

1	Titlul actului normativ UE: Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 203 din 10 august 2018, CELEX: 32018R1108			
2	Titlul proiectului de act normativ național: Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată)			
3	Gradul de compatibilitate: Compatibil			
4	Autor: Banca Națională a Moldovei			
5	Data întocmirii: 07.07.2026			
	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	
	6	7	8	
	Observații	9		
	<p>Articolul 1 Obiect și domeniu de aplicare</p> <p>Prezentul regulament stabilește:</p> <p>(a) criteriile de determinare a circumstanțelor în care este adecvată desemnarea unui punct central de contact în conformitate cu articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849;</p> <p>(b) norme privind funcțiile punctelor centrale de contact.</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM: [...] 101¹. Prezentul capitol stabilește: 1) criteriile de determinare a circumstanțelor în care este obligatorie desemnarea unui punct central de contact; 2) norme privind funcțiile punctelor centrale de contact. [...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM: [...] 100¹. Prezentul capitol stabilește: 1) criteriile de determinare a circumstanțelor în care este obligatorie desemnarea unui punct central de contact; 2) funcțiile punctelor centrale de contact. [...]</p>	Compatibil	
	<p>Articolul 2 Definiții</p> <p>În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.2 din proiectul HCE al BNM: Pct. 3 din Regulament se completează cu următorul text:</p>	Compatibil	

<p>1. „autoritate competentă” înseamnă autoritatea unui stat membru care are competența de a asigura respectarea cerințelor Directivei (UE) 2015/849, astfel cum a fost transpusă în legislația națională, de către emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată stabiliți pe teritoriul statului membru respectiv sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat în alt stat membru;</p> <p>2. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru pe al cărui teritoriu sunt stabiliți, sub alte forme decât sucursala, emitenți de monedă electronică și prestatori de servicii de plată al căror sediu central este situat în alt stat membru;</p> <p>3. „emitenți de monedă electronică și prestatori de servicii de plată” înseamnă emitenții de monedă electronică definiți la articolul 2 punctul 3 din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului și prestatorii de servicii de plată definiți la articolul 4 punctul 9 din Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului.</p>	<p>„<i>autoritate competentă</i> – în sensul Capitolului XII¹, reprezintă Banca Națională a Moldovei, care are competența de a asigura respectarea cerințelor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative subordonate acesteia de către băncile care desfășoară activitate de emiteră de monedă electronică și prestare de servicii de plată, stabilite pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și ale căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene (<i>în continuare</i> - stat membru);</p> <p><i>stat gazdă</i> - în sensul Capitolului XII¹, Republica Moldova, pe al cărui teritoriu sunt stabilite, sub alte forme decât sucursala, băncile care desfășoară activitate de emiteră de monedă electronică și prestare de servicii de plată și ale căror sediu central este situat într-un stat membru; [...]”.</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.2 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>Pct. 3 din Regulament se completează cu următorul text:</p> <p>„<i>autoritate competentă</i> – în sensul Capitolului XIII¹, reprezintă Banca Națională a Moldovei, care are competența de a asigura respectarea cerințelor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative subordonate acesteia de către emitenții de monedă</p>		
---	---	--	--

	<p>electronică care desfășoară activitatea de emiteră a monedei electronice și prestatorii de servicii de plată nebancari care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene (<i>în continuare</i> - stat membru);</p> <p><i>stat gazdă</i> - în sensul Capitolului XIII¹, Republica Moldova, pe al cărui teritoriu sunt stabiliți, sub alte forme decât sucursala, emitenți de monedă electronică și prestatori de servicii de plată nebancari al căror sediu central este situat într-un stat membru; [...].”.</p> <p>Pentru termenul <i>emitenți de monedă electronică și prestatori de servicii de plată</i>:</p> <p>Pct. 3 din Regulamentul BNM nr. 202/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari și pct. 3 din Regulamentul BNM nr. 200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor:</p> <p>3.Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în [...] Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică [...].</p>		
<p>Articolul 3 Criterii pentru desemnarea unui punct central de contact</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Cu scop de precizare a responsabilităților de bază a punctelor centrale</p>

<p>(1) Statele membre gazdă pot solicita emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată care au unități pe teritoriul lor, altele decât o sucursală, și al căror sediu central este situat în alt stat membru, să desemneze un punct central de contact, dacă este îndeplinit unul dintre criteriile următoare:</p> <p>(a) numărul de astfel de unități este mai mare sau egal cu 10;</p> <p>(b) valoarea cumulativă a banilor electronici distribuiți și răscumpărați sau valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată executate de unități este de așteptat să depășească 3 milioane EUR per exercițiu financiar sau a depășit 3 milioane EUR în exercițiul financiar precedent;</p> <p>(c) informațiile necesare pentru a verifica dacă este sau nu este îndeplinit criteriul de la litera (a) sau cel de la litera (b) nu sunt comunicate autorității competente a statului membru gazdă în timp util, la cererea acesteia.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la alineatul (1), statul membru gazdă poate solicita unor categorii de emitenți de monedă electronică și prestatori de servicii de plată care au unități pe teritoriul său, altele decât o sucursală, și al căror sediu social este situat în alt stat membru, să desemneze un punct central de contact, dacă această cerință este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților respective.</p>	<p>101². Punctul central de contact asigură, în numele băncii care desfășoară activitate de emiteri de monedă electronică și prestare de servicii de plată, care are unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, și a cărei sediu central este situat într-un stat membru, respectarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și facilitează supravegherea realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin punerea la dispoziția acesteia a documentelor și a informațiilor, la cerere. Băncile ale căror sediu central este situat într-un stat membru, care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, prin intermediul cărora desfășoară activitate de emiteri de monedă electronică și/sau prestare de servicii de plată, sunt obligate să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, dacă este îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:</p> <p>1) numărul de astfel de unități este mai mare sau egal cu 10;</p> <p>2) valoarea cumulativă a banilor electronici distribuiți și răscumpărați sau valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată executate de unități este de așteptat să depășească echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR per exercițiu financiar sau a depășit echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR în exercițiul financiar precedent;</p> <p>3) informațiile necesare pentru a verifica dacă sunt sau nu sunt îndeplinite criteriile de la subpct. 1) sau 2) nu sunt comunicate Băncii Naționale a Moldovei în timp util, la cererea acesteia.</p> <p>101³. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 101², băncile ale căror sediu central este situat într-un stat membru, care au unități pe teritoriul statului gazdă,</p>		<p>de contact, textul „Punctul de contact central asigură, în numele entității care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, respectarea normelor CSB/CFT și facilitează supravegherea de către supraveghetori, inclusiv prin punerea la dispoziția supraveghetorilor a documentelor și a informațiilor, la cerere.” din pct. 101² din Regulamentul BNM nr. 200/2018 și pct. 100² din Regulamentul BNM nr. 202/2018 a fost preluat din articolul 45 alineat (9) din Directiva (UE) 2015/849.</p>
---	--	--	--

<p>(3) Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării acestor unități, statele membre gazdă se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu articolul 6 alineatul (1) și cu articolul 7 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, precum și pe alte surse credibile și fiabile aflate la dispoziția lor. În cadrul acestei evaluări, statele membre iau în considerare cel puțin următoarele criterii:</p> <p>(a) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de produse și servicii oferite și canalelor de distribuție utilizate;</p> <p>(b) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de clienți;</p> <p>(c) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat prevalenței tranzacțiilor ocazionale asupra relațiilor de afaceri;</p> <p>(d) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat țărilor și zonelor geografice deservite.</p> <p>(4) Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la alineatele (1) și (2), un stat membru gazdă poate acorda, în situații excepționale, autorității sale competente împuternicirea de a solicita unui emitent de monedă electronică sau unui prestator de servicii de plată care are unități pe teritoriul său, altele decât o sucursală, și al cărui sediu central este situat în alt</p>	<p>altele decât o sucursală, prin intermediul căroră desfășoară activitate de emiteră de monedă electronică și/sau prestare de servicii de plată, sunt obligate să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, dacă această cerință este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților respective.</p> <p>101⁴. Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților, menționat la pct. 101³, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pe alte surse credibile și fiabile. În cadrul acestei evaluări, se iau în considerare cel puțin următoarele criterii:</p> <p>1) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de produse și servicii oferite și canalelor de distribuție utilizate;</p> <p>2) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de clienți;</p> <p>3) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat prevalenței tranzacțiilor ocazionale asupra relațiilor de afaceri;</p> <p>4) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat țărilor și zonelor geografice deservite.</p> <p>101⁵. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 101² și 101³, în situații excepționale, băncile care au unități ce desfășoară activitate de emiteră de monedă electronică și prestare de servicii de plată pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât o sucursală, și ale căror</p>		
--	---	--	--

<p>stat membru, să desemneze un punct central de contract, dacă statul membru gazdă are motive rezonabile să creadă că funcționarea unităților emitentului de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată respectiv prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p>	<p>sediul central este situat într-un stat membru, sunt obligate să desemneze punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă există motive rezonabile să se considere că funcționarea unităților băncilor respective prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. [...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]</p> <p>100². Punctul central de contact asigură, în numele emitenților de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiterie a monedei electronice și prestatorilor de servicii de plată nebancați care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene, respectarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și facilitează supravegherea realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin punerea la dispoziția acestora a documentelor și a informațiilor, la cerere.</p> <p>Emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiterie a monedei electronice și prestatorii de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, și al căror sediu central este situat într-un stat membru, sunt obligați să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă este îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:</p>		
---	--	--	--

	<p>1) numărul de astfel de unități este mai mare sau egal cu 10;</p> <p>2) valoarea cumulativă a banilor electronici distribuiți și răscumpărați sau valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată executate de unități este de așteptat să depășească echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR per exercițiu financiar sau a depășit echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR în exercițiul financiar precedent;</p> <p>3) informațiile necesare pentru a verifica dacă sunt sau nu sunt îndeplinite criteriile de la subpct. 1) sau 2) nu sunt comunicate Băncii Naționale a Moldovei în timp util, la cererea acesteia.</p> <p>100³. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 100², emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiterie a monedei electronice și prestatorii de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care au unități pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât o sucursală, și al căror sediu central este situat într-un stat membru, sunt obligate să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă această cerință este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților respective.</p> <p>100⁴. Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților, menționat la pct. 100³, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pe alte surse</p>		
--	---	--	--

	<p>credibile și fiabile. În cadrul acestei evaluări, se iau în considerare cel puțin următoarele criterii:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de produse și servicii oferite și canalelor de distribuție utilizate; 2) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de clienți; 3) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat prevalenței tranzacțiilor ocazionale asupra relațiilor de afaceri; 4) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat țărilor și zonelor geografice deservite. <p>100⁵. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 100² și 100³, în situații excepționale, emitentul de monedă electronică care desfășoară activitatea de emisie a monedei electronice sau prestatorul de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care are unități pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât o sucursală, și al cărui sediu central este situat într-un stat membru, este obligat să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă există motive rezonabile să se considere că funcționarea unităților emitentului de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată respectiv prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p> <p>[...]</p>		
<p>Articolul 4 Asigurarea respectării normelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Din motive de celeritate și fără a schimba esența, textul din articolul 4 lit. (e) din Regulamentul Delegat</p>

<p>Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849 respectă normele statului membru gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:</p> <p>(a) facilitează elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a procedurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prevăzute la articolul 8 alineatele (3) și (4) din Directiva (UE) 2015/849, informând emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat cu privire la cerințele aplicabile în statul membru gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>(b) supraveghează, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, respectarea efectivă de către aceste unități a cerințelor aplicabile în statul membru gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și respectarea efectivă a politicilor, controalelor și procedurilor emitentului de monedă electronică sau ale furnizorului de servicii de plată care l-a desemnat, adoptate în temeiul articolului 8 alineatele (3) și (4) din Directiva (UE) 2015/849;</p> <p>(c) informează sediul central al emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat cu privire la orice încălcare sau probleme de conformitate</p>	<p>101⁶. Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la pct. 101² respectă normele statului gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:</p> <p>1) facilitează elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a procedurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, conform cerințelor prezentului Regulament, informând banca care l-a desemnat cu privire la cerințele aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>2) supraveghează, în numele băncii care l-a desemnat, respectarea efectivă de către aceste unități a cerințelor aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și respectarea efectivă a politicilor, controalelor și procedurilor băncii care l-a desemnat, adoptate în conformitate cu prevederile prezentului Regulament;</p> <p>3) informează sediul central al băncii care l-a desemnat cu privire la orice încălcare sau probleme de conformitate constatate în unitățile respective, incluzând orice informații care pot afecta capacitatea unităților de a respecta efectiv politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ale băncii care l-a desemnat sau care pot afecta în alt mod evaluarea riscurilor prezentate de banca care l-a desemnat;</p> <p>4) asigură, în numele băncii care l-a desemnat, luarea de măsuri corective în cazurile în care unitățile respective nu respectă sau riscă să nu respecte normele aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>5) asigură, în numele băncii care l-a desemnat, participarea unităților respective și a personalului acestora la programele de formare permanentă, menite</p>		<p>(UE) 2018/1108 „articolul 46 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849”, a fost substituit nemijlocit cu textul articolului 46 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849 menționat: „programele de formare permanentă, menite să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri”.</p>
---	---	--	--

<p>constatate în unitățile respective, incluzând orice informații care pot afecta capacitatea unităților de a respecta efectiv politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ale emitentului de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat sau care pot afecta în alt mod evaluarea riscurilor prezentate de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;</p> <p>(d) asigură, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, luarea de măsuri corective în cazurile în care unitățile respective nu respectă sau riscă să nu respecte normele aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>(e) asigură, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, participarea unităților respective și a personalului acestora la programele de formare menționate la articolul 46 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849;</p> <p>(f) reprezintă, în comunicările sale cu autoritățile competente și cu Unitatea de informații financiare din statul membru gazdă, emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat.</p>	<p>să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri;</p> <p>6) reprezintă banca care l-a desemnat în comunicările sale cu autoritatea competentă și cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;</p> <p>[...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]</p> <p>100⁶. Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la pct. 100² respectă normele statului gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:</p> <p>1) facilitează elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a procedurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, conform cerințelor prezentului Regulament, informând emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat cu privire la cerințele aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>2) supraveghează, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, respectarea efectivă de către aceste unități a cerințelor aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și respectarea efectivă a politicilor, controalelor și procedurilor emitentului de monedă electronică sau ale</p>		
---	--	--	--

	<p>furnizorului de servicii de plată care l-a desemnat, adoptate în conformitate cu prevederile prezentului Regulament;</p> <p>3) informează sediul central al emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat cu privire la orice încălcare sau probleme de conformitate constatate în unitățile respective, incluzând orice informații care pot afecta capacitatea unităților de a respecta efectiv politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ale emitentului de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat sau care pot afecta în alt mod evaluarea riscurilor prezentate de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;</p> <p>4) asigură, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, luarea de măsuri corective în cazurile în care unitățile respective nu respectă sau riscă să nu respecte normele aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>5) asigură, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, participarea unităților respective și a personalului acestora la programele de formare permanentă, menite să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri;</p> <p>6) reprezintă, în comunicările sale cu autoritatea competentă și cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, emitentul de monedă</p>		
--	--	--	--

	<p>electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;</p> <p>[...]</p>		
<p>Articolul 5 Facilitarea supravegherii de către autoritățile competente din statul membru gazdă</p> <p>Punctul central de contact facilitează supravegherea unităților menționate la articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849 de către autoritățile competente din statul membru gazdă. În acest scop, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, punctul central de contact:</p> <p>(a) reprezintă, în comunicările sale cu autoritățile competente, emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;</p> <p>(b) accesează informațiile deținute de unitățile respective;</p> <p>(c) răspunde tuturor cererilor autorităților competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;</p> <p>(d) facilitează inspectarea la fața locului a unităților respective, la cererea autorităților competente.</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]</p> <p>101⁶. Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la pct. 101² respectă normele statului gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:</p> <p>[...]</p> <p>7) facilitează supravegherea de către Banca Națională a Moldovei a unităților băncii care l-a desemnat, care desfășoară activitate de emisie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, și care sunt stabilite pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și ale căror sedii centrale sunt situate într-un stat membru al Uniunii Europene. În acest scop, în numele băncii care l-a desemnat, punctul central de contact:</p> <p>a) reprezintă banca care l-a desemnat în comunicările sale cu autoritatea competentă;</p> <p>b) accesează informațiile deținute de unitățile respective;</p> <p>c) răspunde tuturor cererilor autorității competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de bancă, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;</p> <p>d) facilitează inspectarea la fața locului a unităților respective, la cererea autorităților competente.</p> <p>[...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>100⁶. Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la pct. 100² respectă normele statului gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact: [...]</p> <p>7) facilitează supravegherea de către Banca Națională a Moldovei a unităților emitentului de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteri de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care l-a desemnat. În acest scop, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, punctul central de contact:</p> <p>a) reprezintă, în comunicările sale cu autoritatea competentă, emitentul de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteri de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care l-a desemnat;</p> <p>b) accesează informațiile deținute de unitățile respective;</p> <p>c) răspunde tuturor cererilor autorității competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;</p> <p>d) facilitează inspectarea la fața locului a unităților respective, la cererea autorităților competente. [...]</p>		
<p>Articolul 6 Funcții suplimentare ale punctului central de contact</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(1) Statele membre gazdă pot solicita punctelor centrale de contact să îndeplinească, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care le-a desemnat, una sau mai multe dintre următoarele funcții, în plus față de funcțiile menționate la articolele 4 și 5:</p> <p>(a) să transmită rapoartele prevăzute la articolul 33 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost transpusă în dreptul intern al statului membru gazdă;</p> <p>(b) să răspundă tuturor cererilor FIU legate de activitatea unităților menționate la articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849 și să furnizeze FIU informațiile relevante privind astfel de unități;</p> <p>(c) să examineze cu atenție tranzacțiile pentru a identifica, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte, ținând seama de dimensiunea și complexitatea operațiunilor desfășurate de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată în statul membru gazdă.</p> <p>(2) Statele membre gazdă pot solicita punctelor centrale de contact să îndeplinească una sau mai multe dintre funcțiile suplimentare menționate la alineatul (1), dacă aceste funcții suplimentare sunt proporționale cu nivelul general al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat operațiunilor desfășurate de prestatorii de servicii de plată și de emitenții de monedă electronică ce au unități pe teritoriul lor, altele decât o sucursală.</p>	<p>[...]</p> <p>101⁷. Suplimentar celor menționate la pct. 101⁶, Banca Națională a Moldovei, în baza concluziilor evaluării efectuate conform pct. 101⁸, poate solicita punctelor centrale de contact, iar acestea se obligă să îndeplinească în numele băncii care le-a desemnat, una sau mai multe dintre următoarele funcții, dacă acestea sunt proporționale cu nivelul general al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat operațiunilor desfășurate de băncile care desfășoară activitate de emiteri de monedă electronică și prestare de servicii de plată și care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală:</p> <p>1) să transmită Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor rapoartele prevăzute la art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>2) să răspundă tuturor cererilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor legate de activitatea unităților menționate la pct. 101² și să furnizeze informațiile relevante privind astfel de unități;</p> <p>3) să examineze cu atenție tranzacțiile pentru a identifica, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte, ținând cont de dimensiunea și complexitatea operațiunilor legate de activitatea de emiteri de monedă electronică și prestare de servicii de plată, desfășurate de bancă în statul gazdă.</p> <p>101⁸ Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării acestor unități, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și, după caz, pe concluziile</p>		
--	--	--	--

<p>(3) Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării acestor unități, statele membre gazdă se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu articolul 6 alineatul (1) și cu articolul 7 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, precum și, după caz, pe articolul 3 alineatul (2) din prezentul regulament și pe alte surse credibile și fiabile aflate la dispoziția lor.</p>	<p>evaluării efectuate conform pct. 101⁴ și pe alte surse credibile și fiabile.</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM: [...]</p> <p>100⁷. Suplimentar celor menționate la pct. 100⁶, Banca Națională a Moldovei, în baza concluziilor evaluării efectuate conform pct. 100⁸, poate solicita punctelor centrale de contact, iar acestea se obligă să îndeplinească în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care le-a desemnat, una sau mai multe dintre următoarele funcții, dacă acestea sunt proporționale cu nivelul general al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat operațiunilor desfășurate de prestatorii de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, și de emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteri de monedă electronică, ce au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) să transmită Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor rapoartele prevăzute la art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului; 2) să răspundă tuturor cererilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor legate de activitatea unităților menționate la pct. 100² și să furnizeze informațiile relevante privind astfel de unități; 3) să examineze cu atenție tranzacțiile pentru a identifica, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte, ținând cont de dimensiunea și complexitatea operațiunilor legate de activitatea de emiteri de monedă electronică 		
---	--	--	--

	<p>și prestare de servicii de plată, desfășurate de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată în statul gazdă.</p> <p>100⁸ Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării acestor unități, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și, după caz, pe concluziile evaluării efectuate conform pct. 100⁴ și pe alte surse credibile și fiabile.</p>		
<p>Articolul 7 Intrare în vigoare</p> <p>Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.</p> <p>Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.</p>	<p>Nu este aplicabil</p>	<p>Nu este aplicabil</p>	