

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 10 din 11 ianuarie 2024
(în vigoare din 25.01.2024)

REGULAMENT
cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari se aplică societăților de plată, furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică și societăților emidente de monedă electronică, având ca obiect reglementarea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emisie a monedei electronice.

2. Noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emidente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică.

3. Prestatorul de servicii de plată nebankar este obligat să notifice Banca Națională a Moldovei despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/cererea de înregistrare. Notificarea se prezintă la Banca Națională a Moldovei 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, care ulterior se restituie, precum și o notă informativă cu descrierea modificărilor efectuate în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței/cererea de înregistrare.

4. Înainte de modificarea oricăror date aferente organelor de conducere, membrilor acestora și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie care au fost evaluate și aprobate de Banca Națională a Moldovei și/sau înainte de numirea unor noi organe de conducere, noi membri ale acestora și/sau noi persoane care dețin funcții-cheie, prestatorul de servicii de plată nebankar se va adresa cu o solicitare la Banca Națională a Moldovei pentru a evalua și aproba modificările sau noile persoane conform exigențelor stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu anexarea documentelor și informațiilor specificate în Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emidente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică.

Capitolul II

CERINȚE FAȚĂ DE CAPITAL

5. Societatea emitentă de monedă electronică/furnizorul de servicii poștale, în calitate de emitent de monedă electronică trebuie să dispună, în orice moment al desfășurării activității sale, de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la art.82 sau la art.83 alin.(2), (3) și (4) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, luându-se în considerare suma mai mare.

6. Societatea de plată/ furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată, cu excepția celei/celui care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ori ambele servicii de plată, trebuie să dispună în orice moment al desfășurării activității sale, de un capital reglementat care nu va scădea sub nivelul sumei prevăzute la art.12 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sau va fi cel puțin egal cu rezultatul obținut conform modalității de calcul prevăzute la art.13 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, fiind luată în considerare suma mai mare.

7. Societatea de plată, cu excepția celei care prestează doar serviciul de plată indicat la art.4 alin.(1) pct.8) sau pct.9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ori ambele servicii de plată, furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată prezintă Băncii Naționale a Moldovei, cel târziu la 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, informațiile aferente capitalului reglementat, conform anexei nr.1.

8. Societățile emitente de monedă electronică, furnizorul de servicii poștale, în calitate de emitent de monedă electronică, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, cel târziu la 31 ianuarie a anului următor celui gestionar, informațiile aferente capitalului reglementat, calculat pentru fiecare lună calendaristică conform art.83 alin.(3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și conform anexei nr.2.

9. Prestatorul de servicii de plată nebanca, cu excepția celui care prestează serviciul de plată menționat la art. 4 alin (1) pct. 8) și pct. 9) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ori ambele servicii de plată, evaluează trimestrial, cel târziu până în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, toate creanțele înregistrate, cu excepția mijloacelor bănești plasate ca fonduri de garantare, a celor acordate ca avansuri în bază de contract și a creditelor legate de executarea operațiunilor de plată. În cazul constatării creanțelor cu termenul de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenței prevăzută de contract, prestatorul de servicii de plată nebanca clasifică creanțele conform următoarelor categorii și consemnează rezultatele într-un act de evaluare și clasificare, al cărui conținut se stabilește de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată nebanca:

1) categoria I - creanțe al căror termen de achitare este expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv;

2) categoria II - creanțe al căror termen de achitare este expirat de la 181 până la 365 de zile inclusiv;

3) categoria III - creanțe al căror termen de achitare este expirat mai mult de 365 zile.

10. Pentru creanțele cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenței prevăzută de contract, prestatorul de servicii de plată nebanca stabilește de sine stătător și întreprinde măsuri adecvate de gestionare a riscurilor pe fiecare categorie.

Capitolul III

ÎNREGISTRAREA ȘI RADIEREA SUCURSALELOR, AGENȚILOR, PUNCTELOR DE LUCRU/OFICIILOR SECUNDARE

11. Prestatorul de servicii de plată nebancaar are dreptul să desfășoare activități pentru care a obținut licență direct, prin intermediul sucursalei înființate în Republica Moldova, al sucursalei înființate în alt stat, al punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova ori prin intermediul agentului de plată în Republica Moldova și/sau în alt stat.

12. Prestatorul de servicii de plată nebancaar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unei sucursale înființate în Republica Moldova poate începe activitatea doar după înscrierea acesteia în registrul menționat la art. 23 sau 85 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform procedurii descrise la Capitolul III Secțiunea 1 și după obținerea copiei autorizate de pe licență, conform prevederilor art. 19 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică.

13. Prestatorul de servicii de plată nebancaar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat poate începe desfășurarea activității doar după înscrierea sucursalei în registrul menționat la art. 23 sau art. 85 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică conform procedurii descrise în Capitolul III Secțiunea 1. Toate sucursalele din străinătate ale prestatorului de servicii de plată nebancaar constituit în Republica Moldova care sunt înființate în același stat sunt considerate drept o singură sucursală în sensul art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

14. Prestatorul de servicii de plată nebancaar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată din Republica Moldova și/sau din alt stat, punct de lucru sau oficiu secundar poate începe activitatea doar după înscrierea agentului de plată/punctului de lucru/oficiului secundar în registrul menționat la art. 23 sau art. 85 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, conform procedurii descrise în Capitolul III Secțiunea 2 și 3, respectiv.

15. Cererile menționate în Capitolul III Secțiunile 1-4, documentele și informațiile anexate la acestea se vor depune la Banca Națională a Moldovei în format electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare sau pe suport hârtie, la sediul Băncii Naționale a Moldovei.

16. Cererile menționate în Capitolul III Secțiunile 1-4, documentele și informațiile anexate la acestea, cu excepția celor prevăzute la pct. 36 subpunctul 2) și 6), se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română, în original sau copii legalizate. În cazul prezentării originalelor pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei, prestatorul de servicii de plată nebancaar va anexa la originale copiile de pe acestea, cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrului organului de conducere a corespunderii copiei cu originalul prezentat. Originalele prezentate pe suport hârtie se restituie, la cererea prestatorului de servicii de plată nebancaar.

Secțiunea 1

Depunerea cererilor pentru înregistrarea sucursalelor

17. Pentru ca prestatorul de servicii de plată nebancaar să deschidă sucursală pe teritoriul altui stat, trebuie să fie îndeplinite următoarele condiții:

1) prestatorul de servicii de plată nebancaar dispune de un management adecvat și de o situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;

2) cadrul legislativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Banca Națională a Moldovei a funcțiilor sale de supraveghere;

3) prestatorul de servicii de plată nebancaar înregistrează o evoluție corespunzătoare a indicatorilor de activitate și nu se află în situația de a nu îndeplini alte cerințe față de capital stabilite de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.

18. Prestatorul de servicii de plată nebancaar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalelor din Republica Moldova, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, o cerere de înregistrare în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică conform modelului prezentat în anexa nr. 4, care trebuie să conțină, cel puțin, informații cu privire la: denumirea sucursalei, sediul/adresa acesteia, numele și prenumele persoanei care deține funcția de conducător al sucursalei, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul sucursalei, valoarea plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet.

19. Prestatorul de servicii de plată nebancaar care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul sucursalei înființate în alt stat, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, următoarele documente și informații:

1) cererea de înregistrare conform modelului prezentat în anexa nr. 4, care trebuie să conțină, cel puțin, informații cu privire la: denumirea sucursalei, sediul/adresa acesteia, numele și prenumele persoanei care deține funcția de conducător al sucursalei, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul sucursalei, valoarea plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet și, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei;

2) extrasul din procesul-verbal al ședinței organului de conducere/membrilor organului de conducere la care a fost luată decizia privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;

3) informația cu privire la activitățile preconizate a fi desfășurate de către sucursală;

4) numele, prenumele persoanei înaintate în funcția de conducător al sucursalei de pe teritoriul altui stat, documentele și informațiile necesare evaluării acesteia conform Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică;

5) argumentarea economică privind deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, care va conține, dar nu se va limita la următoarele informații și date: scopul și oportunitatea deschiderii sucursalei pe teritoriul statului respectiv; corelarea indicatorilor preconizați ai activității sucursalei cu prevederile planului de afaceri al prestatorului de servicii de plată nebancaar, rentabilitatea;

6) prezentarea cadrului legislativ și instituțional aferent prestării serviciilor de plată al statului respectiv, cu includerea cel puțin a informațiilor referitoare la autoritatea competentă care este responsabilă de supravegherea sucursalei, cerințele prudențiale înaintate prestatorului de servicii de plată nebancaar de către autoritatea de reglementare din statul respectiv pentru acordarea accesului pe piața supravegheată de acesta, legislația în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv standardele privind identificarea clientului și orice alte informații relevante pentru desfășurarea activității.

20. Procedura de evaluare a conducătorilor sucursalelor privind reputația bună, cunoștințe și experiență adecvată este prevăzută de Capitolul V din Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică.

21. Înainte de modificarea oricăror date aferente conducătorilor sucursalelor care au fost evaluați și aprobați de Banca Națională a Moldovei și/sau înainte de numirea unor noi conducători ai sucursalelor, prestatorul de servicii de plată nebancaar se va adresa cu o solicitare la Banca Națională a Moldovei pentru a evalua și aproba modificările sau noii conducători conform exigențelor stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică cu anexarea documentelor și informațiilor specificate în Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică.

22. În cazul deschiderii de către prestatorul de servicii de plată nebancaar din Republica Moldova a altor sucursale în străinătate pe teritoriul aceluiași stat, cererea de înregistrare a sucursalei/lor se întocmește și se examinează conform condițiilor expuse la pct. 19 și Capitolul III Secțiunea 5.

23. Sucursala prestatorului de servicii de plată nebancaar înființată pe teritoriul altui stat poate desfășura toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată prestatorului de servicii de plată nebancaar, în limitele împuternicirilor acordate de prestatorul de servicii de plată nebancaar prin regulamentul sucursalei, precum și în limita dispozițiilor legale din statul respectiv.

24. Sucursala din alt stat al prestatorului de servicii de plată nebancaar se deschide în termen de 1 an de la data notificării deciziei cu privire la înregistrare. Banca Națională a Moldovei, la cererea prestatorului de servicii de plată nebancaar, poate prelungi acest termen dacă este necesar, cu cel mult 6 luni. În cazul în care sucursala respectivă nu a fost deschisă în termenul menționat, Banca Națională a Moldovei radiază sucursala respectivă din Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică.

25. Prestatorul de servicii de plată nebancaar notifică Banca Națională a Moldovei despre deschiderea sucursalei pe teritoriul altui stat, în termen de 2 zile lucrătoare din ziua începerii activității.

26. Înființarea și închiderea unei sucursale pe teritoriul altui stat de către prestatorii de servicii de plată nebancaari din Republica Moldova sunt supuse și dispozițiilor legale din statul respectiv.

Secțiunea 2

Depunerea cererilor pentru înregistrarea agenților de plată

27. Fiecare persoană fizică sau juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul prestatorului de servicii de plată nebancaar, al sucursalelor și al agenților de plată va fi considerată agent de plată în sensul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

28. La evaluarea caracterului adecvat al administratorilor agenților se iau în considerare dovezile care să ateste că aceștia se bucură de reputație bună, posedă cunoștințele și experiența adecvată prestării serviciilor de plată.

29. Administratorii agenților au reputație bună, dacă nu există probe contrarii care să creeze suspiciuni întemeiate referitoare la reputația acestora. Evaluarea reputației administratorilor agenților se efectuează ținându-se cont de totalitatea informațiilor oficiale care confirmă buna credință, integritatea și posedarea altor calități și că persoana

dată va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității prestatorului de servicii de plată nebanca.

30. La evaluarea persoanei care administrează agentul de plată conform criteriului de reputație se vor lua în considerare, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin, următoarele situații sau circumstanțe:

1) existența dovezilor că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă cu autoritățile de supraveghere ale sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

2) persoanei i s-a refuzat o autorizație (aprobare, permisiune, confirmare) de către o autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate;

3) persoana a exercitat, fără autorizația autorității menționate la subpunctul 2), o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) în exercitarea funcției de administrare în cadrul unei persoane juridice, persoana nu și-a îndeplinit responsabilitățile care decurgeau din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

5) persoana se află sub urmărire penală sau are calitatea de inculpat/contravenient în cadrul unui proces penal/contravențional și/sau de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancțiunilor fiscale sau disciplinare, sau sancțiuni pentru infracțiuni economice;

6) persoana juridică în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului sau al organului executiv sau la care exercită sau a exercitat controlul înregistrează și/sau a înregistrat o performanță financiară negativă, ținând cont, în special, de procedurile de faliment și lichidare;

7) persoana juridică care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului și/sau membru al organului executiv ori la care are sau a avut o deținere calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situații:

a) face/a făcut obiectul unor sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare; și/sau

b) sunt/au fost aplicate măsuri de rezoluție de către autoritatea de rezoluție;

8) existența unor procese civile, contravenționale sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția de administrator și/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana este parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deține funcția de membru al organului de conducere;

9) persoana a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, fapt documentat prin:

a) aplicarea față de această persoană a sancțiunilor disciplinare, în cazul în care termenul de validitate a acestora nu a expirat;

b) aplicarea de către o autoritate a sancțiunilor sub formă de amendă sau de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție, sau de a desfășura o anumită activitate, sau sub formă de arest contravențional, obligare la repararea prejudiciilor materiale;

10) persoana a purtat răspundere pentru escrocherii și evaziune fiscală;

11) persoanei i s-a retras de către Banca Națională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea funcției de administrator;

12) alte situații sau circumstanțe care au relevanță pentru evaluarea reputației persoanei.

31. Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații sau circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

32. Cerințele privind cunoștințele și experiența adecvată pentru administrarea agentului de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet depășește suma de 5000000 lei, sunt întrunite dacă persoana:

1) posedă studii superioare;

2) are experiență de muncă dobândită într-o entitate cu un gen de activitate comparabil cu cel de prestare a serviciilor de plată pe care agentul de plată intenționează să îl desfășoare;

3) Banca Națională a Moldovei a obținut dovezi, inclusiv urmare solicitării de informații suplimentare, privind cunoștințele și experiența adecvată îndeplinirii funcției respective.

33. Cerințele privind cunoștințele și experiența adecvată pentru administrarea agentului de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet nu depășește suma de 5000000 lei, sunt întrunite dacă, urmare examinării informațiilor prezentate conform prevederilor pct. 37, Banca Națională a Moldovei a obținut dovezi privind posedarea de către administrator a cunoștințelor și experienței adecvate îndeplinirii funcției.

34. Prestatorii de servicii de plată nebankari trebuie să se asigure că solicitarea de înregistrare a agentului de plată situat în alt stat asigură îndeplinirea următoarelor condiții:

1) persoana este licențiată/înregistrată să furnizeze serviciul de plată respectiv în țara terță și este supravegheat de o autoritate competentă relevantă din țara terță respectivă;

2) există un acord de cooperare adecvat, de exemplu sub forma unui memorandum de înțelegere sau a unui acord colegial, între Banca Națională a Moldovei și autoritățile de supraveghere responsabile de supravegherea persoanei respective;

3) acordul de cooperare menționat la subpunctul 2) trebuie să garanteze că Banca Națională a Moldovei poate cel puțin:

a) să obțină, la cerere, informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor de supraveghere care îi revin în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

b) să obțină acces la orice date, documente, sedii sau membri ai personalului din țara terță care sunt relevante pentru îndeplinirea prerogativelor de supraveghere;

c) să primească, cât mai curând posibil, informații de la autoritatea de supraveghere din țara terță pentru a investiga încălcările eventuale ale cerințelor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

d) să coopereze cu autoritățile de supraveghere relevante din țara terță în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor și măsurilor prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Cooperarea trebuie să includă, fără a se limita neapărat la acestea, primirea de informații de la autoritățile de supraveghere din țara terță, cât mai curând posibil, privind eventuale încălcări ale cerințelor aplicabile ce decurg din reglementarea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau emiteră a monedei electronice.

35. Anterior inițierii desfășurării activității prin intermediul agenților de plată, cu excepția agenților de plată menționați la pct. 39, prestatorii de servicii de plată nebankari vor asigura instruirea administratorilor agenților de plată conform cerințelor minime prevăzute în anexa nr.3. Instruirea administratorilor agenților de plată va fi documentată, iar toate înregistrările cu privire la instruire vor fi păstrate în termenul prevăzut la art. 32 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Instruirea administratorilor agenților de plată va include instruirea inițială (anterioară inițierii activității), conform cerințelor minime prevăzute în anexa nr.3, și continuă - prin punerea

la dispoziția administratorilor agenților de plată a publicațiilor periodice, buletinelor informative, remiterea informației cu privire la site-urile web utile etc.

36. Prestatorii de servicii de plată nebankari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că va depăși suma de 5000000 lei, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, următoarele documente și informații:

1) cerere de înregistrare în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică conform anexei nr. 4, care trebuie să conțină, cel puțin, informații cu privire la: denumirea/numele și prenumele agentului de plată, sediul/adresa acestuia, numele și prenumele persoanei care deține funcția de administrator al agentului, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul agentului, valoarea plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului de plată în sistemul informațional al prestatorului de servicii de plată nebankar;

2) copia actului de identitate a administratorului agentului cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebankar a corespunderii copiei cu originalul;

3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent;

4) certificatul de cazier judiciar al administratorului agentului de plată sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința;

5) certificatul privind lipsa restanțelor față de bugetul public național al administratorului agentului, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului - actele persoanei fizice privind lipsa restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii și legalizate conform legislației în vigoare;

6) copia diplomei de studii cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebankar a corespunderii copiei cu originalul;

7) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună până la data depunerii cererii, în cazul agenților de plată persoane juridice;

8) lista serviciilor de plată ale prestatorului de servicii de plată nebankar pentru care agentul este mandatat, descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul agentului de plată, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;

9) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr.5;

10) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de agentul de plată pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

11) declarația administratorului prestatorului de servicii de plată nebankar conform modelului prevăzut în anexa nr.6, care confirmă faptul că administratorul agentului de plată a fost instruit în domeniile care țin de activitatea pe care intenționează să o desfășoare, conform cerințelor minime prevăzute în anexa nr. 3;

12) documentul care confirmă împuternicirile persoanei de a semna (depune) cererea respectivă - în cazul în care cererea de înregistrare este semnată (depusă) de către o altă persoană decât organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebankar.

37. Prestatorii de servicii de plată nebankari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată, la care valoarea plăților realizate pe

parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăși suma de 5000000 lei, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru documente și informații în conformitate cu pct. 36 subpunctele 1), 2), 3), 8), 9), 10), 11) și 12).

38. În cazul în care pe parcursul desfășurării activității valoarea estimată a plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet de către un agent de plată înregistrat va depăși valoarea stabilită la pct. 37, prestatorul de servicii de plată nebanca va notifica, în termen de 15 zile lucrătoare Banca Națională a Moldovei, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările în cauză, precum și documentele specificate la pct. 36 subpunctele 4)-7) și 9). Banca Națională a Moldovei va examina documentele și informațiile prezentate în termenele și condițiile prezentului regulament pentru încredințarea faptului că sunt întrunite condițiile de înregistrare pentru agenții de plată la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic depășește valoarea stabilită la pct. 37.

39. Prestatorii de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere de înregistrare a agentului conform pct. 36 subpunctul 1), însoțită de o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată, prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei sunt actuale, veridice și complete.

Secțiunea 3

Înregistrarea punctelor de lucru/oficiilor secundare. Notificarea agenților de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice

40. Prestatorii de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar pe teritoriul Republicii Moldova prezintă Băncii Naționale a Moldovei pentru înscrierea în registru următoarele documente și informații:

1) cerere de înregistrare în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică conform anexei nr. 4, care trebuie să conțină, cel puțin, informații cu privire la: denumirea punctului de lucru/oficiului secundar, sediul/adresa acestuia, lista serviciilor care vor fi prestate prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar, valoarea plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet;

2) lista serviciilor de plată ale prestatorului de servicii de plată nebanca ce urmează a fi prestate prin intermediul punctului de lucru/oficiului secundar, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;

3) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de punctul de lucru/oficiul secundar pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

4) confirmarea înregistrării punctului de lucru/oficiului secundar de către organul fiscal.

41. Societățile emitente de monedă electronică care distribuie și răscumpără monedă electronică prin intermediul agenților de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice, în conformitate cu art. 90 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare despre inițierea activității respective, cu prezentarea informațiilor referitoare la aceștia: numele și prenumele/denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul/adresa acestuia, numele/prenumele administratorului agentului, numărul de identificare de stat (IDNP) al administratorului agentului, tipul activității desfășurate: distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice. Notificarea este necesară și în cazul în care agentul societății emitente de monedă electronică este agent de plată înscris în

Registrul societăților emitente de monedă electronică. În cazul încetării activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice prin intermediul agentului sau modificării datelor anterior prezentate pentru respectivul agent, societatea emitentă de monedă electronică va notifica Banca Națională a Moldovei în termenele și condițiile specificate la art.21 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Notificările prevăzute în prezentul punct se vor depune de organul de conducere/membrul organului de conducere a societății emitente de monedă electronică.

Secțiunea 4

Notificări privind modificarea informațiilor prezentate în vederea înregistrării sucursalelor/agenților de plată/punctelor de lucru/oficiilor secundare

42. Prestatorii de servicii de plată nebankari trebuie să asigure respectarea exigențelor față de administratorii agenților de plată prevăzute în Capitolul III Secțiunea a 2-a pe întreaga perioadă de activitate a acestora. În acest sens, prestatorii de servicii de plată nebankari stabilesc mecanisme și proceduri interne care să permită actualizarea informațiilor pe care le dețin despre administratorii respectivi, inclusiv prin instituirea obligației acestora de a furniza prestatorului de servicii de plată nebankar informații și documente relevante și actuale.

43. Prestatorii de servicii de plată nebankari notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 15 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor, despre orice modificare a datelor din documentele și informațiile prezentate pentru înregistrarea sucursalei, a agentului de plată, a punctului de lucru/oficiului secundar, prezentând documentele și informațiile ce confirmă modificările respective. Prestatorul de servicii de plată nebankar depune originalele documentelor și informațiilor și copiile de pe acestea, cu confirmarea prin semnătura organului de conducere/membrului organului de conducere a corespunderii copiilor cu originalele prezentate. Originalele prezentate pe suport hârtie se restituie, la cererea prestatorului de servicii de plată nebankar.

44. În cazul schimbării administratorului agentului, prestatorul de servicii de plată nebankar prezintă, după caz, documentele și informațiile specificate la pct. 36 sau 37 pentru fiecare administrator nou-desemnat. În cazul schimbării administratorului agentului înregistrat conform pct. 39, se va prezenta o notificare Băncii Naționale a Moldovei cu specificarea administratorului nou-desemnat.

Secțiunea 5

Examinarea cererilor de înregistrare . Radierea

45. Banca Națională a Moldovei examinează documente și informațiile specificate la Capitolul III Secțiunea 1-4 și comunică decizia privind înscrierea în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul emitenților de monedă electronică în termen de 30 de zile lucrătoare de la primirea acestora.

46. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru încredințarea faptului că sunt întrunite condițiile de înregistrare sau că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete, Banca Națională a Moldovei poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea întrunirii condițiilor de înregistrare și/sau a documentelor și informațiilor, inclusiv poate efectua investigații suplimentare, poate consulta autoritățile publice și alte persoane juridice.

47. La solicitarea de către Banca Națională a Moldovei a informațiilor suplimentare din partea prestatorului de servicii de plată nebankar, acesta trebuie să transmită informațiile în termenul solicitat de Banca Națională a Moldovei, perioadă în care termenul de evaluare prevăzut la pct. 45 se suspendă.

48. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebankar nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit la pct. 47, Banca Națională a Moldovei poate constata renunțarea tacită la cererea prestatorului de servicii de plată nebankar, dacă nu

există temei pentru suspendarea examinării sau pentru repunerea în termen, precum și notifică prestatorul de servicii de plată nebancair despre aceasta.

49. Banca Națională a Moldovei înregistrează sucursala, agentul de plată, punctul de lucru/oficiul secundar în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică în condițiile art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentul regulament, dacă sunt întrunite cerințele stabilite de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentul regulament și dacă Banca Națională a Moldovei este încredințată că documentele și informațiile recepționate sunt actuale, veridice și complete.

50. Prestatorul de servicii de plată nebancair solicită radierea sucursalei, punctului de lucru/oficiului secundar, agentului de plată din Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică în baza cererii depuse în cel mult 3 zile după data încetării desfășurării activității de prestare a serviciilor de plată prin intermediul sucursalei, punctului de lucru/oficiului secundar sau al agentului de plată.

51. În cazul închiderii sucursalei pe teritoriul altui stat, prestatorul de servicii de plată nebancair, concomitent cu cererea de radiere prevăzută la pct. 50, prezintă următoarele documente și informații:

- 1) decizia organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancair privind închiderea sucursalei pe teritoriul altui stat;
- 2) informația privind rezultatele procesului de executare a obligațiilor asumate prin sucursala respectivă.

Secțiunea 6

Particularitățile depunerii cererilor în formă electronică

52. Pentru depunerea cererilor și/sau a setului necesar de documente și informații conform Capitolului III Secțiunea 1-4 în formă electronică, prestatorul de servicii de plată nebancair va utiliza Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (în continuare - Sistem), conform procedurilor prevăzute în Ghidurile de utilizare a respectivului Sistem (care poate fi accesat pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei).

53. La depunerea cererii și setului de documente și informații conform pct. 52, persoana/persoanele autorizate de prestatorul de servicii de plată nebancair confirmă corespunderea actelor incluse în Sistem prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. Prin persoană autorizată se înțelege persoana fizică (angajat al prestatorului de servicii de plată nebancair) care este împuternicită printr-un document intern al prestatorului de servicii de plată nebancair pentru a depune cererea și setul necesar de documente și informații în format electronic. Persoana/persoanele autorizate de prestatorul de servicii de plată nebancair sunt responsabile pentru corespunderea datelor/informațiilor completate în Sistem cu cele din setul de documente și informații deținute de prestatorul de servicii de plată nebancair. Originalul, după caz, copiile documentelor specificate în Capitolul III Secțiunea 1-4 se vor păstra permanent la prestatorul de servicii de plată nebancair.

54. Fără a aduce atingere prevederilor pct. 52, prestatorul de servicii de plată nebancair prezintă suplimentar, pe suport hârtie, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii, următoarele documente:

- 1) În cazul cererilor de înregistrare a sucursalelor înființate în alt stat - documentele și informațiile menționate la pct. 19 subpunctele 2)-6) în cazurile când nu este posibilă semnarea acestora în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de

încredere de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca;

2) În cazul cererilor de înregistrare a agenților de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că va depăși suma de 5000000 lei - documentele menționate la pct. 36 subpunctele 3)-5), 7), 9) și 11). Documentele menționate la pct. 36 subpunctele 3)-5) se prezintă pe suport hârtie doar în cazul în care acestea nu sunt emise de către autoritățile competente în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. Documentele prevăzute la pct. 36 subpunctul 3), 9) și 11) se prezintă pe suport hârtie doar în cazurile în care acestea nu sunt emise în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;

3) În cazul cererilor de înregistrare a agenților de plată, la care valoarea plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet se estimează că nu va depăși suma de 5000000 lei - documentele menționate la pct. 36 subpunctul 3), 9) și 11) se prezintă pe suport hârtie doar în cazul în care acestea nu sunt emise în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;

4) În cazul cererilor de înregistrare a agenților care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei - declarația pe proprie răspundere a administratorului agentului, în cazul în care aceasta nu este emisă în formă electronică cu aplicarea semnăturii electronice calificate conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere a administratorului agentului.

55. În cazul unui incident tehnic de indisponibilitate a Sistemului, comunicat prestatorilor de servicii de plată nebanca de către Banca Națională a Moldovei prin intermediul mijloacelor tehnice disponibile, care nu poate fi remediat în timp util, depunerea cererilor și a seturilor de documente se va face pe suport hârtie.

56. Documentele semnate și depuse prin intermediul Sistemului sau, după caz, pe suport hârtie, se păstrează la Banca Națională a Moldovei în formă electronică sau, după caz, pe suport hârtie.

Capitolul IV

ASPECTE PRIVIND ACTIVITATEA PRESTATORILOR DE SERVICII DE PLATĂ NEBANCARI

Secțiunea 1

Cerințele de raportare, evidență contabilă și de păstrare a informației

57. Prestatorii de servicii de plată nebanca sunt obligați să prezinte Băncii Naționale a Moldovei informații contabile distincte și alte informații solicitate, precum și să supună auditului rapoartele financiare anuale, în conformitate cu art.30 alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

58. Prestatorii de servicii de plată nebanca raportează trimestrial, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, Băncii Naționale a Moldovei informațiile contabile prevăzute la art.29 alin.(2) și art.91 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și informațiile suplimentare conform anexei nr.7 și anexei nr.8.

59. Prestatorii de servicii de plată nebanca asigură prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informațiilor privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice de către auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul care efectuează auditul prestatorului de servicii de plată în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, astfel cum este prevăzut la art. 30 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

60. Prestatorii de servicii de plată nebanca păstrează toate înregistrările, documentele și altă informație aferentă serviciilor de plată prestate și activităților

desfășurate timp de cel puțin 5 ani. Documente și informațiile menționate vor include cel puțin: data/ora creării contului de plăți, adresa IP/IP-uri de la care a fost creat/gestionat contul de plăți, date despre echipamentul de pe care a fost creat contul de plăți, datele de identificare a persoanei care gestionează contul de plăți, rulajele, valuta, instrumentele de plată anexate la contul de plăți, date despre operațiunile efectuate.

Secțiunea 2

Utilizarea contului de plăți și protejarea fondurilor

61. Prestatorul de servicii de plată nebancaar la deschiderea și administrarea unui cont de plăți respectă cerințele stabilite în actele normative aplicabile activității sale, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

62. La executarea de către prestatorii de servicii de plată nebancaari a operațiunilor de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.3) lit.a) - c), pct.5) și 8) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, decontarea finală a fondurilor se realizează prin intermediul conturilor de plăți deschise în băncile licențiate în Republica Moldova, cu excepția cazului în care aceștia sunt participanți la Sistemul automatizat de plăți interne (SAPI).

63. Prestatorul de servicii de plată nebancaar este obligat să protejeze fondurile utilizatorilor săi, primite pentru prestarea serviciilor de plată/emiterea monedei electronice, în conformitate cu art.26 și art. 89 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

64. Contul deschis la bancă și/sau la Banca Națională a Moldovei de către prestatorul de servicii de plată nebancaar în care se depun (se înregistrează) fondurile primite de la utilizatori nu poate fi folosit pentru deținerea mijloacelor ce aparțin prestatorului de servicii de plată nebancaar, precum și pentru depozitarea altor fonduri sau active.

65. În sensul art. 26 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, active sigure, lichide și cu risc scăzut se consideră valorile mobiliare de stat sub formă de bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat.

66. Prestatorul de servicii de plată nebancaar va separa fondurile primite de la fiecare utilizator de servicii de plată/deținător de monedă electronică de toate celelalte fonduri pe care le deține. Separarea fondurilor se va efectua de îndată ce fondurile au fost primite.

Capitolul V

SISTEME DE CONTROL INTERN

67. Prestatorii de servicii de plată nebancaari instituie, mențin și dezvoltă sisteme de control intern fiabile și eficiente, care asigură gestionarea responsabilă a prestatorului de servicii de plată nebancaar. Sistemele menționate trebuie să fie proporționale cu natura, scopul și complexitatea serviciilor furnizate de prestatorul de servicii de plată nebancaar.

68. Sisteme de control intern sunt considerate fiabile, eficiente și complete dacă permit prestatorului de servicii de plată nebancaar să gestioneze riscurile la care este sau poate fi expus în cadrul activității sale de prestare a serviciilor de plată și/sau de emiteră a monedei electronice.

69. Prestatorul de servicii de plată nebancaar instituie proceduri de evaluare și de revizuire a sistemelor de control intern, actelor, acțiunilor și procedurilor elaborate și implementate în acest sens și evaluează periodic dacă aceste sisteme sunt adecvate, eficiente și proporționale cu natura, amploarea și complexitatea serviciilor furnizate de către prestatorul de servicii de plată nebancaar și le modifică/completează, după caz.

70. Prestatorul de servicii de plată nebancaar, în conformitate cu forma juridică în care operează și activitatea pe care o desfășoară, stabilește o structură organizatorică care să asigure o repartizare clară a sarcinilor și responsabilităților între organele de conducere ale acestuia și/sau între membrii săi, persoana care administrează în mod direct activitatea prestatorului de servicii de plată nebancaar și alți angajați, într-o manieră care asigură o

linie clară de responsabilitate, împiedică conflictul de interese și asigură un sistem adecvat de control intern și un control eficient al riscurilor la care poate fi expus prestatorul de servicii de plată nebanca.

71. Prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie să asigure următoarele:

1) sarcinile și responsabilitățile angajaților sunt identificate clar în procedurile interne;

2) sarcinile, îndatoririle și responsabilitățile angajaților sunt aduse la cunoștința acestora;

3) comunicarea și cooperarea eficientă la toate nivelurile organizaționale, precum și furnizarea de informații fiabile la timp, și necesare luării deciziilor de organele de conducere ale prestatorului de servicii de plată nebanca;

4) procesul de luare și de punere în aplicare a deciziilor este corect, documentat și bazat pe principiile unui sistem de conducere sigur și solid al prestatorului.

72. În conformitate cu activitatea desfășurată, prestatorul de servicii de plată nebanca elaborează și implementează politica de gestionare a resurselor umane pe baza principiilor care asigură angajarea de personal cu cunoștințe și experiență profesională adecvate.

73. Prestatorul de servicii de plată nebanca se asigură că membrii organelor de conducere ale acestuia au acces permanent la toate datele și informațiile relevante pentru funcționarea sa, în special:

1) date și informații privind lichiditatea, valoarea capitalului propriu, datoriile și creanțele prestatorului de servicii de plată nebanca;

2) informații aferente conformării activității prestatorului de servicii de plată nebanca cu actele normative și procedurile interne, inclusiv încălcările constatate în cadrul controalelor efectuate de Banca Națională a Moldovei.

Anexa nr. 1
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

**Calculul capitalului reglementat al societății de plată/furnizorului de servicii poștale în
calitate de prestator de servicii de plată**

Nr.d/o	Indicator	Referințe	Valoarea, lei
A	B	C	1
1.	Valoarea totală a plăților	Valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent	
2.	Valoarea plăților („VP”)	1/12 din valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent (conform art. 13 din Lege*), rd.1/12	
3.	4% din tranșa de VP până la 87,5 milioane lei	„a”	
4.	2,5% din tranșa de VP peste 87,5 milioane lei și până la 175 milioane lei	„b”	
5.	1% din tranșa de VP peste 175 milioane lei și până la 1750 milioane lei	„c”	
6.	0,5% din tranșa de VP peste 1750 milioane lei și până la 4375 milioane lei	„d”	
7.	0,25% din tranșa de VP peste 4375 milioane lei	„e”	
8.	„k”	conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică: 0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică	

		<p>0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</p> <p>1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)-3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</p>	
9.	Capitalul reglementat	$(rd.3 + rd.4 + rd.5 + rd.6 + rd.7) \times rd.8$	

Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului reglementat de către societatea de plată/furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată

Raportul este destinat reflectării informației aferente valorii necesare a capitalul reglementat al societății de plată/furnizorului de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată.

1. În coloana 1 se va indica valoarea pentru fiecare indicator. În cazul în care societatea de plată/furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

1) În rândul 1 se va indica valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent;

2) În rândul 2 se va indica valoarea plăților;

3) În rândul 3 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „a”;

4) În rândul 4 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „b”;

5) În rândul 5 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „c”;

6) În rândul 6 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „d”;

7) În rândul 7 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „e”;

8) În rândul 8 se va indica valoarea coeficientului „k” selectat la determinarea capitalului reglementat;

9) În rândul 9 se va indica rezultatul calculării capitalului reglementat.

Anexa nr. 2
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

Calculul capitalului reglementat al societății emitente de monedă electronică

Nr.d/o	Indicator	Referințe	Valoarea, lei
A	B	C	1
1.	Valoarea capitalului reglementat (CR) pentru activitatea de emiteră a monedei electronice		
1.1.	Valoarea medie a monedei electronice în circulație	conform art. 83 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică	
1.2.	CR	rd.1.1 x 2%	
2.	Valoarea CR pentru activitățile ce nu au legătură cu moneda electronică		
2.1.	Valoarea totală a plăților	Valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent	
2.2.	Valoarea plăților („VP”)	1/12 din valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent (conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică)	
2.3.	4% din tranșa de VP până la 87,5 mln. lei	„a”	
2.4.	2,5% din tranșa de VP peste 87,5 milioane lei și până la 175 milioane lei	„b”	
2.5.	1% din tranșa de VP peste 175 milioane lei și până la 1750 milioane lei	„c”	
2.6.	0,5% din tranșa de VP peste 1750 milioane lei și până la 4375 milioane lei	„d”	
2.7.	0,25% din tranșa de VP peste 4375 milioane lei	„e”	

2.8.	„k”	<p>conform art. 13 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică:</p> <p>0,5 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.6) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</p> <p>0,8 – în cazul în care societatea de plată prestează numai serviciul de plată menționat la art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</p> <p>1 – în cazul în care societatea de plată prestează oricare dintre serviciile de plată menționate la art.4 alin.(1) pct.1)–3), 5) sau toate serviciile permise societății de plată conform art.7 alin.(4) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</p>	
2.9.	CR	(rd.2.3 + rd.2.4 + rd.2.5 + rd.2.6 + rd.2.7) x rd.2.8	
3.	Valoarea totală a CR	rd.1.2 + rd.2.9	

**Modul de întocmire a Raportului privind calculul capitalului reglementat
de către societatea emitentă de monedă electronică**

Raportul este destinat reflectării informației aferente valorii necesare a capitalul reglementat al societății emitente de monedă electronică.

1. În coloana 1 se va indica valoarea pentru fiecare indicator. În cazul în care societatea emitentă de monedă electronică nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

- 1) În rândul 1.1 se va indica valoarea medie a monedei electronice în circulație;
- 2) În rândul 1.2 se va indica valoarea capitalului reglementat pentru activitatea de emisie a monedei electronice;
- 3) În rândul 2.1 se va indica valoarea totală a operațiunilor de plată executate în anul precedent;
- 4) În rândul 2.2 se va indica valoarea plăților;
- 5) În rândul 2.3 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „a”;
- 6) În rândul 2.4 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „b”;

- 7) În rândul 2.5 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „c”;
- 8) În rândul 2.6 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „d”;
- 9) În rândul 2.7 se va indica valoarea pentru care s-a luat drept referință „e”;
- 10) În rândul 2.8 se va indica valoarea coeficientului „k” selectat la determinarea capitalului reglementat;
- 11) În rândul 2.9 se va indica rezultatul calculării capitalului reglementat pentru activitățile ce nu au legătură cu moneda electronică;
- 12) În rândul 3 se va indica valoarea totală a capitalului reglementat.

Cerințe minime cu privire la instruirea agenților de plată

Prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea administratorilor agenților de plată, astfel cum este prevăzut la pct. 35, cel puțin pe următoarele domenii:

- 1) Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată: inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;
- 2) Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;
- 3) Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.

Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebancaari

CERERE DE ÎNREGISTRARE

Subsemnatul(a), _____,
(numele și prenumele organului de conducere/membrul organului de conducere/persoanei împuternicite a acestuia)

solicit înregistrarea _____ în calitate de
(denumirea oficiului secundar/punctului de lucru/agentului/sucursalei)

_____ cu sediul/adresa:

administrator/conducător _____
(numele și prenumele administratorului agentului/conducătorului sucursalei)

Lista serviciilor de plată:

(lista serviciilor care se vor presta prin oficiul secundar/punctul de lucru/agent/sucursală)

Valoarea plăților care se estimează a fi realizate pe parcursul unui an calendaristic
complet: _____ lei.

Codul unic de identificare/alt număr de identificare a agentului de plată în sistemul
informațional al prestatorului de servicii de plată nebancaari: _____
(se indică/completează doar în cererile de înregistrare a agenților)

În vederea examinării cererii anexez următoarele documente și informații:

1. _____
2. _____
- n. _____

Data _____
Numele/prenumele și semnătura

(numele, prenumele și semnătura organului de conducere/ membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată
nebancaari sau persoanei împuternicite a acestuia)

CHESTIONAR
**pentru administratorii agenților de plată pentru evaluarea reputației, cunoștințelor și a
experienței**

1. Denumirea, sediul agentului de plată și numărul de identificare de stat (IDNO)

.....
.....
.....
.....
.....

(Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, domiciliul/reședința,
numărul de identificare de stat (IDNP))

2. Elementele de identificare ale administratorului agentului de plată

.....
.....
.....
.....
.....

(Precizați numele și prenumele, domiciliul/reședința, numărul de identificare de
stat (IDNP))

3. Funcția pe care o veți exercita în cadrul agentului de plată. Se va prezenta și o
descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia

.....
.....
.....
.....
.....

4. Studiile administratorului agentului de plată

4.1. Instituția de învățământ absolvită. Anul absolvirii. Datele din diplomă (Se va preciza cel mai înalt nivel de studii, inclusiv seria și/sau numărul și data eliberării documentului confirmativ)

.....
.....
.....
.....
.....

(Seria, numărul și data eliberării documentului confirmativ nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu o valoare a plăților care se estimează că vor fi realizate pe parcursul unui an calendaristic complet mai mică decât cea stabilită la pct. 32)

4.2. Experiența de muncă

(Se va preciza postul de muncă deținut, specificând perioada ocupării acestuia, atribuțiile și responsabilitățile)

.....
.....
.....
.....
.....

5. În exercitarea atribuțiilor dvs. veți urma instrucțiunile unei alte persoane fizice sau juridice din afara sucursalei/agentului de plată? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

6. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea și administrarea activității la o entitate sau persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....

.....
.....

7. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

8. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

9. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

10. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 7? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....

.....
.....
.....

11. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice, bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricăror alte prevederi ale legislației privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

12. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de un organ de reglementare sau de autoadministrare profesională pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

13. (În cazul persoanei juridice) Sunteți o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, de Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

14. Ați fost membru al unui organ de control/administrator sau partener al unei companii a cărei activitate a fost sistată din cauza falimentului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

15. Întreprinderii pe care o reprezentați (conduceți) i-au fost aplicate sancțiuni pentru încălcarea legislației fiscale, a legislației privind serviciile financiare sau a legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete

.....
.....
.....
.....
.....

16. Indicați lista entităților conduse sau controlate de dvs., inclusiv entitățile unde dețineți participațiuni calificate, mărimea participațiunilor directe sau indirecte, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea.

(Nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea plăților mai mică decât cea stabilită la pct. 37)

.....
.....
.....
.....
.....

17. Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete (se va indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării acesteia)

.....

.....
.....
.....
.....

Subsemnatul(a),, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352¹ din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele.....

Funcția (dacă este cazul).....

Semnătura.....

Chestionarul va fi completat de fiecare administrator al agentului de plată .

Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Anexa nr. 6
la Regulamentul cu privire la activitatea
prestatorilor de servicii de plată nebankari

DECLARAȚIE

Subsemnatul(a), _____, deținând funcția

(numele, prenumele)

de _____ în cadrul _____ declar pe propria

(denumirea entității)

răspundere că administratorul agentului (reprezentantul acestuia din cadrul companiei)

(numele, prenumele)

deținând funcția de _____ în cadrul

(denumirea entității)

care se solicită de a fi înregistrat în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau în Registrul societăților emitente de monedă electronică, în conformitate cu art. 27 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, a fost instruit în domeniile ce țin de:

- prestarea serviciilor conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- mecanismele de control intern care urmează să fie folosite de sucursală/agentul de plată pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- altele (a se enumera), în funcție de natura, extinderea și complexitatea activității.

Subsemnatul(a) _____

(numele/prenumele administratorului prestatorului de servicii de plată nebankar)

declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352¹ din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că cele indicate în prezenta declarație sunt conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată.

(Data)

(Semnătura)

Confirm că am fost instruit astfel cum se specifică în prezenta declarație și am fost informat despre consecințele prezentării informațiilor false:

(Data și semnătura administratorului agentului de plată instruit
conform prezentei declarații)

RAPORTUL INFORMAȚII CONTABILE

Denumirea prestatorului de servicii de plată
nebancar: _____

Numărul de identificare de stat al prestatorului de servicii de plată nebancar
(IDNO): _____

Perioada raportării: _____

Tabelul A Bilanțul contabil

la situația din _____ 20__

Nr. rândului	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	
	Imobilizări necorporale	
010	Imobilizări necorporale în curs de execuție	
020	Imobilizări corporale în exploatare, total	
	din care:	
021	- concesiuni, licențe și mărci	
022	drepturi de autor și titluri de protecție	
023	programe informatice	
024	alte imobilizări necorporale	
030	Fond comercial	
040	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	
050	Total imobilizări necorporale (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	
	Imobilizări corporale	
060	Imobilizări corporale în curs de execuție	
070	Terenuri	
080	Mijloace fixe, total	
	din care:	

081	clădiri	
082	construcții speciale	
083	mașini, utilaje și instalații tehnice	
084	mijloace de transport	
085	inventar și mobilier	
086	alte mijloace fixe	
090	Resurse minerale	
100	Active biologice imobilizate	
110	Investiții imobiliare	
120	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	
130	Total imobilizări corporale (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	
	Investiții financiare pe termen lung	
140	Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	
150	Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	
	din care:	
151	acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	
152	împrumuturi acordate părților afiliate	
153	împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	
154	alte investiții financiare	
160	Total investiții financiare pe termen lung (rd.140 + rd.150)	
	Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate	
170	Creanțe comerciale pe termen lung	
180	Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	
181	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	
190	Alte creanțe pe termen lung	
200	Cheltuieli anticipate pe termen lung	
210	Alte active imobilizate	
220	Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd. 210)	
230	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	

	ACTIVE CIRCULANTE	
	Stocuri	
240	Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	
250	Active biologice circulante	
260	Producția în curs de execuție	
270	Produse și mărfuri	
280	Avansuri acordate pentru stocuri	
290	Total stocuri (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	
	Creanțe curente și alte active circulante	
300	Creanțe comerciale curente	
310	Creanțe ale părților afiliate curente	
311	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	
320	Creanțe ale bugetului	
330	Creanțele ale personalului	
340	Alte creanțe curente	
350	Cheltuieli anticipate curente	
360	Alte active circulante	
370	Total creanțe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	
	Investiții financiare curente	
380	Investiții financiare curente în părți neafiliate	
390	Investiții financiare curente în părți afiliate, total	
391	din care: acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	
392	împrumuturi acordate părților afiliate	
393	- împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	
394	alte investiții financiare în părți afiliate	
400	Total investiții financiare curente (rd.380 + rd. 390)	
410	Numerar și documente bănești	
420	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	

430	TOTAL ACTIVE (rd.230 + rd.420)	
	CAPITAL PROPRIU	
	Capital social și neînregistrat	
440	Capital social	
450	Capital neînregistrat	
460	Capital retras	
470	Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	
480	Total capital social și neînregistrat (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470+ rd.480)	
490	Prime de capital	
500	CAPITAL PROPRIU	
	Rezerve	
510	Capital de rezervă	
520	Rezerve statutare	
530	Alte rezerve	
540	Total rezerve (rd.510 + rd.520 + rd.530)	
	Profit (pierdere)	
550	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	
560	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	
570	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	
580	Profit utilizat al perioadei de gestiune	
590	Total profit (pierdere) (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	
600	Rezerve din reevaluare	
610	Alte elemente de capital propriu	
620	TOTAL CAPITAL PROPRIU (rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610)	
	DATORII PE TERMEN LUNG	
630	Credite bancare pe termen lung	
640	Împrumuturi pe termen lung	
641	din care: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	

642	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	
643	alte împrumuturi pe termen lung	
650	Datorii comerciale pe termen lung	
660	Datorii față de părțile afiliate pe termen lung	
661	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	
670	Avansuri primite pe termen lung	
680	Venituri anticipate pe termen lung	
690	Alte datorii pe termen lung	
700	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	
	DATORII CURENTE	
710	Credite bancare pe termen scurt	
720	Împrumuturi pe termen scurt, total	
721	din care: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	
722	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	
723	alte împrumuturi pe termen scurt	
730	Datorii comerciale curente	
740	Datorii față de părțile afiliate curente	
741	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	
750	Avansuri primite curente	
760	Datorii față de personal	
770	Datorii privind asigurările sociale și medicale	
780	Datorii față de buget	
790	Datorii față de proprietari	
800	Venituri anticipate curente	
810	Alte datorii curente	
820	TOTAL DATORII CURENTE (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	
	PROVIZIOANE	

830	Provizioane pentru beneficiile angajaților	
840	Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	
850	Provizioane pentru impozite	
860	Alte provizioane	
870	TOTAL PROVIZIOANE (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	
880	TOTAL PASIVE (rd.620+rd.700+ rd.820 + rd.870)	

Tabelul B RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERI

la _____ 20__

Nr. rândului	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	1
010	Venituri din emiterea monedei electronice	
020	Valoarea monedei electronice în circulație	
030	Venituri din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice (rd.040 + rd.050 + rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110)	
040	- depuneri de numerar	
050	- retrageri de numerar	
060	- debitări directe	
070	- operațiuni de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător	
080	- transferuri de credit	
090	- emisie și/sau acceptarea cardurilor de plată și a altor instrumente de plată	
100	- remitere de bani	
110	- operațiuni de inițiere a plății	
120	Cheltuieli din activitatea aferentă monedei electronice (rd.121+rd.122+rd.123+rd.124+rd.125+rd.126)	
121	-valoarea costurilor serviciilor prestate	
122	-cheltuieli de distribuție	
123	-cheltuieli financiare	

124	-cheltuieli cu personalul privind remunerarea muncii	
125	-cheltuieli cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate	
126	-alte cheltuieli curente și administrative	
130	Rezultatul din activitatea aferentă monedei electronice: profit (pierdere) (rd.010 + rd.030 – rd.120)	
140	Venituri din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice (rd.150 + rd.160 + rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210 + rd.220)	
150	- depuneri de numerar	
160	- retrageri de numerar	
170	- debitări directe	
180	- operațiuni de plată printr-un card de plată sau printr-un dispozitiv asemănător	
190	- transferuri de credit	
200	- emitere de instrumente de plată și/sau acceptarea instrumentelor de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată	
210	- remitere de bani	
220	- operațiuni de inițiere a plății	
230	Cheltuieli privind prestarea de servicii de plată (rd.231+rd.232+rd.233+rd.234+rd.235+rd.236)	
231	-valoarea costurilor serviciilor prestate	
232	-cheltuieli de distribuție	
233	-cheltuieli financiare	
234	-cheltuieli cu personalul privind remunerarea muncii	
235	-cheltuieli cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate	
236	-alte cheltuieli curente și administrative	
240	Rezultatul din activitatea de prestare a serviciilor de plată (care nu au legătură cu emiterea monedei electronice): profit (pierdere) (rd.140 – rd.230)	
250	Venituri din prestarea serviciilor operaționale și conexe	
260	Cheltuieli din prestarea serviciilor operaționale și conexe	
270	Rezultatul din activitatea de prestare a serviciilor operaționale și conexe: profit (pierdere) (rd.250 - rd.260)	
280	Venituri din administrarea (operarea) sistemelor de plăți	

290	Cheltuieli din administrarea (operarea) sistemelor de plăți	
300	Rezultatul din administrarea (operarea) sistemelor de plăți: profit (pierdere) (rd.280 – rd.290)	
310	Venituri din activitatea de întreprinzător (rd.(310+n) rd.(310+n+1)+...+rd.(31n))	
310+n		
31n		
320	Cheltuieli privind activitatea de întreprinzător (rd.(320+n)+rd.(320+n+1)+ rd.(320n))	
320+n		
32n		
330	Rezultatul din activități de întreprinzător: profit (pierdere) (rd.310 – rd.320)	
340	Rezultatul total din activitate: profit (pierdere) (rd.130 + rd.240 + rd.270 + rd.300+ rd.330)	
350	Venituri excepționale	
360	Pierderi excepționale	
370	Rezultatul excepțional: profit (pierdere) (pct.350 – pct.360)	
380	Rezultatul până la impozitare: profit (pierdere) (rd.340 + rd.370)	
390	Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	
400	Rezultatul după impozitare: profit net (pierdere) (rd.380 + rd.390)	

Tabelul C SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

la _____ 20__

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	1
010	Venituri din vânzări	
020	Costul vânzărilor	
030	Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)	

040	Alte venituri din activitatea operațională	
050	Cheltuieli de distribuire	
060	Cheltuieli administrative	
070	Alte cheltuieli din activitatea operațională	
080	Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)	
090	Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) financiar(ă)	
100	Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)	
110	Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.090 + rd.100)	
120	Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.110)	
130	Cheltuieli privind impozitul pe venit	
140	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.120 – rd.130)	

Tabelul D SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

la _____ 20__

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea, Lei
A	B	1
	Fluxuri de numerar din activitatea operațională	X
010	Încasări din vânzări	
020	Plăți pentru stocuri și servicii procurate	
030	Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	
040	Dobânzi plătite	
050	Plata impozitului pe venit	
060	Alte încasări	
070	Alte plăți	

080	Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 – rd.020 – rd.030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070)	
	Fluxuri de numerar din activitatea de investiții	X
090	Încasări din vânzarea activelor imobilizate	
100	Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	
110	Dobânzi încasate	
120	Dividende încasate	
130	Alte încasări (plăți)	
140	Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	
	Fluxuri de numerar din activitatea financiară	X
150	Încasări sub formă de credite și împrumuturi	
160	Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	
170	Dividende plătite	
180	Încasări din operațiuni de capital	
190	Alte încasări (plăți)	
200	Fluxul net de numerar din activitatea financiară (rd.150 – rd.160 – rd.170 + rd.180 ± rd.190)	
210	Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	
220	Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	
230	Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	
240	Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	

Modul de întocmire a raportului

Informații contabile

1. Raportul este format din 4 tabele numerotate A-D.
2. **Tabelul A** este destinat reflectării informației aferente bilanțului contabil conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.
3. În coloana 1 se va indica soldul activelor și pasivelor la sfârșitul perioadei de gestiune. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancaar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
4. Tabelul se completează în felul următor:
 - 1) în rândul 050 se va indica valoarea totală a imobilizărilor necorporale care reprezintă suma valorilor din rândurile 010-040;
 - 2) în rândul 130 se va indica valoarea totală a imobilizărilor corporale, care reprezintă suma valorilor din rândurile 060-120;
 - 3) în rândul 160 se va indica valoarea totală a investițiilor financiare pe termen lung, care reprezintă suma valorilor din rândurile 140-150;
 - 4) în rândul 220 se va indica valoarea totală a creanțelor pe termen lung și a altor active imobilizate, care reprezintă suma valorilor din rândurile 170-210;
 - 5) în rândul 230 se va indica valoarea totală a activelor imobilizate, care se calculează în felul următor: $rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220$;
 - 6) în rândul 290 se va indica valoarea totală a stocurilor, care reprezintă suma valorilor din rândurile 240-280;
 - 7) în rândul 370 se va indica valoarea totală a creanțelor și a altor active cu termenul de stingere (deținere probabilă) nu mai mare de 12 luni, care reprezintă suma valorilor din rândurile 300-360;
 - 8) în rândul 400 se va indica valoarea totală a investițiilor financiare curente, care reprezintă suma valorilor din rândurile 380-390;
 - 9) în rândul 420 se va reflecta valoarea totală a activelor circulante, care se calculează în felul următor: $rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410$;
 - 10) în rândul 430 se va indica valoarea totală a activelor imobilizate și circulante ale entității, care reprezintă suma valorilor din rândurile 230 și 420;
 - 11) în rândul 490 se va reflecta suma totală a capitalului social și neînregistrat, care reprezintă suma valorilor din rândurile 440-480;
 - 12) în rândul 540 se va reflecta suma totală a rezervelor, care reprezintă suma valorilor din rândurile 510-530;
 - 13) în rândul 590 se va reflecta suma totală a profitului (pierderii), care reprezintă suma valorilor din rândurile 550-580;
 - 14) în rândul 620 se va înscrie totalul elementelor de capital propriu, care se calculează în felul următor: $rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610$;
 - 15) în rândul 700 se va indica valoarea totală a datoriilor pe termen lung care reprezintă suma valorilor din rândurile 630-690;
 - 16) în rândul 820 se va indica valoarea totală a datoriilor curente, care reprezintă suma valorilor din rândurile 710-810;
 - 17) în rândul 870 se va reflecta suma totală a provizioanelor, care reprezintă suma valorilor din rândurile 830-860;
 - 18) în rândul 880 se va indica suma totală a capitalului propriu, datoriilor pe termen lung și curente și a provizioanelor entității, care se calculează în felul următor: $rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870$.
5. **Tabelul B** este destinat reflectării informației aferente raportului de profit și pierderi, conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.

6. În coloana 1 se va indica valoarea operațiunilor aferente serviciilor de plată prestate. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancaar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

7. Tabelul se completează în felul următor:

1) în rândul 030 se va indica valoarea totală a veniturilor din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice care reprezintă suma valorilor din rândurile 040 - 110;

2) în rândul 130 se va indica valoarea rezultatului din activitatea aferentă monedei electronice: profit (pierdere), care se calculează în felul următor: $rd.010 + rd.030 - rd.120$;

3) în rândul 140 se va indica valoarea totală a veniturilor din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice care reprezintă suma valorilor din rândurile 040 - 110;

4) în rândul 240 se va indica valoarea rezultatului din activitatea de prestare a serviciilor de plată (care nu au legătură cu emiterea monedei electronice): profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 140 și 230;

5) în rândul 270 se va indica valoarea rezultatului din activitatea de prestare a serviciilor operaționale și conexe: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 250 și 260;

6) în rândul 300 se va indica valoarea rezultatului din administrarea (operarea) sistemelor de plăți: profit (pierdere): profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 280 și 290;

7) în rândul 310+n, unde „n” are valoarea de la 1 până la 9, coloana B se va indica genul de activitate din care s-au înregistrat venituri, iar în coloana 1 se va indica valoarea veniturilor din genul respectiv de activitate;

8) în rândul 31n, unde $n \leq 9$, coloana B se va indica alte venituri din activitatea de întreprinzător, iar în coloana 1 se va indica valoarea acestor venituri;

9) în rândul 320+n, unde „n” are valoarea de la 1 până la 9, coloana B se va indica genul de activitate din care s-au înregistrat cheltuieli, iar în coloana 1 se va indica valoarea cheltuielilor aferente genului respectiv de activitate;

10) în rândul 32n, unde $n \leq 9$, coloana B se va indica alte cheltuieli din activitatea de întreprinzător, iar în coloana 1 se va indica valoarea acestor cheltuieli;

11) în rândul 330 se va indica valoarea rezultatului din activități de întreprinzător: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 310 și 320;

12) în rândul 340 se va indica valoarea rezultatului total din activitate: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 130, 240, 270, 300 și 330;

13) în rândul 370 se va indica valoarea rezultatului excepțional: profit (pierdere), care reprezintă diferența dintre rândurile 350 și 360;

14) în rândul 380 se va indica valoarea rezultatului până la impozitare: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 340 și 370;

15) în rândul 400 se va indica valoarea rezultatului după impozitare: profit (pierdere), prin însumarea rândurilor 380 și 390.

8. **Tabelul C** este destinat reflectării informației aferente situației de profit și pierdere conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.

9. În coloana 1 se va indica valoarea în lei a activelor și pasivelor pentru perioada de gestiune. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancaar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

10. Tabelul se completează în felul următor:

1) în rândul 030 se va indica valoarea profitului brut (pierdere brută) care reprezintă diferența dintre rândurile 010 și 020;

2) în rândul 080 se va indica valoarea rezultatului din activitatea operațională: profit (pierdere) care se calculează în felul următor: $rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070$;

3) în rândul 110 se va reflecta diferența dintre veniturile și cheltuielile aferente altor activități care reprezintă diferența dintre rândurile 090 și 100;

4) în rândul 120 se va indica rezultatul financiar până la impozitare, prin însumarea rândurilor 080 și 110;

5) în rândul 140 se va indica rezultatul financiar după impozitare determinat ca diferența dintre profitul (pierderea) până la impozitare și cheltuielile privind impozitul pe venit, care reprezintă diferența dintre rândurile 120 și 130.

11. **Tabelul D** este destinat reflectării informației aferente fluxurilor de numerar conform situației existente la sfârșitul perioadei de gestiune.

12. În coloana 1 se va indica valoarea în lei a fluxului de numerar din activitatea operațională, de investiții și financiară a prestatorului. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).

13. Tabelul se completează în felul următor:

1) în rândul 080 se reflectă diferența dintre numerarul încasat și plătit în cursul perioadei de gestiune din activitatea operațională, care se calculează în felul următor: $rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070$;

2) în rândul 140 se reflectă diferența dintre numerarul încasat și plătit în cursul perioadei de gestiune din activitatea de investiții, care se calculează în felul următor: $rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 \pm rd.130$;

3) în rândul 200 se reflectă diferența dintre numerarul încasat și plătit (ieșit) în perioada de gestiune din activitatea financiară, care se calculează în felul următor: $rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 \pm rd.190$;

4) în rândul 210 se reflectă fluxul de numerar al perioadei de gestiune rezultat din activitățile operațională, de investiții și financiară, care se calculează în felul următor: $\pm rd.080 \pm rd.140 \pm rd.200$;

5) în rândul 240 se reflectă soldul de numerar în conturile de evidență a numerarului și documentelor bănești la sfârșitul perioadei de gestiune curente, care se calculează în felul următor: $\pm rd.210 \pm rd.220 + rd.230$.

14. Raportul se prezintă trimestrial.

RAPORTUL INFORMAȚII SUPLIMENTARE

Denumirea prestatorului de servicii de plată
nebanca: _____

Numărul de identificare de stat al prestatorului de servicii de plată nebanca
(IDNO): _____

Perioada raportării: _____

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Date
A	B	1
1.	Valoarea sumelor depozitate în conturile bancare destinate protejării fondurilor, lei	
2.	Data ultimei auditări externe	
3.	Numărul total al plăților efectuate	
4.	Valoarea totală a plăților efectuate, lei	
5.	Numărul agenților	
6.	Numărul sucursalelor	
7.	Numărul oficiilor secundare	
8.	Numărul punctelor de lucru	

Modul de întocmire a Raportului Informații suplimentare

1. Raportul „Informații suplimentare” este destinat reflectării informațiilor suplimentare aferente activității prestatorului de servicii de plată nebancaar.
2. În coloana 1 se vor indica datele pentru fiecare indicator:
 - 1) în rândul 1 se va indica valoarea fondurilor depuse în conturi bancare conform art. 26 din Legea nr. 114/2012, la sfârșitul perioadei de gestiune;
 - 2) în rândul 2 se va indica data ultimei auditări externe a prestatorului nebancaar în formatul „zz.ll.aaaa”;
 - 3) în rândul 3 se va indica numărul total al plăților efectuate de către prestatorul nebancaar pe parcursul perioadei de gestiune;
 - 4) la rândul 4 se va indica valoarea totală a plăților efectuate de către prestatorul nebancaar pe parcursul perioadei de gestiune ;
 - 5) în rândul 5 se va indica numărul agenților definiți conform art. 3 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune;
 - 6) în rândul 6 se va indica numărul filialelor definite conform art. 3 din Legea nr. 114 din 18.05.2012, la sfârșitul perioadei de gestiune .
3. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancaar nu are nimic de raportat pentru un anumit indicator, se va raporta valoarea 0 (zero).
4. Raportul se prezintă trimestrial.