

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
HOTĂRÎREA**

nr. ___ din ___ _____ 2014

**Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative
ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare și art. 49 alin.(3), art. 93 și art. 94 din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la cardurile de plată, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 936 din 30 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 3, lit. b), după cuvintele „activitate în sistem” se completează cu textul „(copia contractului încheiat cu organizatorul sistemului de plăți cu carduri de plată, copia contractului încheiat cu prestatorii de servicii de plată cu statut de membru principal în cadrul unui sistem de plăți cu carduri de plată (în cazul prestatorilor de servicii de plată cu statut de membru afiliat/asociat), copia contractului încheiat cu centrul de procesare, contractul de colaborare privind acceptarea cardurilor de plată (în cazul în care prestatorul de servicii de plată nu deține dreptul de acceptare a cardurilor de plată, utilizînd serviciile unui prestator acceptant) și modificările la acestea etc.)”;

2) La punctul 4, cuvîntul „notifică” se substituie cu cuvîntul „informează”, iar după cuvîntul „examinării” se completează cu textul „și, în cazul conformării la prevederile pct.3, confirmă începerea activității”;

3) La punctul 5, cuvîntul „neajunsurilor” se substituie cu cuvîntul „neconformărilor”;

4) După punctul 5 se completează cu punctele 5¹ și 5² cu următorul cuprins:
„5¹. Prestatorul de servicii de plată își începe activitatea în cadrul unui sistem de plăți cu carduri de plată după primirea confirmării din partea Băncii Naționale a Moldovei.
5². Prestatorul de servicii de plată, în termen de 10 zile lucrătoare de la apariția oricăror modificări în informația prezentată la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu pct.3 informează în scris Banca Națională a Moldovei despre aceste modificări.”;

5) După punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:

„9¹. Prestatorul de servicii de plată urmează să actualizeze procedurile interne în funcție de modificările și completările operate în actele normative în vigoare.”;

6) Punctul 13 se completează la final cu textul: „Prestatorul beneficiar trebuie să dispună de proceduri eficiente pentru identificarea mesajelor electronice care nu conțin informația deplină cu privire la identitatea deținătorului cardului respectiv (plătitorului).”;

7) După punctul 13 se completează cu punctul 13¹ cu următorul cuprins:
„13¹. În cazul în care prestatorul de servicii de plată constată că informațiile cu privire la deținătorul de card furnizate conform pct. 11 lipsesc sau sînt incomplete, acesta respinge transferul de mijloace bănești efectuat prin intermediul sistemului de plăți cu carduri sau solicită informații complete cu privire la deținătorului cardului respectiv.”;

8) După punctul 16 se completează cu punctele 16¹ și 16² cu următorul cuprins:
„16¹. În cazul în care prestatorul de servicii de plată omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la deținătorul de card, prestatorul beneficiar ia măsuri care pot consta, inițial, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, fie de a respinge orice transfer nou de mijloace bănești efectuat prin intermediul sistemului de plăți cu carduri care provine de la acest prestator de servicii de plată, fie de a decide, dacă este cazul, să restrîngă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plată.

16². Cazurile în care prestatorul de servicii de plată beneficiar, ținînd cont de prevederile pct. 16¹, a încetat relația comercială cu un prestator de servicii de plată, trebuie raportate Băncii Naționale a Moldovei.”;

9) La punctul 17, textul „11-16” se substituie cu textul „11-16²”;

10) După punctul 17 se completează cu punctul 17¹ cu următorul cuprins:
„17¹. Prestatorul de servicii de plată nu trebuie să limiteze utilizarea conturilor la care au fost atașate cardurile de plată numai pentru tranzacțiile efectuate cu utilizarea cardurilor de plată. Prestatorul de servicii de plată trebuie să permită efectuarea operațiunilor din aceste conturi și în baza altor instrumente de plată fără numerar (transfer de credit, debitare directă etc.).”;

11) După punctul 48 se completează cu punctul 48¹ cu următorul cuprins:

„48¹. Prestatorul de servicii de plată este obligat să asigure afișarea pe ecranul bancomatului a instrucțiunilor necesare executării de către deținătorul de card a operațiunilor prin intermediul acestuia.”;

12) După punctul 54 se completează cu punctele 54¹ și 54² cu următorul cuprins:
„54¹. În cazul în care urmare a efectuării supravegherii din oficiu/on-site Banca Națională a Moldovei constată încălcări în activitatea prestatorilor de servicii de plată asupra drepturilor utilizatorilor de servicii de plată, prestatorii urmează să prezinte explicații fundamentate Băncii Naționale a Moldovei cu anexarea prevederilor din standardele și normele aplicate în cadrul sistemului de plăți cu carduri de plată.

54². În cazul constatării încălcărilor nominalizate la pct. 54¹, Banca Națională a Moldovei analizează explicațiile prezentate și emite prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor conform prevederilor Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;

13) La Anexa 1, după cuvintele „Preluarea cardului” se completează cu textul „, , a mijloacelor bănești solicitate”;

14) La Anexa 1, după punctul 5 se completează cu punctul 5¹ cu următorul cuprins: „Urmărirea și respectarea instrucțiunilor afișate pe ecranul bancomatului.”.

2. Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 15 octombrie 2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.231-234, art.900), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.799 din 19 noiembrie 2010, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 2, după noțiunea de „Prestatorul de servicii de plată participant” se completează cu noțiunea de „Prestatorul de servicii de plată intermediar” cu următorul cuprins:

„**Prestatorul de servicii de plată intermediar** – prestatorul de servicii de plată care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului și care participă la realizarea remiterii de bani.”;

2) La punctul 4, cuvintele „o notificație scrisă” se substituie cu cuvintele „un demers în scris”;

3) La punctul 5, cuvintele „Notificația prevăzută” se substituie cu cuvintele „Demersul prevăzut”;

4) La punctul 6, cuvintele „La notificația prevăzută” se substituie cu cuvintele „La demersul prevăzut”;

5) La punctul 7, cuvântul „notificația” se substituie cu cuvântul „demersul”;

6) După punctul 8 se completează cu punctul 8¹ cu următorul cuprins:
„**8¹**. Prestatorul de servicii de plată participant își începe activitatea în cadrul unui sistem de remitere de bani după primirea confirmării din partea Băncii Naționale a Moldovei.”;

7) După punctul 10 se completează cu punctul 10¹ cu următorul cuprins:
„**10¹**. Prestatorul de servicii de plată urmează să actualizeze procedurile interne în funcție de modificările și completările operate în actele normative în vigoare.”;

8) După Capitolul IV se completează cu Capitolul IV¹ cu următorul cuprins:

„Capitolul IV¹

CERINȚE FAȚĂ DE PRESTATORUL INTERMEDIAR PRIVIND INFORMAȚIILE DESPRE PLĂTITOR CE ÎNSOȚESC REMITEREA DE BANI

31¹. Prestatorul de servicii de plată intermediar urmează să se asigure că toate informațiile primite cu privire la plătitor care însoțesc remiterea de bani sînt păstrate cu această remitere.

31². Cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată intermediar constată, la primirea remiterii de bani, că informațiile solicitate cu privire la plătitor conform pct. 35 lipsesc sau sînt incomplete, acesta poate utiliza, pentru a efectua remiterea de bani către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, un sistem de remitere de bani cu limitări tehnice care nu permite ca remiterea de bani să fie însoțită de informații cu privire la plătitor.

31³. În cazul în care prestatorul de servicii de plată intermediar constată, la primirea remiterii de bani, că informațiile solicitate cu privire la plătitor lipsesc sau sînt incomplete, acest utilizează un sistem de remitere de bani cu limitări tehnice numai în cazul în care poate informa prestatorul de servicii de plată al beneficiarului cu privire la

acest lucru, printr-un mod convenit de prestatorul de servicii de plată intermediar și cel plătitor.

31⁴. Atunci când utilizează un sistem de remitere de bani cu limitări tehnice, prestatorul de servicii de plată intermediar pune la dispoziția prestatorului de servicii de plată participant al beneficiarului, la solicitare și în termen de trei zile lucrătoare de la primirea solicitării, toate informațiile cu privire la plătitor, indiferent dacă aceste informații sunt complete sau nu.

31⁵. Prevederile pct. 31²-31⁴ se aplică în cazul în care prestatorul plătitor are sediul în afara Republicii Moldova.”;

9) După punctul 35 se completează cu punctele 35¹ și 35² cu următorul cuprins:
„**35¹.** Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului urmează să dispună de proceduri eficiente pentru identificarea remiterilor de bani ce nu conțin informația completă cu privire la plătitor.

35². În cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului constată că informațiile cu privire la plătitor specificate la pct. 35 lipsesc sau sînt incomplete, acesta respinge remiterea de bani sau solicită informații complete cu privire la plătitor.”;

10) După punctul 38 se completează cu punctele 38¹ și 38² cu următorul cuprins:
„**38¹.** În cazul în care prestatorul de servicii de plată omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului ia măsuri care pot consta, mai întîi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, fie de a respinge orice remitere de bani nouă care provine de la acest prestator de servicii de plată, fie de a decide, dacă este cazul, să restrîngă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plată.

38². Cazurile în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, ținînd cont de prevederile pct. 38¹, a încetat relația comercială cu un prestator de servicii de plată, trebuie raportate Băncii Naționale a Moldovei.”.

3. Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 936 din 30 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La punctul 2, după noțiunea de „Beneficiar al plății” se completează cu noțiunea „Prestatorul intermediar” cu următorul cuprins:

„**Prestatorul intermediar** – prestatorul de servicii de plată care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului și care participă la realizarea transferului de credit.”;

2) Punctul 9 se completează la final cu textul „În cazul transferului de credit în valută străină, suplimentar la elementele obligatorii menționate în Anexa nr. 2, prestatorul plătitor comunică prestatorului beneficiar următoarele date obligatorii: data decontării transferului de credit, numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor.”;

3) După punctul 9 se completează cu punctul 9¹ cu următorul cuprins:
„**9¹.** O dată ce elementele obligatorii menționate în Anexa nr.2 devin disponibile în format electronic, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică

complet automată în toate etapele procesului și pe parcursul întregului lanț al plăților (procesare automată integrată), permițând derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală, ori de câte ori acest lucru este posibil.”;

4) După Capitolul IV se completează cu Capitolul IV¹ cu următorul cuprins:

„Capitolul IV¹

CERINȚE FAȚĂ DE PRESTATORUL INTERMEDIAR PRIVIND INFORMAȚIILE DESPRE PLĂTITOR CE ÎNSOȚESC TRANFERUL DE CREDIT

36¹. Prestatorul intermediar urmează să se asigure că toate informațiile primite cu privire la plătitor care însoțesc un transfer de credit sînt păstrate cu acest transfer.

36². Cu excepția cazului în care prestatorul intermediar constată, la primirea transferului de credit, că informațiile solicitate cu privire la plătitor conform pct. 24 lipsesc sau sînt incomplete, acesta poate utiliza, pentru a efectua transferul de credit către prestatorul beneficiar, un sistem de plată cu limitări tehnice care nu permite ca transferul de credit să fie însoțit de informații cu privire la plătitor.

36³. În cazul în care prestatorul intermediar constată, la primirea transferului de credit, că informațiile solicitate cu privire la plătitor lipsesc sau sînt incomplete, acest utilizează un sistem de plată cu limitări tehnice numai în cazul în care poate informa prestatorul beneficiar cu privire la acest lucru, printr-un mod convenit de prestatorul intermediar și cel plătitor.

36⁴. Atunci cînd utilizează un sistem de plată cu limitări tehnice, prestatorul intermediar pune la dispoziția prestatorului beneficiar, la solicitare și în termen de trei zile lucrătoare de la primirea solicitării, toate informațiile cu privire la plătitor, indiferent dacă aceste informații sunt complete sau nu.

36⁵. Prevederile pct. 36²-36⁴ se aplică în cazul în care prestatorul plătitor are sediul în afara Republicii Moldova.”;

5) Punctul 44 se completează la final cu textul „Prestatorul beneficiar trebuie să dispună de proceduri eficiente pentru identificarea transferurilor de credit care nu conțin informația completă cu privire la plătitor.”;

6) După punctul 44 se completează cu punctul 44¹ cu următorul cuprins:
„44¹. În cazul în care prestatorul beneficiar constată că informațiile cu privire la plătitor furnizate conform pct. 24 lipsesc sau sînt incomplete, acesta respinge transferul sau solicită informații complete cu privire la plătitor.”;

7) După punctul 47 se completează cu punctele 47¹ și 47² cu următorul cuprins:
„47¹. În cazul în care în care prestatorul de servicii de plată omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul beneficiar ia măsuri care pot consta, mai întîi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, fie de a respinge orice transfer de credit nou care provine de la acest prestator de servicii de plată, fie de a decide, dacă este cazul, să restrîngă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plată.

47². Cazurile în care prestatorul de servicii de plată beneficiar, ținînd cont de prevederile pct. 47¹, a încetat relația comercială cu un prestator de servicii de plată, trebuie raportate Băncii Naționale a Moldovei.”;

8) La Anexa nr. 2, punctul I subpunctul 12, după cuvîntul „transferul” se completează cu textul „, , minimum 140 simboluri,”.

9) La Anexa nr. 3, punctul I subpunctul 14, după cuvântul „transferul” se completează cu textul „, , minimum 140 simboluri”.

4. Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.144), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.770 din 03.09.2010, subpunctul 2.14 se completează la final cu textul „Banca Națională a Moldovei poate stabili zile operaționale speciale pentru SAPI. Programul zile operaționale speciale pentru SAPI este opțional pentru participanți. În cazul deciziei participanților SAPI de a nu desfășura activitatea pe parcursul zilelor operaționale speciale stabilite de Banca Națională a Moldovei, aceștia trebuie să înregistreze mijloacele bănești transmise pe parcursul zilei operaționale speciale în adresa acestora cel târziu până la sfârșitul următoarei zile operaționale.”.