

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

**HOTĂRÎREA**

nr. \_\_\_\_ din \_\_\_\_ 2015

**Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la cardurile de plată, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 01.08. 2013**

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 alin. (1) 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 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) 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:**

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. 191-197/1370, art. 1370), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 936 din 30 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După punctul 10 se completează cu punctele 10<sup>1</sup> și 10<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„10<sup>1</sup>. Prestatorii de servicii de plată care permit realizarea operațiunilor de plată la ATM prin intermediul cardurilor de plată emise în rețeaua proprie, trebuie să informeze deținătorii de carduri de plată asupra comisioanelor care vor fi percepute conform cerințelor stabilite la pct. 11<sup>1</sup>.

10<sup>2</sup>. Prestatorii de servicii de plată care permit realizarea operațiunilor de plată la ATM prin intermediul cardurilor de plată emise de un alt prestator de servicii de plată, trebuie să informeze deținătorii de carduri de plată asupra comisioanelor care vor fi percepute prin intermediul unui mesaj de atenționare privind aplicarea comisionului în mărimea stabilită de către prestatorul de servicii de plată emitent, care va corespunde cerințelor stabilite la pct. 11<sup>2</sup>.”;

2. După punctul 11 se completează cu punctele 11<sup>1</sup>, 11<sup>2</sup>, 11<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

„11<sup>1</sup>. Informația privind operațiunile de plată realizate la ATM prin intermediul cardurilor de plată emise în rețeaua proprie trebuie să corespundă următoarelor cerințe:

a) înscrierea în mod expres, într-o formă clară, vizibilă, ușor de citit, mărimea caracterelor privind comisioanele trebuie să fie egală cu celelalte caractere afișate pe ecranul ATM;

b) prezentarea sumei exacte în moneda națională a comisionului perceput, care va include costul fiecărei operațiuni de plată pe care trebuie să o suporte deținătorul cardului de plată.

11<sup>2</sup>. Informația privind operațiunile de plată realizate la ATM prin intermediul cardurilor de plată emise de un alt prestator de servicii de plată trebuie înscrisă în mod expres, într-o formă clară, vizibilă, ușor de citit, mărimea caracterelor mesajului de atenționare trebuie să fie egală cu celelalte caractere afișate pe ecranul ATM.

**11<sup>3</sup>**. Prestatorii de servicii de plată care permit realizarea operațiunilor de plată la ATM prin intermediul cardurilor de plată emise în rețeaua proprie și/sau emise de un alt prestator de servicii, în cazul blocării/reținerii cardului de plată la ATM-ul din rețeaua proprie trebuie să informeze deținătorul cardului de plată, prin semnal video de avertizare pe ecranul ATM-ului cu privire la următoarele:

a) termenul maxim în care deținătorul cardului de plată poate reîntra în posesia cardului de plată;

b) indicarea numărului de telefon la care deținătorul cardului de plată poate să apeleze, precum și intervalul orar în care deținătorul cardului de plată poate contacta prestatorul de servicii de plată.”;

3. Punctul 18 se expune în redacție nouă:

„**18**. Banca care prestează serviciile de asigurare a finalității decontărilor aferente operațiunilor în monedă națională efectuate cu carduri de plată pe teritoriul Republicii Moldova trebuie să se conformeze următoarelor cerințe:

1) dispune de proceduri de gestionare și control al riscurilor (riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional) la care se poate expune banca și alte bănci din Republica Moldova în cadrul proceselor aferente decontărilor ce țin de operațiunile în monedă națională efectuate cu carduri de plată pe teritoriul Republicii Moldova. Aceste proceduri vor fi elaborate în conformitate cu complexitatea și specificul activității băncii și vor asigura:

a) implementarea cadrului băncii privind gestiunea și controlul riscurilor aferente activității, inclusiv aferente externalizării serviciilor respective;

b) identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea adecvată a riscurilor, inclusiv aferente externalizării serviciilor respective;

c) raportarea către organele de conducere ale băncii despre expunerile la riscuri în vederea luării deciziilor privind aspectele identificate ale riscurilor semnificative asumate de către bancă;

d) întreprinderea măsurilor necesare pentru a minimiza și limita expunerile la riscurile care afectează realizarea obiectivelor băncii;

2) asigură că personalul implicat în procesele de activitate relevante să dețină calificarea necesară (studii necesare în domeniu; instruirea în ceea ce ține de gestionarea riscurilor) în vederea îndeplinirii responsabilităților și obligațiilor ce țin de asigurarea finalității decontărilor aferente operațiunilor în monedă națională efectuate cu carduri de plată pe teritoriul Republicii Moldova;

3) implementează un mecanism clar de raportare a cazurilor de incident înregistrate (tergiversarea sau eșecul decontării mijloacelor bănești necesare de către una din bănci, etc.) conducerii băncii, fiind indicate acțiunile întreprinse în vederea soluționării acestor incidente și persoanele responsabile în acest scop;

4) efectuează evaluarea periodică, cel puțin o dată pe an, a suficienței măsurilor întreprinse și elaborarea unui raport și plan de asigurare a continuității în acest sens cu prezentarea acestuia la Banca Națională a Moldovei nu mai târziu de data de 20 ianuarie a anului următor celui gestionar.”;

4. La punctul 19, lit. a), cuvântul „contractul” se substituie cu cuvintele „proiectul contractului”;

5. După punctul 19, se completează cu punctele 19<sup>1</sup> și 19<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„**19<sup>1</sup>**. Banca Națională eliberează permisiunea privind prestarea serviciilor de asigurare a finalității decontărilor aferente operațiunilor în monedă națională efectuate cu carduri de plată pe teritoriul Republicii Moldova, băncii doar dacă în urma evaluării informațiilor prezentate de bancă și a informațiilor deținute de Banca Națională se constată că prestarea acestor servicii nu comportă riscuri semnificative. În realizarea acestei evaluări Banca Națională luând în considerare realizarea obiectivelor de promovare a activității eficiente pe piața serviciilor de plată întru menținerea securității și eficienței sistemelor de plăți, asigurarea stabilității și siguranței activității desfășurate de bancă și/sau îndeplinirii obligațiilor asumate de către bancă,

ținând cont dar fără a se limita la acestea, se asigură de întrunirea cumulativă de către bancă a următoarelor condițiilor:

a) activează pe parcursul a cel puțin trei ani după obținerea licenței de desfășurare a activităților financiare;

b) nu a încălcat limitele indicatorilor de prudență conform actelor normative ale Băncii Naționale, stabilite în conformitate cu art. 28 alin. (1) și alin. (2) lit. a), b), c), e), f) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, în decursul ultimelor douăsprezece luni înaintea depunerii demersului;

c) băncii nu i-au fost aplicate sancțiuni sau măsuri prevăzute la art.38 alin. (1) lit. a), d) și f), alin.(2) pct. 1), pct. 2), pct.3) lit. a) - g) și lit. i), j), k) și pct.4) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, în decursul ultimelor douăsprezece luni pînă la data depunerii demersului;

d) deținătorilor de cote substanțiale în capitalul băncii nu le-au fost aplicate măsurile prevăzute la art. 38 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, în decursul ultimelor douăsprezece luni pînă la data depunerii demersului;

e) procedurile de gestionare a riscurilor se conformează cerințelor stabilite la pct. 18;

f) deține statut de membru principal (participant direct) în cadrul sistemului de plăți cu carduri de plată în cadrul căruia intenționează să presteze servicii de asigurare a finalității decontărilor.

**19<sup>2</sup>.** Banca Națională este în drept să solicite prezentarea informațiilor suplimentare, în cazul în care informația menționată la pct. 19 nu este suficientă pentru a realiza evaluarea prevăzută la pct. 19<sup>1</sup> în vederea eliberării permisiunii băncii privind prestarea serviciilor de asigurare a finalității decontărilor aferente operațiunilor în monedă națională efectuate cu carduri de plată pe teritoriul Republicii Moldova.”;

6. La punctul 20, după cuvîntul „examinează” se completează cu cuvintele „demersul și”, după textul „cu pct. 19” se completează cu textul „și realizează evaluarea conform pct. 19<sup>1</sup>”, iar textul „informează banca cu privire la acestea” se substituie cu textul „respinge demersul și informează în scris banca cu privire la decizia sa”;

7. După punctul 20, se completează cu punctul 20<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**20<sup>1</sup>.** În cazul în care Banca Națională constată că prestarea serviciilor de asigurare a finalității decontărilor aferente operațiunilor în monedă națională efectuate cu carduri de plată pe teritoriul Republicii Moldova comportă riscuri semnificative, inclusiv în cazurile în care banca a încălcat, pe parcursul a trei luni consecutive, limitele indicatorilor de prudență menționați la pct. 19<sup>1</sup> lit. b) sau i-au fost aplicate sancțiunile/măsurile prevăzute la pct. 19<sup>1</sup> lit. c), sau i-au fost aplicate deținătorilor de cote substanțiale măsurile prevăzute la pct. 19<sup>1</sup> lit. d), Banca Națională retrage permisiunea băncii privind prestarea serviciilor respective.”;

8. Punctul 21 se exclude;

9. După punctul 55, se completează cu punctul 56 cu următorul cuprins:

„**56.** Supravegherea activității agenților de decontare este efectuată de către Banca Națională a Moldovei prin efectuarea controalelor pe teren și din oficiu în vederea verificării întrunirii cerințelor stabilite la pct. 18 și pct. 19<sup>1</sup>.”.