



**LEGE**  
**pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

**nr. 43 din 27.03.2014**

*Monitorul Oficial nr.99-102/247 din 25.04.2014*

\* \* \*

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art.I.** – La articolul 26 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările ulterioare, alineatul (1) se modifică și se completează după cum urmează:

litera d) se completează în final cu textul “, prestarea serviciilor de plată și emiterea monedei electronice, în conformitate cu [Legea nr.114 din 18 mai 2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”;

litera e) va avea următorul cuprins:

“e) emiterea și administrarea instrumentelor de plată, altele decât cele cuprinse la lit.d);”.

**Art.II.** – La articolul 8 alineatul (1) din [Legea nr.451-XV din 30 iulie 2001](#) privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.26-28, art.95), cu modificările ulterioare, litera b) se modifică și se completează după cum urmează:

punctul 33 va avea următorul cuprins:

“33) activitatea băncilor;”

litera se completează cu punctele 33<sup>1</sup>) – 33<sup>3</sup>) cu următorul cuprins:

“33<sup>1</sup>) activitatea unităților de schimb valutar (altele decât băncile);

33<sup>2</sup>) activitatea de prestare a serviciilor de plată de către societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale;

33<sup>3</sup>) activitatea de emitere de monedă electronică de către societățile emitente de monedă electronică;”.

**Art.III.** – Codul civil al Republicii Moldova nr.1107-XV din 6 iunie 2002 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.82-86, art.661), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1256:

la alineatul (1), după textul “(dispoziție de plată)” se introduc cuvintele “, aferent transferului de credit,”;

alineatul (2) se abrogă.

2. Articolul 1257:

la alineatul (1), textul “(banca plătitoare)” se exclude;

la alineatul (3), cuvintele “atît timp cît banca nu l-a executat” se substituie cu cuvintele “pînă la momentul primirii de către bancă a acestuia spre executare”.

3. Articolul 1258:

la litera a), cuvintele “adresa și” se exclud, iar după cuvîntul “ordonatorului” se introduce textul “(plătitorului);”;

la litera b), cuvintele “adresa și” se exclud;

la litera c), cuvintele “și adresa” se exclud;

litera d) se abrogă;

litera f) va avea următorul cuprins:

“f) destinația plății;”

litera g) se abrogă.

4. La articolul 1289 alineatul (2), textul “, în baza contractelor încheiate cu emitentul,” se exclude.

**Art.IV.** – La articolul 4 din [Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art.597), cu modificările ulterioare, alineatul (1) se completează cu literele m), n) și o) cu următorul cuprins:

“m) societățile de plată;

n) societățile emitente de monedă electronică;

o) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu [Legea poștei nr.463-XIII din 18 mai 1995](#) și care prestează servicii de plată în conformitate cu [Legea nr.114 din 18 mai 2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”

**Art.V.** – [Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218-XVI din 24 octombrie 2008](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. Se completează cu articolul 293<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

“Articolul 293<sup>2</sup>. Încălcarea legislației cu privire la prestarea serviciilor de plată și emiterea de monedă electronică

(1) Desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată și/sau de emisie a monedei electronice fără înregistrare sau fără licență, dacă licența este obligatorie, ori cu încălcarea condițiilor de licențiere, dacă aceste acțiuni au cauzat pagube persoanei fizice sau juridice ori statului sau dacă sînt însoțite de însușirea unui venit,

se sancționează cu amendă de la 50 la 100 de unități convenționale aplicată persoanei fizice, cu amendă de la 150 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 400 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei juridice cu sau fără privarea de dreptul de a desfășura o anumită activitate pe un termen de la 3 luni la un an.

(2) Acceptarea (atragerea) depozitelor ori a altor fonduri rambursabile, în sensul [Legii instituțiilor financiare](#), de către societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică sau de către furnizorul de servicii poștale

se sancționează cu amendă de la 150 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 400 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei juridice cu sau fără privarea, în ambele cazuri, de dreptul de a desfășura o anumită activitate pe un termen de la 3 luni la un an.

(3) Calcularea și acordarea dobînzii sau a oricărui alt beneficiu legat de perioada în care emitentul de monedă electronică deține moneda electronică, acordarea de împrumuturi (credite) din fondurile primite sau deținute în scop de emisie a monedei electronice

se sancționează cu amendă de la 150 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 400 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei juridice cu sau fără privarea, în ambele cazuri, de dreptul de a desfășura o anumită activitate pe un termen de la 3 luni la un an.

(4) Încălcarea de către prestatorul de servicii de plată a regulilor referitoare la transparența condițiilor și la cerințele de informare privind serviciile de plată, prevăzute de legislația cu privire la serviciile de plată,

se sancționează cu amendă de la 50 la 100 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.

(5) Încălcarea regulilor privind prestarea serviciilor de plată și/sau privind emisia monedei

electronice, prevăzute la art.50 alin.(1), (2), (5), art.52 alin.(4), art.53, art.55 alin.(1), art.56 alin.(1) și (2), art.58 alin.(3), art.59 alin.(1), (3), (4), (7), (8), art.61, art.62 alin.(6), art.63-67, art.68 alin.(1), (3), (5), art.70 alin.(2)-(4), (6), (8)-(10) și la art.77 alin.(4) din [Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică](#),

se sancționează cu amendă de la 150 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 350 de unități convenționale aplicată persoanei juridice cu sau fără privarea, în ambele cazuri, de dreptul de a desfășura o anumită activitate pe un termen de la 3 luni la un an.”

2. La articolul 402 alineatul (1), după textul “293<sup>1</sup>,” se introduce textul “293<sup>2</sup> alin.(1), (2) și (3), art.”.

3. La articolul 408 alineatul (1), după textul “278-281,” se introduce textul “293<sup>2</sup> alin.(4) și (5),”.

**Art.VI.** – (1) Guvernul, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu modificările efectuate prin prezenta lege.

(2) În termen de 4 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, băncile vor prezenta la Banca Națională a Moldovei originalul licențelor pentru activitățile financiare. Banca Națională a Moldovei va reperfecta licențele pentru activitățile financiare la data prezentării originalului licențelor deținute, iar copiile autorizate de pe licență – în termen de 3 zile de la data prezentării copiilor autorizate de pe licență.

(3) În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, băncile își vor aduce statutele în conformitate cu modificările efectuate prin prezenta lege.

(4) Pentru reperfectarea licențelor în scop de desfășurare a activităților financiare permise băncilor și a copiilor autorizate de pe licență, pentru înregistrarea modificărilor și completărilor în statutele băncilor în legătură cu ajustarea acestora la prevederile prezentei legi nu se percepe plată.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**Igor CORMAN**

**Chișinău, 27 martie 2014.**

**Nr.43.**