualizează în mod periodic standardele tehnice de reglementare în scopul, printre altele, de a ține seama de inovare și de evoluțiile tehnologice.</p>					
<p><b>CAPITOLUL 6</b> <b>Proceduri SAL în vederea soluționării litigiilor</b></p>					
<p>Secțiunea 1 <b>Proceduri privind plângerile</b></p>					
<p><i>Articolul 99</i> <b>Plângerile</b> <b>▼ C1</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că sunt instituite proceduri care să permită utilizatorilor serviciilor de plată și altor părți interesate, inclusiv asociațiilor de consumatori, să depună plângeri la autoritățile competente cu privire la presupusele încălcări de către prestatorii de servicii de plată ale dispozițiilor de drept intern care pun în aplicare dispozițiile prezentei directive.</p>	<p><b>Articolul 105.</b> Sesizarea autorității de supraveghere și contestația în justiție</p> <p>Dacă 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</p>	<p>Compatibil</p>			

<p><b>▼B</b></p> <p>(2) Dacă este cazul și fără a aduce atingere dreptului de a deferi o cauză justiției în conformitate cu dreptul procedural intern, răspunsul autorităților competente informează reclamantul despre existența procedurilor SAL instituite în conformitate cu articolul 102.</p>	<p>instanța de judecată competentă împotriva prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică.</p>				
<p><i>Articolul 100</i></p> <p><b>Autorități competente</b></p> <p>(1) Statele membre desemnează autoritățile competente care să asigure și să monitorizeze respectarea efectivă a prezentei directive. Autoritățile competente în cauză adoptă toate măsurile adecvate pentru a asigura respectarea acesteia.</p> <p>Autoritățile competente sunt:</p> <p>(a) fie autorități competente în înțelesul articolului 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;</p> <p>(b) fie organisme recunoscute de dreptul intern sau de autorități publice anume împuternicite în acest scop de dreptul intern.</p> <p>Autoritățile respective nu sunt prestatori de servicii de plată, cu excepția băncilor centrale naționale.</p> <p>(2) Autoritățile menționate la alineatul (1) dispun de toate competențele și resursele adecvate necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin. În cazul în care mai multe autorități competente sunt împuternicite să asigure și să monitorizeze respectarea efectivă a prezentei directive, statele membre se asigură că aceste autorități colaborează îndeaproape pentru a-și putea îndeplini eficient atribuțiile.</p> <p>(3) Autoritățile competente își exercită competențele în conformitate cu dreptul intern:</p> <p>(a) fie în mod direct, sub propria autoritate sau sub supravegherea autorităților judiciare;</p> <p>(b) fie înaintând o cerere instanțelor care au competența de a pronunța hotărârile necesare, inclusiv, după caz, printr-o cale de atac dacă nu se dă curs cererii de pronunțare a hotărârii necesare.</p> <p>(4) În cazul în care se constată sau se suspectează încălcarea dispozițiilor de drept intern de transpunere a titlurilor III și IV, autoritățile competente menționate la alineatul (1) din prezentul articol sunt cele ale statului membru de origine al prestatorului de servicii de plată, cu excepția agenților sau sucursalelor care acționează în conformitate cu dreptul de stabilire, pentru care autoritățile competente sunt cele ale statului membru gazdă.</p> <p>(5) Statele membre informează Comisia cu privire la autoritățile competente desemnate menționate la alineatul (1), cât mai rapid posibil și în orice caz până la 13 ianuarie 2018. Acestea informează Comisia în legătură cu orice separare a atribuțiilor acestor autorități. De asemenea, statele membre notifică imediat Comisiei orice modificare ulterioară privind desemnarea și competențele acestor autorități.</p> <p>(6) După consultarea BCE, ABE emite orientări adresate autorităților competente în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la procedurile privind</p>	<p><b>Articolul 93.</b> Autorități de supraveghere</p> <p>(1) Autorități publice responsabile de supravegherea respectării prezentei legi și a actelor normative emise în vederea executării legii sînt Banca Națională și Ministerul Finanțelor (în continuare – <i>autorități de supraveghere</i>).</p> <p>(2) Banca Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, are următoarele atribuții:</p> <p>a) supraveghează <del>sistemul</del> sistemele de plăți din Republica Moldova;</p> <p>b) supraveghează și reglementează activitatea societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică, băncilor în calitate de prestatori de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică;</p> <p>c) coordonează activitatea autorităților de supraveghere în domeniul supravegherii activității de prestare a serviciilor de plată.</p> <p>(3) Atribuția de supraveghere prevăzută la alin.(2) lit.b) nu implică competențele Băncii Naționale de supraveghere a activității de întreprinzător a societății de plată și societății emitente de monedă electronică, prevăzută la art.25 alin.(1) lit.c), art.88 alin.(1) lit.d), precum și a activităților altele decît cele legate de prestarea serviciilor de plată și de emitere de monedă electronică realizate de către furnizorii serviciilor poștale.</p> <p>(4) Ministerul Finanțelor, în calitate de autoritate de supraveghere, efectuează supravegherea respectării de către Trezoreria de Stat a prezentei legi și a actelor normative în vederea executării legii, emise de către Ministerul Finanțelor.</p> <p><b>Articolul 106.</b> 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 la art.87 alin.(1);</p> <p>b) încălcarea dispozițiilor capitolului IV referitoare la transparența condițiilor și la 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 tragerea la răspundere contravențională se efectuează în conformitate cu Codul contravențional.</p>	<p>Compatibil</p>			

plângerile care trebuie luate în considerare pentru a se asigura respectarea dispozițiilor relevante în temeiul prezentei directive, astfel cum se prevede la alineatul (1) din prezentul articol. Orientările respective se emit până la 13 ianuarie 2018 și se actualizează periodic, după caz.					
Secțiunea 2 <b>Proceduri SAL și sancțiuni</b>					
<p><i>Articolul 101</i></p> <p><b>Soluționarea litigiilor</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată instituie și aplică proceduri adecvate și eficace de soluționare a plângerilor, în vederea soluționării plângerilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată în ceea ce privește drepturile și obligațiile care decurg din titlurile III și IV ale prezentei directive, și monitorizează funcționarea lor în această privință.</p> <p>Aceste proceduri se aplică în fiecare stat membru în care prestatorul de servicii de plată oferă aceste servicii și sunt disponibile într-o limbă oficială a statului membru relevant sau într-o altă limbă convenită de comun acord între prestatorul de servicii de plată și utilizatorul serviciilor de plată.</p> <p>(2) Statele membre solicită prestatorilor de servicii de plată să depună toate eforturile posibile pentru a răspunde la plângerile utilizatorilor serviciilor de plată, fie pe suport de hârtie, fie, dacă prestatorul de servicii de plată și utilizatorul serviciilor de plată convin astfel, pe un alt suport durabil. Un astfel de răspuns abordează toate punctele aduse în discuție, într-un interval de timp corespunzător și cel târziu în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii plângerii. În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată, aceasta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la plângere va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care utilizatorul serviciilor de plată va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucrătoare.</p> <p>Statele membre pot institui sau menține alte norme privind procedurile de soluționare a litigiilor, care sunt mai avantajoase pentru utilizatorul serviciilor de plată decât norma menționată la primul paragraf. În acest caz, se aplică respectivele norme.</p> <p>(3) Prestatorul de servicii de plată informează utilizatorul serviciilor de plată cu privire la cel puțin o entitate SAL care are competența de a soluționa litigiile privind drepturile și obligațiile care decurg din titlurile III și IV.</p> <p>(4) Informațiile menționate la alineatul (3) se comunică, într-un mod clar, ușor de înțeles și ușor de accesat, pe site-ul internet al prestatorului de servicii de plată, în cazul în care acesta există, la sucursală, precum și în clauzele și condițiile generale ale contractului dintre prestatorul de servicii de plată și utilizatorul serviciilor de plată. Acestea precizează în ce mod pot fi obținute informații</p>	<p><b>Articolul 104.</b> Examinarea reclamațiilor</p> <p>(1) În cadrul procedurilor sale interne, prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică stabilește procedura privind depunerea de către utilizatorii serviciilor de plată/deținătorii monedei electronice a reclamațiilor și soluționarea disputelor în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din prezenta lege.</p> <p>(2) Prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică examinează reclamația utilizatorului de servicii de plată/deținătorului de monedă electronică și comunică decizia sa în cel mult 15 zile de la primirea reclamației.</p> <p>(3) <i>În situații excepționale, în cazul în care răspunsul nu poate fi dat în termen de 15 zile lucrătoare din motive independente de voința prestatorului de servicii de plată, acesta este obligat să transmită un răspuns provizoriu, care să indice în mod clar motivele pentru care răspunsul la plângere va ajunge cu întârziere și să precizeze termenul în care utilizatorul serviciilor de plată va primi răspunsul definitiv. În orice caz, termenul pentru primirea răspunsului final nu depășește 35 de zile lucrătoare.</i></p>	Compatibil			

suplimentare privind entitatea SAL competentă și modul în care se poate recurge la respectiva entitate.					
<p><i>Articolul 102</i>  <b>Proceduri SAL</b>  (1) Statele membre se asigură că sunt instituite proceduri SAL adecvate, independente, imparțiale, transparente și eficace în vederea soluționării litigiilor dintre utilizatorii serviciilor de plată și prestatorii de servicii de plată în legătură cu drepturile și obligațiile care decurg din titlurile III și IV ale prezentei directive, în conformitate cu actele legislative relevante naționale sau ale Uniunii, cu Directiva 2013/11/UE a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>8</sup>), recurgându-se dacă este cazul la organisme competente existente. ► <b>C1</b> Statele membre se asigură că procedurile SAL sunt aplicabile prestatorilor de servicii de plată. ◀  (2) Statele membre solicită organismelor menționate la alineatul (1) din prezentul articol să coopereze în mod eficace pentru soluționarea litigiilor transfrontaliere privind drepturile și obligațiile care decurg din titlurile III și IV.</p>		Norme UE neaplicabile			
<p><i>Articolul 103</i>  <b>Sancțiuni</b>  (1) Statele membre stabilesc norme privind sancțiunile aplicabile în cazul încălcării dreptului intern de transpunere a prezentei directive și iau toate măsurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare a acestora. Sancțiunile respective sunt eficace, proporționale și disuasive.</p>	<p><b>Articolul 99.</b> Măsuri de remediere și sancțiuni  (1) În cazul constatării încălcărilor în activitatea prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronică, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună următoarele măsuri de remediere:  a) să emită prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor;  b) să prescrie modificarea mecanismelor și a procedurilor interne;  c) să interzică sau să restricționeze desfășurarea activității de prestare a unor sau a tuturor serviciilor de plată/de emitere a monedei electronice până la lichidarea încălcărilor constatate.  (2) În afară de măsurile prevăzute la alin.(1), în cazul constatării încălcărilor în activitatea societății de plată, a societății emitente de monedă electronică și a furnizorului de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată și de emitenți de monedă electronică sau în cazul implicării acestora în activități dubioase ori riscante, Banca Națională are dreptul să dispună acestora următoarele măsuri de remediere:  a) asigurarea, pe cont propriu, a efectuării auditului extraordinar;  b) majorarea capitalului propriu;  c) limitarea activității prin restricționarea, suspendarea unor activități, prin restricționarea, suspendarea sau interzicerea anumitor tranzacții sau operațiuni, inclusiv prin stabilirea limitelor la valoarea maximă a unei operațiuni de plată sau la valoarea cumulativă lunară a operațiunilor;  d) restricționarea sau interzicerea desfășurării activității prin agenți sau sucursale;  e) dispunerea utilizării profiturilor nete pentru majorarea capitalului propriu;  f) dispunerea înlocuirii administratorilor;</p>	Compatibil			

<p>(2) Statele membre permit autorităților competente să facă publică orice sancțiune administrativă impusă pentru încălcarea măsurilor adoptate în cadrul transpunerii prezentei directive, cu excepția cazului în care această publicare ar pune în pericol grav piețele financiare sau ar cauza daune disproporționate părților implicate.</p>	<p>g) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformității cu cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia, plan care să detalieze măsurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor măsuri și acțiuni; h) impunerea cerințelor suplimentare de raportare. (3) În cazul constatării încălcărilor, autoritatea de supraveghere are dreptul să aplice prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică următoarele sancțiuni: a) emiterea unui avertisment în scris; a1) emiterea unui avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică, precum și natura încălcării; b) aplicarea și perceperea incontestabilă a amenzii de la bancă, societatea de plată, furnizorul de servicii poștale și de la societatea emitentă de monedă electronică în mărime de până la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări; b1) amendă aplicabilă administratorului, de la 1 la 100 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, pentru ultimele 12 luni, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție); b2) amendă, în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat; c) suspendarea licenței (activității) societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică pe un termen de la o lună până la 6 luni; d) retragerea licenței societății de plată, furnizorului de servicii poștale și societății emitente de monedă electronică.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>			
<p><b>TITLUL V</b> <b>ACTE DELEGATE ȘI STANDARDE TEHNICE DE REGLEMENTARE</b></p>					
<p><i>Articolul 104</i> <b>Acte delegate</b> Comisia este împuternicită să adopte acte delegate, conform articolului 105, în ceea ce privește: (a) adaptarea trimiterii la Recomandarea 2003/361/CE de la articolul 4 punctul 36 din prezenta directivă, în cazul în care recomandarea respectivă se modifică; (b) actualizarea sumelor prevăzute la articolul 32 alineatul (1) și la articolul 74 alineatul (1), pentru a ține seama de inflație.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			
<p><i>Articolul 105</i> <b>Exercitarea competențelor delegate</b> (1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute în prezentul articol.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			

<p>(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 104 se conferă Comisiei pentru o perioadă nedeterminată de la 12 ianuarie 2016.</p> <p>(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 104 poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificată în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării acesteia în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.</p> <p>(4) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.</p> <p>(5) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 104 intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.</p>					
<p><i>Articolul 106</i></p> <p><b>Obligația de a informa consumatorii despre drepturile lor</b></p> <p>(1) Până la 13 ianuarie 2018, Comisia elaborează un prospect electronic ușor de utilizat care să prezinte în mod clar și ușor de înțeles drepturile consumatorilor în temeiul prezentei directive și al legislației conexe a Uniunii.</p> <p>(2) Comisia informează statele membre, asociațiile europene ale prestatorilor de servicii de plată și asociațiile europene ale consumatorilor cu privire la publicarea prospectului menționat la alineatul (1).</p> <p>Comisia, ABE și autoritățile competente se asigură că prospectul este pus la dispoziție într-un mod ușor accesibil pe site-urile lor de internet respective.</p> <p>(3) Prestatorii de servicii de plată se asigură că prospectul este pus la dispoziție într-un mod ușor accesibil pe site-urile lor de internet, dacă acestea există, precum și pe suport de hârtie la sucursalele lor, la agenții lor și la entitățile către care sunt externalizate activitățile lor.</p> <p>(4) Prestatorii de servicii de plată nu percep clienților lor niciun comision pentru furnizarea de informații în conformitate cu prezentul articol.</p> <p>(5) În ceea ce privește persoanele cu handicap, dispozițiile prezentului articol se aplică utilizându-se mijloace alternative adecvate, care permit ca informațiile să fie puse la dispoziție într-un format accesibil.</p>					
<p>TITLUL VI</p> <p><b>DISPOZIȚII FINALE</b></p>					
<p><i>Articolul 107</i></p> <p><b>Armonizarea deplină</b></p>		Norme UE neaplicabile			

<p>(1) Fără a aduce atingere articolului 2, articolului 8 alineatul (3), articolului 32, articolului 38 alineatul (2), articolului 42 alineatul (2), articolului 55 alineatul (6), articolului 57 alineatul (3), articolului 58 alineatul (3), articolului 61 alineatele (2) și (3), articolului 62 alineatul (5), articolului 63 alineatele (2) și (3), ► <b>C1</b> articolului 74 alineatul (1) al patrulea paragraf și ◀ articolului 86, în măsura în care prezenta directivă conține dispoziții armonizate, statele membre nu mențin și nici nu introduc alte dispoziții decât cele prevăzute în prezenta directivă.</p> <p>(2) În cazul în care un stat membru recurge la oricare dintre opțiunile la care se face trimitere la alineatul (1), acesta informează Comisia despre acest lucru, precum și despre orice modificare ulterioară. Comisia pune informațiile la dispoziția publicului pe un site web sau printr-o altă modalitate ușor accesibilă.</p> <p>(3) Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată nu derogă, în detrimentul utilizatorilor serviciilor de plată, de la dispozițiile normelor de drept intern de transpunere a prezentei directive sau care corespund acestora, cu excepția cazului în care o astfel de derogare este prevăzută în mod expres în prezenta directivă. Cu toate acestea, prestatorii de servicii de plată pot decide să acorde condiții mai favorabile utilizatorilor serviciilor de plată.</p>					
<p><i>Articolul 108</i>  <b>Clauza de revizuire</b>  Până la 13 ianuarie 2021, Comisia prezintă Parlamentului European, Consiliului, BCE și Comitetului Economic și Social European un raport privind aplicarea și impactul prezentei directive, în special în ceea ce privește:</p> <p>(a) oportunitatea și impactul normelor privind comisioanele prevăzute la articolul 62 alineatele (3), (4) și (5);</p> <p>(b) aplicarea articolului 2 alineatele (3) și (4), inclusiv o evaluare pentru a stabili dacă titlurile III și IV pot, acolo unde este fezabil din punct de vedere tehnic, să fie aplicate în întregime la operațiunile de plată menționate la respectivele alineate;</p> <p>(c) accesul la sisteme de plată, având în vedere îndeosebi nivelul concurenței;</p> <p>(d) oportunitatea și impactul pragurilor pentru operațiunile de plată menționate la articolul 3 litera (1);</p> <p>(e) oportunitatea și impactul pragului pentru derogarea menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (a);</p> <p>(f) dacă, ținând seama de evoluții, ar fi de dorit ca, în completarea dispozițiilor de la articolul 75 privind operațiunile de plată în cazul cărora suma nu este cunoscută în prealabil și fondurile sunt blocate, să se introducă limite maxime pentru sumele care urmează să fie blocate în contul de plăți al plătitorului în astfel de situații. Dacă este cazul, Comisia prezintă o propunere legislativă împreună cu raportul.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			
<p><i>Articolul 109</i>  <b>Dispoziție tranzitorie</b></p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			

<p>(1) Statele membre permit instituțiilor de plată care au început, până la 13 ianuarie 2018, să desfășoare activități în conformitate cu dispozițiile de drept intern de transpunere a Directivei 2007/64/CE, să continue aceste activități în conformitate cu cerințele prevăzute în Directiva 2007/64/CE, fără să fie obligate să solicite o autorizație în conformitate cu articolul 5 din prezenta directivă sau să respecte celelalte dispoziții stabilite sau menționate în titlul II din prezenta directivă până la 13 iulie 2018.</p> <p>Statele membre solicită unor astfel de instituții de plată să prezinte toate informațiile relevante autorităților competente, pentru a permite acestora din urmă să determine, până la 13 iulie 2018, dacă respectivele instituții de plată îndeplinesc cerințele prevăzute în titlul II și, în caz contrar, ce măsuri trebuie luate pentru a asigura conformitatea sau dacă este necesară o retragere a autorizației. Instituțiile de plată care, după verificarea de către autoritățile competente, îndeplinesc cerințele prevăzute în titlul II, primesc autorizația și sunt înscrise în registrele menționate la articolele 14 și 15. În cazul în care nu îndeplinesc cerințele stabilite în titlul II până la 13 iulie 2018, respectivelor instituții de plată li se interzice să furnizeze servicii de plată, în conformitate cu articolul 37.</p> <p>(2) Statele membre pot prevedea ca instituțiilor de plată menționate la alineatul (1) din prezentul articol să li se acorde automat autorizație și să fie înscrise în registrele menționate la articolele 14 și 15, în cazul în care autoritățile competente dețin deja dovada respectării cerințelor stabilite la articolele 5 și 11. Autoritățile competente informează instituțiile de plată vizate înainte ca autorizația să fie acordată.</p> <p>(3) Prezentul alineat se aplică persoanelor fizice sau juridice care, au beneficiat de articolul 26 din Directiva 2007/64/CE înainte de 13 ianuarie 2018, și au desfășurat activități de servicii de plată în înțelesul Directivei 2007/64/CE.</p> <p>Statele membre permit persoanelor respective să continue aceste activități în statul membru în cauză în conformitate cu Directiva 2007/64/CE, până la 13 ianuarie 2019, fără a fi obligate să solicite autorizare în temeiul articolului 5 din prezenta directivă sau să obțină o derogare în temeiul articolului 32 din prezenta directivă sau să respecte celelalte dispoziții stabilite sau menționate în titlul II din prezenta directivă.</p> <p>Orice persoană menționată la primul paragraf care nu a fost autorizată sau căreia nu i s-a acordat o derogare în temeiul prezentei directive până la 13 ianuarie 2019 i se interzice să presteze servicii de plată în conformitate cu articolul 37 din prezenta directivă.</p> <p>(4) Statele membre pot permite persoanelor fizice și juridice care beneficiază de o derogare astfel cum se menționează la alineatul (3) din prezentul articol să fie considerate ca beneficiind de o derogare și ca fiind înscrise automat în registrele menționate la articolele 14 și 15, în cazul în care autoritățile competente au dovada respectării cerințelor stabilite la articolul 32. Autoritățile competente informează instituțiile de plată în cauză.</p>					
--	--	--	--	--	--



<p>(5) În pofida alineatului (1) din prezentul articol, instituțiile de plată care au primit autorizație pentru a furniza servicii de plată dintre cele menționate la punctul 7 din anexa la Directiva 2007/64/CE păstrează respectiva autorizație în ceea ce privește furnizarea acestor servicii de plată, care sunt considerate drept servicii de plată menționate la punctul 3 din anexa I la prezenta directivă în cazul în care autoritățile competente dețin, până la 13 ianuarie 2020, dovada că sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 7 litera (c) și la articolul 9 din prezenta directivă.</p>					
<p><i>Articolul 110</i>  <b>Modificări ale Directivei 2002/65/CE</b>          La articolul 4 din Directiva 2002/65/CE, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:          „(5) În cazul în care se aplică și Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>*1</sup> ), dispozițiile în materie de informare prevăzute la articolul 3 alineatul (1) din prezenta directivă, cu excepția celor prevăzute la punctul 2 literele (c)-(g), la punctul 3 literele (a), (d) și (e) și la punctul 4 litera (b), se înlocuiesc cu articolele 44, 45, 51 și 52 din Directiva(UE) 2015/2366.</p>		Norme UE neaplicabile			
<p><i>Articolul 111</i>  <b>Modificări ale Directivei 2009/110/CE</b>          Directiva 2009/110/CE se modifică după cum urmează:          1. Articolul 3 se modifică după cum urmează:          (a) alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:          „(1) Fără a aduce atingere prezentei directive, articolele 5 și 11-17, articolul 19 alineatele (5) și (6) și articolele 20-31 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>*2</sup> ), inclusiv actele delegate adoptate în temeiul articolului 15 alineatul (4), al articolului 28 alineatul (5) și al articolului 29 alineatul (7), se aplică <i>mutatis mutandis</i> instituțiilor emitente de monedă electronică.          (b) alineatele (4) și (5) se înlocuiesc cu următorul text:          „(4) Statele membre permit instituțiilor emitente de monedă electronică să distribuie și să răscumpere moneda electronică prin intermediul unor persoane fizice sau juridice care acționează pe seama acestora. Atunci când instituția emitentă de monedă electronică distribuie monedă electronică în alt stat membru angajând o astfel de persoană fizică sau juridică, articolele 27-31, cu excepția dispozițiilor de la articolul 29 alineatele (4) și (5) din Directiva (UE) 2015/2366, inclusiv actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 28 alineatul (5) și articolul 29 alineatul (7), se aplică <i>mutatis mutandis</i> respectivei instituții emitente de monedă electronică.          (5) În pofida alineatului (4) din prezentul articol, instituțiilor emitente de monedă electronică nu le este permis să emită monedă electronică prin agenți. Instituțiilor emitente de monedă electronică li se permite să furnizeze servicii de plată, menționate la articolul 6 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, prin intermediul agenților numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 19 din Directiva (UE) 2015/2366.”          2. La articolul 18 se adaugă următorul alineat:</p>		Norme UE neaplicabile			

<p>„(4) Statele membre permit instituțiilor emitente de monedă electronică care, înainte de 13 ianuarie 2018, au demarat activități în conformitate cu prezenta directivă și cu Directiva 2007/64/CE în statul membru în care se află sediul lor social, să continue activitățile respective în acel stat membru sau într-un alt stat membru, fără să fie obligate să solicite o autorizație în conformitate cu articolul 3 din prezenta directivă sau să respecte alte cerințe stabilite sau menționate în titlul II din prezenta directivă până la 13 iulie 2018.</p> <p>Statele membre solicită instituțiilor emitente de monedă electronică menționate la primul paragraf să prezinte toate informațiile pertinente autorităților competente, pentru a le permite acestora din urmă să determine, până la 13 iulie 2018, dacă respectivele instituții emitente de monedă electronică îndeplinesc cerințele prevăzute în titlul II din prezenta directivă și, în caz contrar, ce măsuri trebuie luate pentru a se asigura conformitatea sau dacă este necesară o retragere a autorizației.</p> <p>Instituțiile emitente de monedă electronică menționate la primul paragraf care, în urma verificării realizate de către autoritățile competente, îndeplinesc cerințele prevăzute în titlul II primesc autorizația și sunt înscrise în registru. În cazul în care aceste instituții emitente de monedă electronică nu îndeplinesc cerințele stabilite în titlul II până la 13 iulie 2018, li se interzice emiterea de monedă electronică.”</p>					
<p><i>Articolul 112</i></p> <p><b>Modificări ale Regulamentului (UE) nr. 1093/2010</b></p> <p>Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 1, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>„(2) Autoritatea acționează în limitele competențelor care îi sunt conferite prin prezentul regulament și în limitele domeniului de aplicare al Directivei 2002/87/CE, al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ( <sup>*3</sup> ), al Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>*4</sup> ), al Directivei 2014/49 UE a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>*5</sup> ), al Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului ( <sup>*6</sup> ), al Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>*7</sup> ), precum și, în măsura în care aceste acte se aplică instituțiilor financiare și de credit și autorităților competente care le supraveghează, în limitele părților relevante a Directivei 2002/65/CE și a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului ( <sup>*8</sup> ), inclusiv ale tuturor directivelor, regulamentelor și deciziilor adoptate în baza acestor acte, precum și ale oricăror alte acte ale Uniunii cu caracter juridic obligatoriu care conferă atribuții autorității. Autoritatea acționează, de asemenea, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului ( <sup>*9</sup> ).</p> <p>2. La articolul 4, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>„(1) «instituții financiare» înseamnă instituții de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, întreprinderi de investiții astfel cum sunt definite</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>			

la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, conglomerate financiare astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 14 din Directiva 2002/87/CE, prestatori de servicii de plată astfel cum sunt definiți la articolul 4 punctul 11 din Directiva (UE) 2015/2366 și «instituții emitente de monedă electronică» astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE, cu excepția faptului că, în ceea ce privește Directiva (UE) 2015/849, «instituții financiare» înseamnă instituții de credit și instituții financiare astfel cum sunt definite la articolul 3 punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849;”.					
<b>Articolul 113</b> <b>Modificarea Directivei 2013/36/UE</b> În anexa I la Directiva 2013/36/UE, punctul 4 se înlocuiește cu următorul text: „4. Servicii de plată, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului (*10).		Norme UE neaplicabile			
<b>Articolul 114</b> <b>Abrogare</b> Directiva 2007/64/CE se abrogă cu efect din 13 ianuarie 2018. Trimiterile la directiva abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II la prezenta directivă.		Norme UE neaplicabile			
<b>Articolul 115</b> <b>Transpunere</b> (1) Statele membre adoptă și publică până la 13 ianuarie 2018, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul acestor dispoziții. (2) Statele membre aplică aceste dispoziții începând de la 13 ianuarie 2018. Atunci când statele membre adoptă aceste dispoziții, ele conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimeri. (3) Statele membre comunică Comisiei textele principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă. (4) Prin derogare de la alineatul (2), statele membre asigură aplicarea măsurilor de securitate menționate la articolele 65, 66, 67 și 97 începând cu 18 luni de la data intrării în vigoare a standardelor tehnice de reglementare menționate la articolul 98. (5) Statele membre nu interzic persoanelor juridice care au efectuat pe teritoriile lor, înainte de 12 ianuarie 2016, activități ale prestatorilor de servicii de inițiere a plății și ale prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi în înțelesul prezentei directive, să continue să efectueze aceleași activități pe teritoriile lor în cursul perioadei de tranziție menționate la alineatele (2) și (4), în conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil în prezent.		Norme UE neaplicabile			

(6) Statele membre se asigură că, până când prestatorii individuali de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont respectă standardele tehnice de reglementare menționate la alineatul (4), aceștia nu abuzează de situația lor de neconformitate pentru a bloca sau a obstrucționa utilizarea pentru conturile în cauză a serviciilor de inițiere a plății sau de informare.					
<i>Articolul 116</i> <b>Intrare în vigoare</b> Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> .		Norme UE neaplicabile			
<i>Articolul 117</i> <b>Destinatari</b> Prezenta directivă se adresează statelor membre.		Norme UE neaplicabile			
<i>ANEXA I</i> <b>SERVICII DE PLATĂ</b> <b>(astfel cum sunt menționate la articolul 4 punctul 3)</b> 1. Servicii care permit plasarea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți. 2. Servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți. 3. Executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferuri de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată: (a) realizarea de debitări directe, inclusiv debitări directe singulare; (b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv asemănător; (c) executarea transferurilor-credit, inclusiv a ordinelor de plată programată. 4. Executarea de operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată: (a) realizarea de debitări directe, inclusiv debitări directe singulare; (b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv asemănător; (c) executarea transferurilor-credit, inclusiv a ordinelor de plată programată. 5. Emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată. 6. Remiterea de bani. 7. Servicii de inițiere a plății. 8. Servicii de informare cu privire la conturi.	<b>Capitolul II</b> <b>SERVICIILE DE PLATĂ ȘI PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ</b> <b>Articolul 4.</b> Serviciile de plată <b>Articolul 4.</b> Servicii de plată (1) Servicii de plată se consideră oricare din următoarele activități: 1) <del>serviciu legat de servicii care permit</del> depunerea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți; 2) <del>serviciu legat de servicii care permit</del> retragerile de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți; 3) executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferul de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată: a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare; b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător; c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate; 4) executarea operațiunilor de plată în cazul în care fondurile sînt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată: a) executarea de debitări directe, inclusiv de debitări directe singulare; b) executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător; c) executarea transferurilor de credit, inclusiv a transferurilor programate; <del>5) emiterea și/sau acceptarea cardurilor de plată și a altor instrumente de plată;</del> 5) emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată; 6) remiterea de bani;	Compatibil			

	<p>7) executarea operațiunilor de plată în cazul în care consimțământul plătitorului pentru executarea unei operațiuni de plată este exprimat prin intermediul oricăror dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash in); și în cazul în care plata este efectuată către operatorul sistemului sau al rețelei informatice sau de comunicație electronică ce acționează exclusiv ca intermediar între utilizatorul serviciilor de plată și furnizorul bunurilor și serviciilor.</p> <p>8) servicii de inițiere a plății;</p> <p>9) servicii de informare cu privire la conturi.</p>				
--	--	--	--	--	--



MD-2005, mun.Chișinău, str.Constantin Tănase, 7  
[www.mf.gov.md](http://www.mf.gov.md), tel.(022) 26-26-00, fax 022-26-25-17

09.03.2020 nr. 18-03/49/278  
La nr. \_\_\_\_\_

**Cancelaria de Stat**  
**Copie: Banca Națională a Moldovei**

**CERERE**  
**privind înregistrarea de către Cancelaria de Stat a proiectelor de acte ale Guvernului**

Nr. crt.	Criterii de înregistrare	Nota autorului
1.	Categoria și denumirea proiectului	Proiect de Lege pentru modificarea unor acte legislative
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Banca Națională a Moldovei
3.	Justificarea depunerii cererii	1. Planul național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova–Uniunea Europeană în perioada 2017–2019, aprobat prin HG nr.1472/2016; 2. Planul de acțiuni al Guvernului pentru anii 2020 – 2023, aprobat prin HG nr.636/2019.
4.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	Ministerul Economiei și Infrastructurii; Centrul de Armonizare a Legislației; Serviciul de Informații și Securitate; Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal; Agenția pentru protecția consumatorilor și supravegherea pieței; Consiliul Concurenței, Ministerul Justiției; Centrul Național Anticorupție
5.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	30 zile lucrătoare
6.	Persoana responsabilă de promovarea proiectului	Litocenco Ana, șef Serviciul reglementarea sectorului financiar, tel. 022 26 29 10, e-mail: ana.litocenco@mf.gov.md Persoana responsabilă din cadrul BNM – Natalia Țurcan -Munteanu, Șef Direcție, Departamentul Sisteme de Plăți, tel. 022 82 22 650, e-mail: Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md
7.	Anexe	1. Proiectul HG pentru aprobarea proiectului de Lege; 2. Nota informativă; 3. Tabelul de concordanță
8.	Data și ora depunerii cererii	
9.	Semnătura	

**MINISTRU**

**Serghei PUȘCUȚA**