

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

HOTĂRÂREA nr. __
din _____ 2026

Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (aspecte privind transferul de credit și debitarea directă)

În temeiul art. 49 alin.(3) și art. 94 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art.661), art. 5 alin. (1) lit. f), art. 49¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art.544), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 220-222, art. 632), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1803 din 22 iunie 2023, se modifică după cum urmează:

1.1. capitolul I va fi precedat de următorul text „Prezentul Regulament transpune Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009.”;

1.2. la punctul 2, după textul „Pentru operațiunile de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA), punctul 1, 3, 4 subpunctele 2)-9), 12)-14), 16)-18) și 22), 5, Capitolul V, Capitolul VI” se completează cu textul „Capitolul VII”;

1.3. la punctul 3:

1.3.1 se completează cu subpunctul 1¹) cu următorul cuprins: „**1¹) BCE** – Banca Centrală Europeană;”.

1.3.2 se completează cu subpunctul 4¹) cu următorul cuprins: „**4¹) TFUE** - Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;”.

1.4. la punctul 4:

1.4.1. se completează cu subpunctele 2¹) și 2²) cu următorul cuprins:

„2¹) Canal de inițiere a plății – reprezintă orice metodă, dispozitiv sau procedură prin care plătitorii pot transmite ordine de plată către prestatorul de servicii de plată în vederea efectuării unui transfer credit, inclusiv servicii bancare electronice, o aplicație de servicii bancare prin telefonul mobil, un bancomat sau orice alt mod în spațiile de lucru ale prestatorului de servicii de plată;

2²) Comision de interschimb - un comision plătit între prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății pentru o debitare directă;”.

1.4.2. se completează cu subpunctele 5¹) și 5²) cu următorul cuprins:

„5¹) MIF - un comision de interschimb multilateral supus unui acord între mai mult de doi prestatori de servicii de plată;

5²) Numele beneficiarului plății – înseamnă, în cazul unei persoane fizice, numele și prenumele, iar în cazul unei persoane juridice, denumirea comercială sau juridică;”.

1.4.3. se completează cu subpunctul 18¹) cu următorul cuprins:

„18¹) Sancțiune financiară specifică – înseamnă înghețarea activelor unei persoane, ale unui organism sau ale unei entități, ori interdicția de a pune fonduri sau resurse economice la dispoziție unei persoane, unui organism sau unei entități sau în beneficiul, direct sau indirect, al acestora în temeiul unor măsuri restrictive adoptate în conformitate cu art. 215 din TFUE;”.

1.4.4. se completează cu subpunctele 21¹) și 21²) cu următorul cuprins:

„21¹) Transfer credit instant – reprezintă un transfer credit care este executat imediat, 24 de ore din 24 și în orice zi calendaristică;

21²) Tranzacție R - o operațiune de plată care nu poate fi executată în mod adecvat de un prestator de servicii de plată sau care face obiectul unei procesări de excepție, inter alia, din cauza lipsei de fonduri, revocării, unei sume inexacte sau unor date greșite, lipsei mandatului sau unui cont de plăți greșit sau închis;”.

1.4.5. subpunctul 17) se modifică și va avea următorul cuprins:

„17) Sistem de plăți de mică valoare – reprezintă un sistem de plăți al cărui scop de bază este de a prelucra, a compensa sau a deconta operațiuni de transfer credit sau de debitare directă care sunt în principal de valoare mică, sistem care nu este un sistem de plăți de mare valoare;”;

1.5. la punctul 39 după textul „Prezentul capitol” se completează cu textul „și prevederile Capitolului VII”;

1.6. la punctul 41 subpunctul 4) după textul „prestatorul de servicii de plată va garanta că atunci când un utilizator de servicii de plată care nu este consumator” se completează cu textul „sau microîntreprindere”;

1.7. se completează cu capitolul VII care va avea următorul cuprins:

„CAPITOLUL VII

DISPOZIȚII PRIVIND OPERAȚIUNILE DE TRANSFER DE CREDIT ȘI DEBITARE DIRECTĂ ÎN EURO PE TERITORIUL UNIUNII EUROPENE

Secțiunea 1

ACCESIBILITATE

66. Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății care este accesibil pentru un transfer de credit național în cadrul unei anumite scheme de plăți trebuie să fie accesibil, conform normelor schemei de plăți de la nivelul Uniunii, pentru transferurile de credit inițiate de un plătitor printr-un prestator de servicii de plată aflat într-un alt stat membru.

67. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului care este accesibil pentru o debitare directă națională în cadrul unei anumite scheme de plăți trebuie să fie accesibil, conform normelor privind schema de plăți de la nivelul Uniunii, pentru debitările directe inițiate de un beneficiar al plății prin intermediul unui prestator de servicii de plată aflat în alt stat membru.

68. Punctul 67 se aplică numai operațiunilor de debitare directă care sunt accesibile consumatorilor în calitate de plătitori în cadrul schemei de plăți.

Secțiunea 2 INTEROPERABILITATE

69. Schemele de plăți care sunt folosite de prestatorii de servicii de plată pentru a efectua operațiunile de transfer de credit și debitare directă respectă următoarele condiții:

1) regulile lor sunt aceleași pentru operațiunile de transfer de credit naționale și transfrontaliere în cadrul Uniunii și, de asemenea, pentru debitările directe în cadrul Uniunii; și

2) participanții la schema de plăți reprezintă majoritatea prestatorilor de servicii de plată din majoritatea statelor membre și reprezintă majoritatea prestatorilor de servicii de plată din cadrul Uniunii, ținând seama doar de prestatorii de servicii de plată care realizează transferuri de credit și, respectiv, debitări directe.

70. În sensul punctului 69 subpunctul 2), în cazul în care nici plătitorul, nici beneficiarul plății nu fac parte din categoria consumatorilor, se iau în considerare doar statele membre în care aceste servicii sunt prestate de prestatori de servicii de plată și doar prestatorii de servicii de plată care prestează astfel de servicii.

71. Operatorul sau, în lipsa unui operator formal, participanții la un sistem de plăți de mică valoare din cadrul Uniunii se asigură că sistemul lor de plăți este interoperabil din punct de vedere tehnic cu alte sisteme de plăți de mică valoare din cadrul Uniunii, prin utilizarea de standarde elaborate de organisme de standardizare internaționale sau europene. În plus, aceștia nu adoptă norme comerciale care restricționează interoperabilitatea cu alte sisteme de plăți de mică valoare din Uniune. Sistemele de plăți desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare sunt obligate doar să garanteze interoperabilitatea tehnică cu alte sisteme de plăți desemnate în temeiul aceleiași directive.

72. Procesarea operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă nu trebuie să fie împiedicată de obstacole de natură tehnică.

73. Proprietarul schemei de plăți sau, în cazul în care nu există proprietar formal al schemei de plăți, participantul principal la o nouă schemă de plăți de mică valoare care dispune de participanți în cel puțin opt state membre poate solicita autorităților competente din statul membru în care se află proprietarul schemei de plăți sau participantul principal o derogare temporară de la respectarea dispozițiilor punctului 69 subpunctul 2). Autoritățile competente respective, după consultarea cu autoritățile competente din celelalte state membre în care noua schemă de plăți are un participant, cu Comisia Europeană (în continuare – Comisia) și cu BCE, pot acorda o astfel de derogare pentru maximum trei ani. Autoritățile competente respective își bazează decizia pe potențialul noii scheme de plăți de a deveni o schemă de plăți paneuropeană completă și pe contribuția sa la îmbunătățirea concurenței sau promovarea inovării.

Secțiunea 3

Operațiuni de transfer de credit instant

74. Prestatorii de servicii de plată care oferă utilizatorilor serviciilor de plată un serviciu de plată de trimitere și primire de transferuri credit oferă tuturor utilizatorilor serviciilor de plată un serviciu de plată de trimitere și primire de transferuri credit instant.

75. Prestatorii de servicii de plată menționați la punctul 74 se asigură că toate conturile de plăți care sunt accesibile pentru transferuri credit sunt accesibile și pentru transferuri credit instant 24 de ore din 24 și în orice zi calendaristică.

76. Prin derogare de la pct. 74 și 75 și sub rezerva obținerii aprobării prealabile a autorităților sale competente pe baza evaluării de către autoritățile respective a accesului său la lichidități în euro, un prestator de servicii de plată situat într-un stat membru a cărui monedă nu este euro nu este obligat să ofere utilizatorilor serviciilor de plată serviciul de plată de trimitere de transferuri credit instant în euro peste o anumită limită pentru fiecare operațiune, din conturi de plăți denominate în moneda națională a statului membru respectiv, în perioada în care prestatorul de servicii de plată respectiv nu trimite și nici nu primește operațiuni de transfer credit neefectuate instant în euro cu privire la astfel de conturi de plăți. Limita respectivă se stabilește de către autoritățile competente și nu poate fi mai mică de 25 000 EUR. Autoritățile competente pot acorda aprobarea prealabilă la cererea prestatorului de servicii de plată pentru o perioadă de un an. La cererea prestatorului de servicii de plată, autoritățile competente pot prelungi această aprobare prealabilă cu perioade suplimentare de un an în urma reevaluării de către autoritățile competente a accesului prestatorului de servicii de plată la lichidități în euro. Autoritățile competente informează anual Comisia cu privire la aprobările prealabile și prelungirile acordate în conformitate cu prezentul punct. BCE și orice bancă centrală națională, atunci când nu acționează în calitate de autorități monetare sau ca altă autoritate publică, își pot limita oferta de serviciu de plată de trimitere de transferuri credit

instant la perioada în care oferă un serviciu de plată de trimitere și primire de transferuri credit neefectuate instant.

77. În pofida art. 78 alin. (1) al doilea paragraf din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (în continuare – Directiva (UE) 2015/2366), momentul primirii unui ordin de plată pentru un transfer credit instant este momentul în care acesta a fost primit de prestatorul de servicii de plată al plătitorului, indiferent de oră sau de ziua calendaristică.

78. În pofida art. 78 alin. (2) din Directiva (UE) 2015/2366, atunci când plătitorul și prestatorul de servicii de plată al plătitorului convin ca executarea ordinului de plată pentru un transfer credit instant să aibă loc la un anumit moment, într-o anumită zi sau în momentul în care plătitorul pune fonduri la dispoziția prestatorului de servicii de plată, momentul primirii ordinului de plată pentru un transfer credit instant se consideră a fi momentul convenit, indiferent de oră sau de ziua calendaristică.

79. Prin derogare de la pct. 77 și 78, momentul primirii ordinului de plată pentru un transfer credit instant este:

1) în cazul unui ordin de plată pe suport hârtie pentru un transfer credit instant, momentul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului introduce informațiile privind ordinul de plată în sistemul său intern, care are loc cât mai curând posibil după ce plătitorul a transmis prestatorului său de servicii de plată ordinul de plată pe suport hârtie pentru un transfer credit instant;

2) în cazul unui ordin de plată individual pentru un transfer credit instant care face parte dintr-un pachet, astfel cum se menționează la pct. 83, în cazul în care conversia pachetului respectiv în operațiuni de plată individuale este efectuată de prestatorul de servicii de plată al plătitorului, momentul în care operațiunea de plată respectivă este separată din pachet de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului; prestatorul de servicii de plată al plătitorului începe conversia pachetului imediat după ce acesta este transmis de către plătitor prestatorului său de servicii de plată și finalizează conversia respectivă cât mai curând posibil;

3) în cazul unui ordin de plată pentru un transfer credit instant din conturi de plăți care nu sunt denominate în euro, momentul în care valoarea operațiunii de plată este convertită în euro; o astfel de conversie monetară are loc imediat după ce plătitorul a transmis prestatorului său de servicii de plată ordinul de plată pentru un transfer credit instant.

80. Atunci când efectuează transferuri credit instant, pe lângă cerințele prevăzute la pct. 41-51, prestatorul de servicii de plată respectă următoarele cerințe:

1) prestatorul de servicii de plată se asigură că plătitorii sunt în măsură să transmită un ordin de plată pentru un transfer credit instant prin aceleași canale de inițiere a plății ca și cele prin care plătitorii respectivi pot transmite un ordin de plată pentru alte transferuri credit;

2) în pofida art. 83 din Directiva (UE) 2015/2366, imediat după momentul primirii unui ordin de plată pentru un transfer credit instant, prestatorul de servicii de plată al plătitorului verifică dacă sunt îndeplinite toate condițiile necesare pentru procesarea operațiunii de plată și dacă sunt disponibile fondurile necesare, rezervă sau debitează suma aferentă operațiunii de plată din contul plătitorului și trimite imediat operațiunea de plată către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății;

3) în pofida art. 83 și a art. 87 alin. (2) din Directiva (UE) 2015/2366, în termen de 10 secunde de la momentul primirii de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a ordinului de plată pentru un transfer credit instant, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății pune la dispoziție suma aferentă operațiunii de plată în contul de plăți al beneficiarului plății în moneda în care este denominat contul beneficiarului plății și confirmă prestatorul de servicii de plată al plătitorului finalizarea operațiunii de plată;

4) în pofida art. 87 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/2366, , prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al beneficiarului plății este aceeași cu data la care contul de plăți al beneficiarului plății este creditat de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății cu valoarea operațiunii de plată;

5) imediat după primirea confirmării finalizării menționate la subpunctul 3) sau în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu primește o astfel de confirmare a finalizării în termen de 10 secunde de la momentul primirii ordinului de plată pentru un transfer credit instant, prestatorul de servicii de plată al plătitorului informează gratuit plătitorul, precum și, dacă este cazul, prestatorul de servicii de inițiere a plății dacă suma aferentă operațiunii de plată a fost pusă la dispoziție în contul de plăți al beneficiarului plății.

81. În pofida art. 89 din Directiva (UE) 2015/2366, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu primește de la prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății un mesaj care să confirme punerea la dispoziție a fondurilor în contul de plăți al beneficiarului plății în termen de 10 secunde de la momentul primirii, prestatorul de servicii de plată al plătitorului readuce imediat contul de plăți al plătitorului la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea nu ar fi avut loc.

82. Un prestator de servicii de plată oferă unui utilizator de servicii de plată, la cererea acestuia, posibilitatea de a stabili o limită sub forma unei sume maxime care poate fi transmisă prin transfer credit instant. Această limită poate fi stabilită fie pe zi, fie pe operațiune, la latitudinea exclusivă a utilizatorului de servicii de plată. Prestatorul de servicii de plată se asigură că utilizatorul de servicii de plată poate să modifice suma maximă respectivă în orice moment înainte de plasarea unui ordin de plată pentru un transfer credit instant. În cazul în care ordinul de plată al unui utilizator de servicii de plată pentru un transfer credit instant depășește sau conduce la depășirea sumei maxime, prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu execută ordinul de plată pentru transferul credit instant, notifică acest lucru utilizatorului de servicii de plată și îl informează pe acesta cu privire la modul în care suma maximă poate fi modificată.

83. Atunci când oferă serviciul de plată de trimitere și primire de transferuri credit instant, prestatorul de servicii de plată oferă utilizatorului de servicii de plată posibilitatea de a transmite mai multe ordine de plată sub formă de pachet, dacă prestatorul de servicii de plată oferă o astfel de posibilitate utilizatorului de servicii de plată pentru alte transferuri credit.

84. Prestatorii de servicii de plată nu impun limite asupra numărului ordinelor de plată care pot fi transmise într-un pachet de transferuri credit instant care sunt mai mici decât limitele pe care le impun în ceea ce privește pachetele de alte transferuri credit.

Secțiunea 4

COMISIOANELE PENTRU TRANSFERURILE CREDIT ȘI VERIFICAREA BENEFICIARULUI PLĂȚII

85. Eventualele comisioane percepute de un prestator de servicii de plată plătitorilor și beneficiarilor plăților pentru trimiterea și primirea transferurilor credit instant nu pot fi mai mari decât comisioanele percepute de respectivul prestator de servicii de plată pentru trimiterea și primirea altor tipuri corespunzătoare de transferuri credit.

86. Serviciile menționate în Secțiunea 3 al prezentului capitol sunt furnizate tuturor utilizatorilor de servicii de plată gratuit.

Secțiunea 5

VERIFICAREA BENEFICIARULUI PLĂȚII ÎN CAZUL TRANSFERURILOR CREDIT

87. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului îi oferă acestuia un serviciu de asigurare a verificării beneficiarului plății căruia plătitorul intenționează să îi trimită un transfer credit (serviciu de asigurare a verificării). Prestatorul de servicii de plată al plătitorului efectuează serviciul de asigurare a verificării imediat după ce plătitorul furnizează informații relevante cu privire la beneficiarul plății și înainte ca plătitorului să i se ofere posibilitatea de a autoriza transferul credit respectiv. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă serviciul de asigurare a verificării indiferent de canalul de inițiere a plății utilizat de plătitor pentru a transmite un ordin de plată pentru transferul credit. Serviciul de asigurare a verificării se furnizează în conformitate cu următoarele condiții:

1) în cazul în care numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 și numele beneficiarului plății au fost introduse de către plătitor în ordinul de plată pentru transferul credit, prestatorul de servicii de plată al plătitorului furnizează un serviciu de verificare a corespondenței dintre numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 și numele beneficiarului plății. La cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății verifică dacă numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 și numele beneficiarului plății furnizat de plătitor corespund. În

cazul în care nu corespund, prestatorul de servicii de plată al plătitorului, pe baza informațiilor furnizate de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății, notifică acest lucru plătitorului și informează plătitorul că autorizarea transferului credit ar putea duce la transferarea fondurilor într-un cont de plăți care nu este deținut de beneficiarul plății indicat de plătitor. În cazul în care numele beneficiarului plății furnizat de plătitor și numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 corespund aproape total, prestatorul de servicii de plată al plătitorului indică plătitorului numele beneficiarului plății asociat cu numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 furnizat de plătitor;

2) în cazul în care beneficiarul plății este o persoană juridică, iar prestatorul de servicii de plată al plătitorului oferă un canal de inițiere a plății care permite plătitorului să transmită un ordin de plată furnizând numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 împreună cu alte elemente de date decât numele beneficiarului plății, care identifică fără echivoc beneficiarul plății, cum ar fi un număr fiscal, un identificator unic european, astfel cum este menționat la art. 16 alin. (1) al doilea paragraf din Directiva (UE) 2017/1132 a Parlamentului European și a Consiliului, sau un LEI, și în cazul în care aceleași elemente de date sunt disponibile în sistemul intern al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, prestatorul de servicii de plată respectiv verifică, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, dacă numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 la prezentul regulament și elementul de date furnizat de plătitor corespund. În cazul în care numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 la prezentul regulament și elementul de date furnizat de plătitor nu corespund, prestatorul de servicii de plată al plătitorului notifică plătitorului acest lucru, pe baza informațiilor furnizate de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății;

3) în cazul în care un cont de plăți identificat printr-un număr de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 la prezentul regulament furnizat de plătitor este deținut de un prestator de servicii de plată în numele mai multor beneficiari ai plății, plătitorul poate furniza prestatorului de servicii de plată al plătitorului informații suplimentare care permit identificarea fără echivoc a beneficiarului plății. Prestatorul de servicii de plată care administrează respectivul cont de plăți în numele mai multor beneficiari ai plății sau, după caz, prestatorul de servicii de plată care deține respectivul cont de plăți confirmă, la cererea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, dacă beneficiarul plății indicat de plătitor se numără printre mulții beneficiari ai plății în numele cărora este administrat sau deținut contul de plăți. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului notifică plătitorului dacă beneficiarul plății indicat de plătitor nu se numără printre mulții beneficiari ai plății în numele cărora este administrat sau deținut contul de plăți;

4) în alte cazuri decât cele descrise la subpunctele 1), 2) și 3) și, în special, în cazul în care un prestator de servicii de plată furnizează un canal de inițiere a plății care nu impune plătitorului să introducă atât numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6, cât și numele beneficiarului plății, prestatorul de servicii de plată

se asigură că beneficiarul plății căruia plătitorul intenționează să îi trimită un transfer credit este identificat corect. În acest scop, prestatorul de servicii de plată informează plătitorul într-un mod care îi permite plătitorului să valideze beneficiarul plății înainte de a autoriza transferul credit.

88. În cazul în care numărul de identificare a contului de plăți menționat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 sau numele beneficiarului plății este furnizat de un prestator de servicii de inițiere a plății și nu de plătitor, respectivul prestator de servicii de inițiere a plății se asigură că informațiile privind beneficiarul plății sunt corecte.

89. În sensul punctului 87 subpunctul 4) prestatorul de servicii de plată, și, în sensul punctului 88, prestatorii de servicii de inițiere a plății mențin proceduri interne solide pentru a se asigura că informațiile privind beneficiarii plății sunt corecte.

90. În cazul ordinelor de plată pe suport de hârtie, prestatorul de servicii de plată al plătitorului efectuează serviciul de asigurare a verificării în momentul primirii ordinului de plată, cu excepția cazului în care plătitorul nu este prezent la momentul primirii.

91. Prestatorul de servicii de plată se asigură că efectuarea serviciului de asigurare a verificării și a serviciului descris la punctul 88 nu împiedică plătitorii să autorizeze transferul credit în cauză.

92. Prestatorii de servicii de plată oferă utilizatorilor de servicii de plată care nu sunt consumatori mijloacele de a renunța la primirea serviciului de asigurare a verificării atunci când transmit mai multe ordine de plată sub formă de pachet.

93. Prestatorii de servicii de plată se asigură că utilizatorii de servicii de plată care au renunțat la primirea serviciului de asigurare a verificării au dreptul de a solicita în orice moment să primească din nou serviciul respectiv.

94. Ori de câte ori prestatorul de servicii de plată al plătitorului îi transmite plătitorului o notificare în conformitate cu punctul 87 subpunctul 1), 2) sau 3), prestatorul de servicii de plată respectiv informează în același timp plătitorul că autorizarea transferului credit ar putea duce la transferarea fondurilor într-un cont de plăți care nu este deținut de beneficiarul plății indicat de plătitor. Un prestator de servicii de plată furnizează aceste informații utilizatorului de servicii de plată care nu este un consumator atunci când respectivul utilizator de servicii de plată renunță la primirea serviciului de asigurare a verificării atunci când transmite mai multe ordine de plată sub formă de pachet. Prestatorul de servicii de plată îi informează pe utilizatorii de servicii de plată cu privire la implicațiile pentru răspunderea prestatorului de servicii de plată și drepturile de rambursare ale utilizatorului de servicii de plată care rezultă dintr-o decizie a utilizatorului de servicii de plată de a ignora o notificare astfel cum este menționată la punctul 87 subpunctul 1), 2) sau 3).

95. Un prestator de servicii de plată nu poate fi considerat răspunzător pentru executarea unui transfer credit către un beneficiar neintenționat al plății pe baza unui cod unic de identificare incorect, astfel cum se prevede la art. 88 din Directiva (UE) 2015/2366, cu condiția să fi îndeplinit cerințele prezentului articol.

96. În cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu respectă pct. 87 sau în cazul în care prestatorul de servicii de inițiere a plății nu respectă pct. 88 și în cazul în care nerespectarea duce la o operațiune de plată executată în mod defectuos, prestatorul de servicii de plată al plătitorului rambursează plătitorului fără întârziere suma transferată și, după caz, readuce contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea nu ar fi avut loc.

97. În cazul în care nerespectarea are loc ca urmare a faptului că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de inițiere a plății nu și-a îndeplinit obligațiile care îi revin în temeiul prezentului articol, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sau, după caz, prestatorul de servicii de inițiere a plății despăgubește prestatorul de servicii de plată al plătitorului pentru prejudiciul financiar cauzat prestatorului de servicii de plată al plătitorului prin nerespectarea respectivă.

98. Orice pierdere financiară suplimentară cauzată plătitorului poate fi despăgubită în conformitate cu legislația aplicabilă contractului încheiat între plătitor și prestatorului de servicii de plată relevant.

Secțiunea 6

VERIFICAREA DE CĂTRE PRESTATORII DE SERVICII DE PLATĂ CARE OFERĂ TRANSFERURI CREDIT INSTANT DACĂ UN UTILIZATOR DE SERVICII DE PLATĂ ESTE O PERSOANĂ SAU O ENTITATE CĂREIA I SE APLICĂ SANCTIUNI FINANCIARE SPECIFICE

99. Prestatorul de servicii de plată care oferă transferuri credit instant verifică dacă oricare dintre utilizatorii de servicii de plată sunt persoane sau entități cărora li se aplică sancțiuni financiare specifice. Prestatorul de servicii de plată efectuează astfel de verificări imediat după intrarea în vigoare a oricăror noi sancțiuni financiare specifice și imediat după intrarea în vigoare a oricăror modificări ale unor astfel de sancțiuni financiare specifice, și cel puțin o dată în fiecare zi calendaristică.

100. În timpul executării unui transfer credit instant, prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății implicați în executarea transferului credit instant respectiv nu verifică, în plus față de verificările efectuate în temeiul pct. 99, dacă plătitorul sau beneficiarul plății ale căror conturi de plăți sunt utilizate pentru executarea transferului credit instant respectiv sunt persoane sau entități cărora li se aplică sancțiuni financiare specifice.

101. Punctul 99 nu aduce atingere acțiunilor întreprinse de prestatorul de servicii de plată pentru a se conforma măsurilor restrictive adoptate în conformitate cu art. 215 din TFUE, altele decât sancțiuni financiare specifice, măsurilor restrictive care nu sunt adoptate în conformitate cu art. 215 din TFUE sau dreptului Uniunii privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului.

Secțiunea 7

COMISIOANELE DE INTERSCHIMB PENTRU OPERAȚIUNILE DE DEBITARE DIRECTĂ

102. Fără a aduce atingere pct. 103, nu se mai aplică niciun MIF per operațiune de debitare directă și nici altă remunerație convenită cu obiect sau efect echivalent.

103. În cazul tranzacțiilor R se poate aplica un MIF cu următoarele condiții:

1) acordul vizează alocarea eficientă a costurilor unui prestator de servicii de plată sau unui utilizator al serviciilor de plată care a generat tranzacția R, după caz, ținând cont de existența costurilor tranzacției, și garantează faptul că plătitorului nu îi sunt percepute comisioane în mod automat și că i se interzice prestatorului de servicii de plată să perceapă de la utilizatorul serviciilor de plată comisioane, pentru un anumit tip de tranzacție R, care depășesc costul suportat de prestatorul de servicii de plată pentru astfel de tranzacții;

2) comisioanele sunt strict bazate pe costuri;

3) nivelul comisioanelor nu depășește costurile efective de prelucrare a unei tranzacții R de către cel mai eficient sau cei mai eficienți prestatori de servicii de plată comparabili care sunt parte reprezentativă la acordul multilateral în termeni de volum al tranzacțiilor și natură a serviciilor;

4) aplicarea comisioanelor în conformitate cu subpunctele 1), 2) și 3) previne perceperea de către prestatorul serviciilor de plată a unor comisioane suplimentare legate de costurile acoperite de respectivele comisioane de interschimb din partea utilizatorilor serviciilor de plată respectivi;

5) nu există alternativă practică și viabilă economic la acord care să conducă la o prelucrare la fel de eficientă sau și mai eficientă a tranzacțiilor R, la costuri egale sau mai mici pentru consumatori.

104. În sensul punctului 103 subpunctul 1) numai categoriile de costuri care sunt relevante în mod direct și neechivoc pentru realizarea tranzacțiilor R se iau în calculul comisioanelor pentru tranzacțiile R. Aceste costuri trebuie determinate cu precizie. Defalcarea sumei costurilor, inclusiv identificarea separată a fiecărei componente, face parte din acord în vederea facilitării verificării și a monitorizării.

105. Punctele 102 și 103 se aplică mutatis mutandis acordurilor unilaterale realizate de un prestator de servicii de plată și acordurilor bilaterale dintre prestatorii de servicii de plată care au un obiect sau efect echivalent unui acord multilateral.

Secțiunea 8

ACCESIBILITATEA PLĂȚILOR

106. Un plătitor care efectuează un transfer de credit către un beneficiar al plății care deține un cont de plăți situat pe teritoriul Uniunii nu specifică statul membru în care contul de

plăți respectiv este situat, cu condiția ca acest cont de plăți să fie accesibil în conformitate cu prevederile din Secțiunea 1, Capitolul VII.

107. Un beneficiar al plății care acceptă un transfer de credit sau care utilizează debitarea directă pentru a primi fonduri de la un plătitor care deține un cont de plăți situat pe teritoriul Uniunii nu specifică statul membru în care contul de plăți respectiv este situat, cu condiția ca acest cont de plăți să fie accesibil în conformitate cu prevederile din Secțiunea 1, Capitolul VII.”

1.8. Se abrogă lit. f) de la pct. 2 subpct. 1) și lit. c) de la pct. 3 subpct. 1 din Anexa nr. 6.

2. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 211/2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 325-332, art. 1531), se modifică după cum urmează:

2.1. în Anexa nr. 17 în formularul raportului ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți SEPA, altor modalități decât cele menționate ce vizează transferuri de credit transfrontaliere, se exclude coloana L;

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data intrării în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană, cu excepția punctelor 1.8 și 2 care intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

Anca-Dana DRAGU