

## L E G E

### pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art.I.** – Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 10 alineatul (1), textul „care deține licența pentru activitate de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază” se substituie cu textul „care desfășoară activitatea de depozitar central de valori mobiliare ca activitate de bază, societăților de plată, societăților emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale,”.

2. Denumirea articolului 49<sup>1</sup> va avea următorul cuprins: „**Articolul 49<sup>1</sup>.** Reglementarea și supravegherea sistemelor de plăți”.

3. Articolul 49<sup>1</sup>:

la alineatul (1) după cuvintele „Banca Națională” se completează cu cuvintele „reglementează și ”, cuvântul „sistemului” se substituie cu cuvântul „sistemelor”, iar textul „din Republica Moldova” se exclude;

la alineatul (2) după cuvintele „În scopul” se completează cu cuvintele „reglementării și ”, cuvântul „sistemului” se substituie cu cuvântul „sistemelor”, iar textul „în Republica Moldova” se exclude;

la alineatul (2), lit. a) cuvântul „sistemului” se substituie cu cuvântul „sistemelor”;

la alineatul (2), lit. b) textul „sistemului de plăți din Republica Moldova” se substituie cu textul „sistemelor de plăți”.

**Art.II.** – Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218-XVI din 24 octombrie 2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78–84, art.100), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 293<sup>2</sup>:

la alineatul (3), după textul „din fondurile primite sau deținute în scop de emisie a monedei electronice” se completează cu textul „, acordarea creditelor legate de prestarea serviciilor de plată, fără licența corespunzătoare”;

la alineatul (4), după textul „, prevăzute de legislația cu privire la serviciile de plată,” se completează cu textul „, precum și cerințele de informare privind desfășurarea activității exceptate de la domeniul de aplicare a legislației cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”.

**Art.III.** – Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661) se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1, după alineatul (2) se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins „(3) La încadrarea activității de prestare a serviciilor în categoria celor desfășurate cu titlu profesional, Banca Națională va avea în vedere aspecte precum: desfășurarea acesteia ca activitate economică de sine stătătoare, orientată spre obținerea de venituri cu caracter regulat; existența unor structuri interne specializate în domeniul prestării serviciilor de plată care gestionează și analizează această activitate în mod distinct, pe baza unor reguli prestabilite și cu luarea în considerare a activității de prestare a serviciilor de plată la proiectarea bugetului societății ori la efectuarea de previziuni referitoare la activitatea de ansamblu a societății.”;

2. Articolul 2:

alineatul (2), punctul 2), va avea următorul cuprins: „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 agentul comercial și plătitorul și/sau beneficiarul plății, să negocieze ori să efectueze vânzări sau achiziții de bunuri sau de servicii doar în numele plătitorului sau doar al beneficiarului plății, indiferent dacă se află sau nu în posesia fondurilor clienților sau în cazul în care acționează atât pe seama plătitorului, cât și pe seama beneficiarului plății, dacă nu intră în posesia fondurilor clienților sau nu le controlează în nici un moment.”;

alineatul (2), punctul 11), va avea următorul cuprins: „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. Asemenea instrumente/dispozitive pot include carduri preplătite pentru comunicații, petrol, transport public etc.”;

după alineatul (2) se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins „(3) În cazul desfășurării unei activități exceptate de domeniul de aplicare al prezentei legi, înainte de prestarea serviciului entitatea este obligată să informeze într-o formă clară consumatorul privind aplicarea excluderii și depășirea domeniului de aplicare prevăzut de lege.”.

### 3. Articolul 3:

în textul noțiunii „*agent*”, după cuvintele „persoană” se completează cu textul „fizică sau”;

după noțiunea „*autentificare*”, se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „*autentificare strictă a clienților* – 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;”;

după noțiunea „*dată a valutei*”, se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „*date sensibile privind plățile* - date, inclusiv elemente de securitate personalizate, care pot fi utilizate în scopul fraudării;”;

noțiunea „*persoane care activează în mod concertat*”, după cuvintele „să exercite drepturile lor” se completează cu textul „prin care ar putea influența activitatea societății,”, iar după cuvintele „încheiat între persoanele respective” se completează cu textul „și/sau legate de activitatea unui administrator a societății”;

după noțiunea „*terminal de plată în numerar (terminal cash-in)*”, se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „*transfer de credit* – serviciu de plată de creditare a contului de plăți a 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 a plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;”;

după noțiunea „*zi lucrătoare*” se completează cu o noțiune nouă cu următorul cuprins: „*sistem informațional* - sistem de gestionare a informației din cadrul unui prestator de servicii de plată, împreună cu resursele organizaționale asociate, cum ar fi resurse informaționale, resurse umane, structuri organizatorice.”.

4. La articolul 5 litera d), cuvintele „Legea poștei” se substituie cu textul „Legea comunicațiilor poștale”.

5. La articolul 7:

la alineatele (2), (4) și (5), textul „, cu excepția pct.4)” se exclude;

la alineatul (6) după textul „specificate la art. 9” se completează cu textul „, alin. (1)”.

6. La articolul 8:

alineatul (1) se completează în final cu textul „, cu excepția cazului prevăzut la alin. (2)”;

la alineatul (3) se completează în final cu textul „la valoarea nominală a fondurilor primite”;

7. Articolul 10, se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Societatea de plată are dreptul de a începe prestarea unui nou serviciu de plată, doar după reperfectarea licenței de activitate pentru acest serviciu de plată, în termenele și condițiile stabilite de actele normative ale Băncii Naționale.”.

8. Articolul 12:

alineatul (1) litera c), textul „art. 4 alin.(1) pct. 1)-3), 5)” se substituie cu textul „art. 4 alin.(1) pct. 1)-5)”;

la alineatul (2) după textul „este format din” se completează cu textul „, unul sau mai multe dintre următoarele elemente”, iar după textul „acțiunilor preferențiale cumulative” se completează cu textul „, în cazul societăților pe acțiuni”.

9. Articolul 13:

alineatul (1), după textul „reglementat al societății de plată” se completează cu textul „, în orice moment al desfășurării activității ”, iar în final se completează cu textul „, fiind luată în considerare suma mai mare”;

se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins: „(1<sup>1</sup>) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile utilizate pentru calcularea capitalului reglementat a 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 aliniat se aplică, de asemenea, în cazul în care o societate de plată desfășoară și alte activități suplimentare decât prestarea serviciilor de plată.”;

la alineatul (2), textul „În orice moment al desfășurării activității, societatea” se substituie cu cuvântul „Societatea”.

10. La articolul 14:

la alineatul (1), textul „în scris” se exclude, iar în final se completează cu textul „ Modul de prezentare a declarației, a documentelor și informațiilor referitoare la solicitant sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.”;

la alineatul (2):

punctul 1), va avea următorul cuprins: „1) copia legalizată de pe contractul de constituire a solicitantului și/sau de pe statutul acestuia;”;

la punctul 3), cuvântul „depunerea” se substituie cu cuvântul „dispunerea”;

la punctul 7):

litera e), va avea următorul cuprins: „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;”;

litera f), va avea următorul cuprins: „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 existent pentru evidența, monitorizarea, supravegherea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile;”;

se completează cu literele g) și h) cu următorul cuprins: „g) procedurile pentru monitorizarea, tratarea și urmărirea unui incident de securitate și a plângerilor legate de securitate formulate de clienți, incluzând un mecanism de raportare care ține cont de obligațiile de notificare ale societății de plată prevăzute la articolul 32<sup>2</sup>;

h) politica de securitate, inclusiv o evaluare 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;”.

#### 11. Articolul 15:

la alineatul (1), după cuvintele „se acordă dacă” se completează cu textul „, se constată respectarea condițiilor art. 14 și dacă ”;

la alineatul (4), după cuvintele „dreptul să consulte” se completează cu sintagma „, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și ”;

după alineatul (4) se completează cu alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins: „(4<sup>1</sup>) În scopul aplicării alin. (4), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor furnizează Băncii Naționale a Moldovei, la cererea acesteia, informații cu privire la persoane și entități expuse la risc de spălare a banilor și finanțare de terorism.”;

la alineatul (5), textul „art.12-14” se substituie cu textul „art. 12-15”.

12. Articolul 16, alineatul (1) se completează cu litera c) cu următorul cuprins: „, c) solicitantul nu a remediat încălcările comise ce au servit ca bază pentru retragerea anterioară a licenței acestuia”

13. După articolul 16 se completează cu articolul 16<sup>1</sup>, cu următorul cuprins: „**Articolul 16<sup>1</sup>**. Dobândirea de participațiuni în societatea de plată

(1) Oricare persoană sau persoane care acționează în mod concertat nu au dreptul, fără obținerea prealabilă a permisiunii în scris a Băncii Naționale, să dobândească, direct sau indirect, o participațiune la capital într-o societate de plată ori să mărească sau să reducă, 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.

(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 în

scris a Băncii Naționale. Pentru obținerea permisiunii, dobânditorul depune cerere în termen de o lună de la apariția temeiului pentru aceasta.

(3) Pînă 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.

(4) Pentru a obține permisiunea, persoana sau persoanele care acționează în mod concertat depun cerere în scris, prin care comunică despre decizia de a dobîndi participațiuni conform alin.(1) ori despre apariția temeiului conform alin.(2), și anexează documentele stabilite de Banca Națională.

(5) Banca Națională evaluează decizia de dobîndire a participațiunilor în baza documentelor și informațiilor prezentate de solicitant, precum și în baza altor informații și documente de care dispune.

(6) Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) în termen de 2 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 informații suplimentare. Pentru perioada dintre data de solicitare a informațiilor și data de primire a acestora, curgerea termenului de examinare a cererii se suspendă.

(7) Banca Națională decide asupra cererii de eliberare a permisiunii prevăzute la alin.(1) și (2) pornind de la influența potențială exercitată de solicitant asupra societății de plată, ținînd cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile și prudente a societății în cauză și dacă este încredințată că situația financiară a solicitantului este sigură și adecvată. La evaluarea existenței acestor criterii se iau în considerare reputația solicitantului, reputația și experiența oricărei persoane care va administra activitatea societății ca rezultat al dobîndirii de participațiuni, stabilitatea financiară a solicitantului, ținînd cont de specificul concret al activității desfășurate sau preconizate a fi desfășurată de societate, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuției de supraveghere a activității societății, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că în legătură cu dobîndirea solicitată se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni.

(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.

(9) Banca Națională respinge cererea de eliberare a permisiunii atunci cînd constată că dobîndirea solicitată nu întrunește condițiile și criteriile prevăzute la alin.(7) sau informația prezentată de solicitant este incompletă. Motivele de respingere a cererii se comunică solicitantului.

(10) Banca Națională poate stabili un termen pentru dobîndirea participațiunilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă.

(11) În cazul în care permisiunea prevăzută la alin.(1) și (2) nu a fost solicitată în termen sau nu au fost prezentate informațiile necesare, sau cererea a fost respinsă, Banca Națională are dreptul de a dispune suspendarea exercitării

drepturilor de vot aferente acțiunilor/participațiilor deținute fără permisiune sau de a dispune înstrăinarea, în termen de 30 de zile, a acestora.

(12) În caz de suspendare a exercitării dreptului de vot al acționarului/asociatului conform alin.(11), acțiunile/participațiile al căror drept de vot este suspendat nu se iau în considerare la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociațiilor 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 distribuire a capitalului.”.

#### 14. Articolul 18:

la alineatul (1), textul „termen de 2 luni” se substituie cu textul „termen de 3 luni”;

alineatul (2) se completează în final cu textul „, iar documentele și informațiile specificate la art.14 nu se restituie”.

15. Articolul 19, la alineatul (5), textul „în conformitate cu Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător” se substituie cu textul „conform condițiilor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale”.

#### 16. Articolul 22:

alineatul (1) se completează cu literele h) și i) cu următorul cuprins: „; h) a comis încălcări grave a prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și/sau a actelor normative emise în vederea executării acestei legi;

i) nu înlătură, în termenul stabilit circumstanțele care au dus la suspendarea activității titularului de licență, conform art. 99 alin.(1) lit. c) din prezenta lege”;

după alineatul (5) se completează cu alineatul (6), cu următorul cuprins: „(6) Societatea de plată este obligată, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la Banca Națională licența retrasă.”.

17. La articolul 24 alineatul (4), după cuvintele „alte fonduri rambursabile,” se completează cu textul „, activitate de creditare legată de serviciile de plată,”, iar textul „activitate de emiteră a monedei electronice” se substituie cu textul „,activitate de prestare a serviciilor de plată”.

18. Articolul 25 se completează cu alineatele (3) și (4), cu următorul cuprins: „; (3) Societățile de plată pot acorda credite (împrumuturi) legate de



serviciile de plată menționate în art. 4 alin.(1) pct. 4), 5) doar dacă întrunesc toate condițiile următoare:

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 primite sau deținute de la utilizatorii serviciilor de plată în scopul executării unei operațiuni de plată;

d) capitalul reglementat a societății de plată este adecvat în orice moment din perspectiva Băncii Naționale în raport cu valoarea totală a creditelor acordate.

(4) Societățile de plată desfășoară activitatea de creditare prevăzută la alin.(3) în conformitate cu regulile unei practice prudente și sănătoase, cu respectarea prezentei Legi și actelor normative ale Băncii Naționale prin care sunt stabilite condițiile aferente împrumuturilor (creditelor) legate de serviciile de plată”.

19. La articolul 26 alin.(3), după textul „măsurile de executare silită” se completează cu textul „ sau măsuri de asigurare a executării prevăzute de Codul de executare al Republicii Moldova ”.

20. Articolul 27:

după alineatul (1) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins: „(1<sup>1</sup>) Societatea de plată, filialele și agenții de plată trebuie să trateze fiecare entitate distinctă care prestează servicii de plată în contul și numele acestora ca un agent de plată în sensul prezentei legi.”;

alineatul (3):

la lit. a), cuvântul „sediul” se substituie cu cuvintele „adresa juridică a”;

lit. c), va avea următorul cuprins: „c) date privind identitatea administratorilor filialei/agentului de plată care va presta servicii de plată, dovezile care atestă faptul că aceștia au reputație bună, posedă cunoștințe și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității vizate, conform criteriilor stabilite în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei;”;

după lit. c) se completează cu lit. d) și e) cu următorul cuprins: „d) serviciile de plată ale societății de plată pentru care agentul este mandatat;

e) codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului în sistemul informațional al societății de plată.”;

după alineatul (3) se completează cu alineatele (3<sup>1</sup>) și (3<sup>2</sup>) cu următorul cuprins: „(3<sup>1</sup>) În cazul în care agentul de plată este un prestator de servicii de plată

menționat la art. 5 alin.(1), Banca Națională efectuează înscrierea în Registrul societăților de plată, conform procedurii stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.

(3<sup>2</sup>) În cazul în care agentul este o persoană fizică, în vederea înscrierii acestuia în Registrul societăților de plată, societățile de plată trebuie să transmită Băncii Naționale - hotărârea organului competent cu privire la angajarea agentului, însoțită de o informare privind numele și adresa acestuia și de documentele prevăzute la alin.(3) lit. c) și d).”;

alineatul (4), va avea următorul cuprins: „(4) Banca Națională examinează informațiile specificate la alin.(3)–(3<sup>2</sup>) și comunică societății de plată decizia privind înscrierea în registru a filialei/agentului de plată în termen de 60 de zile după primirea lor.”;

la alineatul (5), textul „la alin.(3)” se substituie cu textul „la alin.(3)–(3<sup>2</sup>)”;

după alineatul (5) se completează cu alineatele (5<sup>1</sup>) și (5<sup>2</sup>) ce vor avea următorul cuprins: „(5<sup>1</sup>) Societatea de plată este obligată să notifice în scris Banca Națională despre orice modificare a datelor din documentele prezentate pentru înscrierea în registru a filialei/agentului de plată, cu prezentarea documentelor ce confirmă modificările în cauză. Notificarea urmează a fi efectuată în termen de 10 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor.

(5<sup>2</sup>) Societatea de plată se asigură că filialele sau agenții de plată care acționează în numele acesteia îi informează pe utilizatorii serviciilor de plată în legătură cu acest fapt.”;

alineatul (6) se completează în final cu textul „ 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 evaluare prevăzut la alin. (4) se suspendă.”;

la alineatul (7), textul „cu alin.(3)” se substituie cu textul „cu alin.(3)–(3<sup>2</sup>)”, iar în final se completează cu textul: „ și informează societatea de plată, iar documentele și informațiile specificate la alin. (3)–(3<sup>2</sup>) nu se restituie”;

alineatul (9), va avea următorul cuprins: „(9) Banca Națională radiază din registru filiala sau agentul de plată în baza cererii în scris, depusă cu cel puțin 10 zile pînă la data încetării activității de către societatea de plată.”.

## 21. Articolul 28:

la alineatul (2), cuvintele „nu trebuie” se substituie cu textul „, inclusiv funcția de gestionare a sistemelor informaționale, nu poate fi”, iar după textul „să împiedice Banca Națională” se completează cu cuvintele „, să verifice și”;

după alineatul (8) se completează cu alineatul (9) ce va avea următorul cuprins: „(9) Societatea de plată comunică Băncii Naționale în termen de 10 zile lucrătoare despre orice modificare în ceea ce privește activitățile sale externalizate.”.

22. Articolul 29, alineatul (2), la litera a) textul „, cu excepția pct.4)” se exclude.

23. După articolul 32 se completează cu articolele 32<sup>1</sup>, 32<sup>2</sup> și 32<sup>3</sup>, ce vor avea următorul cuprins: „**Articolul 32<sup>1</sup>**. Gestionarea riscurilor operaționale și de securitate

(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.

(2) Prestatorii de servicii de plată furnizează Băncii Naționale anual sau la intervale mai scurte stabilite de Banca Națională, 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.

(3) Cerințele minime obligatorii privind măsurile de securitate și continuitate a activității necesar a fi aplicate de către prestatorii de servicii de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale.

#### **Articolul 32<sup>2</sup>. Raportarea incidentelor**

(1) În cazul unui incident major ce a creat disfuncționalități la nivelul activităților de bază sau a afectat disponibilitatea, securitatea sau integritatea sistemului informațional, prestatorii de servicii de plată notifică, fără întârzieri nejustificate, Banca Națională.

(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 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.

(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.

### **Articolul 32<sup>3</sup>. Autentificarea**

(1) Prestatorul 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 riscuri.

(2) În ceea ce privește inițierea operațiunilor de plată electronice menționate la alineatul (1) litera (b), 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.

(3) În ceea ce privește alineatul (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.”.

24. Articolul 50 se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins: „(6) Condițiile de aplicare a valorii comisioanelor interbancare, precum și a comisioanelor suplimentare aplicate în funcție de marca și categoria respectivelor carduri de plată pentru operațiunile de plată efectuate printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător de către prestatorii de servicii de plată sunt stabilite de actele normative ale Băncii Naționale.

(7) Comisioanele aplicate de către prestatorii de servicii de plată pentru operațiunile de plată ce presupun utilizarea sistemului automatizat de plăți interbancare nu trebuie să depășească nivelul comisioanelor stabilite în actele normative ale Băncii Naționale.”.

25. La articolul 57 alineatul (2), se completează în final cu textul „Prestatorul de servicii de plată furnizează probe pentru a dovedi fraudă sau neglijența gravă din partea utilizatorului serviciilor de plată.”.

26. Articolul 58 se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins: „(6) 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.

(7) 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.”.

27. Articolul 80 va avea următorul cuprins: „**Articolul 80. Obligativitatea licenței**

(1) Persoana care intenționează să emită și să transfere monedă electronică în calitate de societate emitentă de monedă electronică pe teritoriul Republicii Moldova este obligată să obțină licență pentru activitatea de emisie a monedei electronice înainte de a începe această activitate.

(2) Societățile emitente de monedă electronică au dreptul de a începe prestarea unui nou serviciu de plată, doar după avizul permisiv primit din partea Băncii Naționale.”;

28. La articolul 83:

la alineatul (1), cuvintele „nivelul valorii” se substituie cu cuvintele „nivelul sumei”, iar după textul „prevăzute la alin.(2) și (3)” se completează cu textul „ sau la art. 82, fiind luată în considerare suma mai mare”;

alineatul (4) se abrogă;

după alineatul (5) se completează cu alineatul (5<sup>1</sup>), ce va avea următorul cuprins: „(5<sup>1</sup>) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile pentru calcularea capitalului reglementat a unei societăți emitente de monedă electronică în cazul în care:

a) societatea emitentă de monedă electronică face parte din același grup cu o altă instituție emitentă de monedă electronică, o bancă, o societate de plată, o societate de investiții, o societate de administrare a activelor sau o societate de asigurări sau de reasigurări;

b) societatea emitentă de monedă electronică desfășoară alte activități decât cea de emisie de monedă electronică.”.

29. Articolul 86 va avea următorul cuprins: „**Articolul 86.** Dobândirea de participațiuni în societatea emitentă de monedă electronică

Prevederile art. 16<sup>1</sup> se aplică în mod corespunzător și societății emitente de monedă electronică.”.

30. Articolul 88 după alineatul (1) se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins: „(1<sup>1</sup>) Societatea emitentă de monedă electronică poate acorda credite legate de serviciile de plată menționate în art. 4 alin.(1) pct. 4), 5) în condițiile art. 25 alin.(3) – (4).”.

31. Articolul 98:

alineatul (1), textul „la solicitarea expresă în scris a autorității de supraveghere (control din oficiu), sau în cursul controlului pe teren” se substituie cu textul „în cursul controlului pe teren și/sau controlului din oficiu”;

la alineatul (8) textul „, cerîndu-i lichidarea acestora” se exclude.

32. Articolul 99:

la alineatul (2):

litera b), cuvîntul „reglementat” se substituie cu cuvîntul „propriu”;

se completează cu literele e)-h), ce va avea următorul cuprins: „; e) dispunerea utilizării profiturilor nete pentru întărirea capitalului propriu;

f) dispunerea înlocuirii membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie;

g) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformității cu cerințele prevăzute de prezenta lege, precum și de actele normative emise în aplicarea acesteia, 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 de raportare suplimentare sau cu o frecvență mai mare”;

la alineatul (3):

se completează cu litera a<sup>1</sup>), ce va avea următorul cuprins: „a<sup>1</sup>) emiterea unui avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică și natura încălcării”;

litera b), va avea următorul cuprins: „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 pînă la 10% din capitalul propriu calculat la data ultimei raportări”;

se completează cu literele b<sup>1</sup>) și b<sup>2</sup>), ce vor avea următorul cuprins: „b<sup>1</sup>) amendă aplicabilă membrului organului de conducere sau persoanei care deține funcții cheie, 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);

b<sup>2</sup>) amendă egală cu pînă la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat”.

33. La articolul 100:

alineatul (1) se completează în final cu textul „, precum și conform criteriilor stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”;

la alineatul (5) textul „Consiliul de administrație” se substituie cu textul „Comitetul executiv”.

34. La articolul 102 alineatul (1) textul „Legii cu privire la protecția” se substituie cu textul „Legii privind protecția”.

**Art. IV.** Banca Națională în termen de 6 luni:  
va aduce actele sale normative în vigoare în concordanță cu prezenta lege;  
va adopta actele normative necesare îndeplinirii prezentei legi.

**Președintele Parlamentului**