PROIECT

BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

privind instituţiile de plată și furnizorii
specializați în servicii de informare cu privire la conturi

- 2019 -

PROIECT de Regulament privind instituţiile de plată şi furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi

Având în vedere prevederile art. 17, art. 25, art .29, art. 30 alin. (2), art. 33, art. 34 alin. (1), art. 38 alin. (1) lit.a), art. 43, art .48 alin. (1), art. 51 alin. (2), art. 54 alin. (1), art. 65 alin. (1), art. 100, art.101 alin. (2), art.106 şi ale art.108 din Legea nr.209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, și Ghidul EBA/GL/2017/09 privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi în temeiul articolului 5 alineatul 5 din Directiva (UE) 2015/2366

în temeiul dispoziţiilor art. 243 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 şi ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României,

Banca Naţională a României emite prezentul regulament.

TITLUL I
Dispoziţii generale

CAPITOLUL I
Domeniul de aplicare şi obiectul

Art. 1. - (1) Prezentul regulament se aplică instituţiilor de plată, persoane juridice române cu sediul real în România, denumite în continuare instituţii de plată și furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi, persoane juridice române cu sediul real în România ori persoane fizice cu sediul profesional în România, denumiți în continuare furnizori specializați în servicii de informare cu privire la conturi.

(2) Persoanele prevăzute la art. 106 și art. 108 din Legea nr. 209/2019, transmit documentele și informațiile prevăzute de lege Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României.

(3) Prezentul regulament reglementează:

a) cerinţele şi documentaţia ce trebuie prezentată Băncii Naţionale a României în vederea autorizării instituţiilor de plată;

b) procedura de notificare a Băncii Naţionale a României în vederea prestării de servicii de plată de către instituțiile de plată prin intermediul agenților;

c) cerințe privind persoanele care intenționează să dețină sau să cedeze participații calificate la instituțiile de plată;

d) cerințele de aprobare ori informare prealabilă și cele de notificare a Băncii Naţionale a României privind modificările intervenite în situaţia instituţiilor de plată;

e) metodele pentru determinarea necesarului de fonduri proprii şi unele aspecte cu privire la calculul fondurilor proprii disponibile ale instituțiilor de plată;

f) condițiile pentru prestarea de servicii de plată de către instituțiile de plată în state terțe;

g) cerinţele de raportare ale instituțiilor de plată;

h) cerinţele şi documentaţia ce trebuie prezentată Băncii Naţionale a României în vederea înregistrării funcţionării furnizorilor specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi;
i) cerințele de aprobare ori informare prealabilă și cele de notificare a Băncii Naţionale a României privind modificările intervenite în situaţia furnizorilor specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi.
Art. 2. – **(1)** Termenii şi expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificaţiile prevăzute de Legea nr. 209/2019.
(2) În înţelesul prezentului regulament, persoanele care dețin indirect participații la o instituție de plată sunt acele persoane care deţin o cotă-parte din capital sau din drepturile de vot la o instituţie de plată, prin intermediul unei societăţi/entităţi asupra căreia acestea exercită controlul.

CAPITOLUL II
Cerințe privind informațiile și documentația

Art. 3. - (1) Persoana juridică română sau, după caz, persoana fizică cu sediul profesional în România, care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de instituție de plată sau furnizor specializat în servicii de informare cu privire la conturi trebuie să solicite Băncii Naționale a României autorizarea sau, după caz, înregistrarea și să furnizeze, în susținerea cererii, informații conforme cu realitatea, actualizate, complete, clare şi relevante pentru serviciile de plată pe care intenționează să le presteze.
(2) Solicitanţii trebuie să probeze cu documente adecvate și actuale informaţiile furnizate Băncii Naţionale a României.
(3) Banca Naţională a României poate verifica informaţiile furnizate în acord cu prevederile de la alin.(1), prin solicitarea de documente suplimentare şi/sau prin obţinerea unei confirmări din partea altor autorităţi naţionale sau străine, după caz.
(4) Pentru evitarea unor întârzieri în furnizarea informaţiilor necesare în cadrul procesului de autorizare sau, după caz, înregistrare, în anticiparea unei cereri formale, se poate solicita Băncii Naţionale a României organizarea unor întâlniri preliminare în vederea prezentării şi clarificării elementelor legate de proiectul propus, în special dacă acesta prezintă o complexitate deosebită.
(5) Datele personale transmise Băncii Naţionale a României vor fi prelucrate de aceasta în îndeplinirea obligaţiilor care îi revin potrivit dispoziţiilor legale în vigoare, în calitate de operator de date cu caracter personal.
Art. 4. – **(1)** Documentele vor fi prezentate Băncii Naţionale a României în limba română, iar pentru actele cu caracter oficial redactate într-o limbă străină se va prezenta şi traducerea legalizată a acestora. Pentru documentele redactate într-o limbă de circulaţie internaţională, Banca Naţională a României poate excepta aplicarea cerinţei privind traducerea legalizată.
(2) În situația în care solicitantul invocă imposibilitatea obținerii unui document oficial din cele necesar a fi prezentate potrivit prezentului regulament, se va prezenta o declarație pe propria

răspundere în care se va motiva corespunzător imposibilitatea obținerii documentului, însoțită de dovezi care să ateste această împrejurare. Banca Națională a României analizează și decide cu privire la adecvarea dovezilor furnizate de solicitant.

(3) Documentaţia transmisă Băncii Naţionale a României în aplicarea dispozițiilor art. 61 și art. 99 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 referitoare la procedura de notificare pentru desfăşurarea activităţii în afara teritoriului României de către instituţii de plată autorizate și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi înregistrați de Banca Națională a României trebuie prezentată în două exemplare, dintre care unul în limba română, iar celălalt în limba engleză.

(4) Actele cu caracter oficial şi cele sub semnătură privată, pentru care nu este prevăzută în prezentul regulament forma în care acestea se remit Băncii Naţionale a României, vor fi prezentate în original sau în copie legalizată.

(5) Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condiţiile prevăzute de lege ori vor purta apostila prevăzută de Convenţia cu privire la suprimarea cerinţei supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961, la care România a aderat prin Ordonanţa Guvernului nr. 66/1999, aprobată prin Legea nr. 52/2000, cu modificările ulterioare. În cazul în care se invocă o situaţie de înlăturare a acestor cerinţe, se va prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităţilor române sau străine competente, sarcina probei revenind celui ce invocă o asemenea situaţie.

(6) În cazul certificatelor de cazier judiciar, certificatelor de cazier fiscal sau altor documente echivalente, se vor prezenta documentele eliberate de autorităţile competente din ţările în care persoanele în cauză au avut în ultimii 3 ani stabilit/stabilită domiciliul, reşedinţa și/sau au desfășurat activitate.

(7) Orice curriculum vitae prezentat Băncii Naţionale a României potrivit prezentului regulament va fi semnat şi datat de către persoana în cauză.

(8) Solicitantul va structura potrivit art. 29 sau, după caz, art. 93 informațiile din documentația transmisă în susţinerea cererii de autorizare, respectiv, înregistrare și va menţiona documentele prezentate într-un opis.

(9) Prevederile din prezentul regulament referitoare la conducerea unei alte persoane decât solicitantul vizează persoanele care, potrivit actelor constitutive şi/sau hotărârii organelor statutare, sunt împuternicite să conducă, să coordoneze activitatea zilnică şi să angajeze răspunderea respectivei persoane.

(10) În scopul aplicării cerințelor referitoare la autorizarea instituțiilor de plată și înregistrarea furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi, procesele, procedurile, sistemele, mecanismele și măsurile implementate se referă la cele existente și, în cazul în care acestea nu au fost implementate, la cele pe care instituția urmează să le implementeze. În cazul în care procesele, procedurile, sistemele, mecanismele și măsurile nu au fost încă implementate,

solicitantul va preciza termenul estimat pentru implementare, ce nu poate depăși data începerii activității.

(11) Pentru facilitarea analizării de către Banca Națională a României, solicitantul va prezenta documentația în susţinerea cererii de autorizare sau, după caz, înregistrare și în format electronic, stocată într-o formă accesibilă pentru consultare.

(12) Banca Națională a României analizează documentele și informațiile primite potrivit prezentului regulament din perspectiva cerințelor aflate în aria sa de competenţă prevăzute de Legea nr. 209/2019 și de prezentul regulament.

CAPITOLUL III

Cerințe operaționale și elemente privind evaluarea

Art. 5 – (1) Banca Națională a României evaluează în procedura de autorizare sau, după caz, înregistrare și, ulterior, în exercitarea competențelor de supraveghere, dacă solicitantul îndeplinește cerințele aplicabile prevăzute în Legea nr. 209/2019, cu luarea în considerare a elementelor prevăzute în prezenta secțiune.

(2) Dispozițiile art. 6, art. 8-13, art. 14 alin. (6), art. 17 alin. (6), art. 18 - 23, art. 24 lit. b) și art. 26 din prezentul regulament sunt aplicabile numai persoanelor care intenționează să presteze, respectiv prestează, servicii de plată în calitate de instituție de plată.

Art. 6. – În aplicarea art. 18 din Legea nr. 209/2019, cerinţa privind nivelul minim de capital iniţial se va determina în echivalent lei utilizându-se cursul pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a României la data înregistrării cererii de autorizare la Banca Naţională a României.

Art. 7. – **(1)** Pentru serviciile de plată ce urmează a fi prestate, solicitantul trebuie să fundamenteze în mod corespunzător încadrarea pe care o face în activitățile prevăzute la art. 7 alin. (1) din Legea nr. 209/2019.

(2) Solicitantul trebuie să demonstreze că poate realiza activitățile propuse cu respectarea cerinţelor aplicabile din Legea nr. 209/2019 și prezentul regulament.

(3) Din planul de afaceri trebuie să rezulte că solicitantul este capabil să angajeze sistemele, resursele şi procedurile adecvate şi proporţionale care să-i permită atingerea obiectivelor propuse și desfășurarea în condiții de prudență a serviciilor de plată.

Art. 8. - (1) Calitatea persoanelor care dețin, direct sau indirect, participații calificate la o instituție de plată trebuie să corespundă cerinţelor asigurării unui management prudent şi sănătos al instituţiei de plată.

(2) Banca Naţională a României evaluează în ce măsură calitatea persoanelor care dețin participații calificate este adecvată, potrivit următoarelor criterii cumulative:

a) reputaţia;

b) capacitatea instituției de plată de a respecta cerinţele legale;

c) suspiciuni privind spălarea banilor sau finanţarea terorismului.

(3) Banca Naţională a României evaluează pe baza documentelor prevăzute la art. 40 din prezentul regulament doar persoana/persoanele care deţine/deţin în mod direct participaţii calificate şi persoana/persoanele care are/au calitatea de ultim deţinător indirect al participaţiei calificate la instituţia de plată vizată, cu excepţia cazului în care Banca Naţională a României consideră ca fiind necesară evaluarea unuia sau a mai multor deţinători intermediari de participații calificate din lanţul de participaţii calificate identificaţi pe linie de control.
(4) Banca Naţională a României decide cu privire la necesitatea evaluării deținătorilor intermediari de participații calificate, inclusiv pornind de la informaţiile publice disponibile cu privire la aceştia și comunică solicitantului informațiile ce trebuie transmise. În această situație devin incidente dispozițiile art. 26 alin. (2) ori, după caz, ale art. 26 alin. (5) din Legea nr.209/2019.
Art. 9. – (1) La evaluarea reputaţiei persoanelor care dețin participații calificate sunt avute în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, în sensul că pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului, cel puţin următoarele aspecte și situații care vizează persoanele respective:
a) condamnări pentru care nu a intervenit reabilitarea sau anularea;
b) hotărâri definitive, în materie civilă sau administrativă, pentru încălcarea cadrului legislativ și care au relevanță pentru procesul de evaluare;
c) procedură de insolvență, faliment sau alta similară încheiată sau în derulare;
d) investigații de natură penală în derulare;
e) investigaţii sau măsuri ori sancțiuni aplicate, în materie administrativă sau civilă, pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activităţii de asigurare sau a oricăror prevederi relevante pentru evaluare.
(2) În plus faţă de cele prevăzute la alin. (1), la evaluarea reputației persoanelor care dețin participații calificate, Banca Naţională a României poate avea în vedere și alte aspecte și situații pe care le consideră relevante, fără a se limita la:
a) refuzul înregistrării, autorizării, acordării calităţii de membru sau licenţierii pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie;
b) revocarea, retragerea sau anularea înregistrării, autorizării, calității de membru sau licențierii pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie;
c) excluderea de către un organism de reglementare în domeniul financiar, o autoritate publică sau de către un organism profesional;
d) deținerea unei poziții cu responsabilități relevante într-o entitate care a făcut obiectul unei condamnări, investigații, sancțiuni sau alte măsuri similare, inclusiv pentru fapte de corupție, fraudă, înșelăciune, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte fapte și infracțiuni în domeniul financiar;
e) demiterea sau eliberarea dintr-o poziţie de fiduciar sau o situaţie similară.
(3) Dacă persoana care deține participații calificate este persoană juridică, cerinţa de reputaţie trebuie să fie îndeplinită atât de persoana juridică, cât şi de persoanele care asigură conducerea activităţii acesteia.

(4) Dispozițiile alin. (1) lit. c) se aplică, în mod corespunzător, în relație cu orice persoană controlată sau condusă de persoana care deține participații calificate.
(5) Banca Naţională a României evaluează relevanţa situaţiilor de felul celor prevăzute la alin. (1) şi alin. (2), de la caz la caz, având în vedere circumstanţele caracteristice fiecărei situaţii, precum şi faptul că asemenea situaţii pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanţă.
Art. 10. - La evaluare, Banca Naţională a României are în vedere și dacă persoana care deține participații calificate la solicitant:
a) deține participații calificate la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru;
b) este o persoană ce asigură conducerea şi/sau administrarea activităţii unei entităţi reglementate şi supravegheate de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru;
c) este o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru.
Art.11 - (1) În aplicarea art. 8 alin. 2 lit. b) din prezentul regulament, Banca Națională a României evaluează dacă persoanele care dețin participații calificate au capacitatea de a finanţa participaţia şi de a menţine soliditatea financiară pentru a asigura administrarea prudentă şi sănătoasă a instituției de plată.
(2) Evaluarea capacităţii de finanțare a participației şi de menţinere a solidității financiare se realizează cu luarea în considerare a obiectivului declarat al participării persoanei la capitalul instituţiei de plată şi cu politica sa privind această participare, iar în cazul acţionarului/asociatului ce urmează să deţină controlul asupra instituției de plată, cu obiectivele financiare prognozate, compatibile cu strategia cuprinsă în planul de activitate.
Art.12 - (1) La evaluarea calității unei persoane care deține participații calificate sunt avute în vedere, de la caz la caz, în funcţie de circumstanţele caracteristice fiecărei situaţii, în sensul că pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului prevăzut la art. 8 alin. (2) lit. c) din prezentul regulament, cel puţin următoarele aspecte:
a) persoana este suspectată, pe plan intern ori internaţional, ca fiind terorist ori că finanţează acte de terorism;
b) persoana este stabilită într-un stat sau teritoriu care se află pe listele publicate de Comisia Europeană, FATF - GAFI - Grupul de Acţiune Financiară Internaţională, Moneyval sau alte organisme internaționale și care cuprind ţările cu grad înalt de risc ori cu deficiențe majore în regimul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

c) Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor a informat Banca Națională a României, într-un regim de confidențialitate care permite utilizarea informației de către banca centrală, că persoana este expusă la risc de spălare a banilor şi finanţare a terorismului.
(2) – În aplicarea alin. (1), Banca Națională a României are în vedere și dacă oricare dintre următoarele persoane se regăsesc într-una dintre situațiile de la alin. (1):
a) persoanele care conduc activitatea persoanelor juridice care dețin participații calificate la solicitant;
b) persoanele juridice care participă, direct sau indirect, la capitalul persoanelor juridice care dețin participații calificate la solicitant;
c) persoanele care gestionează activele, beneficiarii sau participanții/investitorii în cazul entităților fără personalitate juridică ce dețin participații calificate la solicitant în nume propriu, precum organismele de plasament colectiv, fondurile de investiții sau fiduciile;
d) beneficiarii reali ai persoanelor ce dețin participații calificate la solicitant, definiți de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
Art. 13. – În aplicarea art. 8 alin. (2) lit. c) din prezentul regulament, solicitantul trebuie să demonstreze că fondurile utilizate pentru participarea la capital provin din surse licite.
Art. 14. - (1) Banca Naţională a României evaluează în ce măsură persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată au o bună reputaţie şi dispun de cunoştinţe şi experienţă adecvate pentru prestarea de servicii de plată.
(2) În aplicarea alin. (1), Banca Naţională a României poate realiza interviuri profesionale cu persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată.
(3) Responsabilităţile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată pot fi exercitate numai de persoane fizice.
(4) Persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată alocă suficient timp pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin în această calitate.
(5) La evaluarea cerinței de la alin. (4), Banca Națională a României are în vedere, în funcţie de natura, extinderea şi complexitatea activităţii entității următoarele:
a) timpul estimat de solicitant ca fiind necesar pentru îndeplinirea de către persoana în cauză a atribuţiilor încredinţate;
b) deținerea de responsabilităţi de administrare şi/sau de conducere în cadrul altor entităţi;
c) exercitarea oricăror altor profesii și activități;
d) timpul de călătorie necesar pentru exercitarea de către persoana în cauză a activităţilor la care se face referire la lit. a), lit. b) şi lit. c), în cazul în care se află în orașe sau țări diferite;
e) necesitatea alocării de timp pentru pregătirea profesională pe bază continuă.
(6) Prevederile alin.(1)-(5) sunt aplicabile și persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalelor din state terțe ale instituțiilor de plată.

Art. 15. – **(1)** La evaluarea reputaţiei persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, Banca Naţională a României are în vedere, în mod corespunzător, dispoziţiile art. 9 alin. (1), alin. (2), alin. (5) și art. 10 lit. a) și lit. b) din prezentul regulament, precum şi orice măsuri disciplinare, inclusiv demiterea dintr-o funcție de conducere.
(2) Dispozițiile art. 9 alin. (1) lit. c) din prezentul regulament se aplică, în mod corespunzător, în relație cu orice entitate condusă de persoana responsabilă pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată.
Art. 16. - (1) Solicitantul trebuie să demonstreze că persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată dispun de cunoștințe teoretice și practice adecvate pentru prestarea de servicii de plată.
(2) La evaluarea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, Banca Naţională a României are în vedere şi dacă planul de activitate şi planul de afaceri prezentate şi semnate de acestea au la bază o abordare realistă şi denotă profesionalism.
(3) Cel puţin una dintre persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată pe teritoriul României trebuie să ateste cunoaşterea limbii române. Art. **17. – (1)** Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naţionale a României că dispune de un cadru de organizare și administrare a activității de prestare de servicii de plată riguros conceput și de mecanisme de control intern care să asigure efectuarea de verificări permanente și periodice, inclusiv proceduri administrative, de gestionare a riscurilor și contabile adecvate, cuprinzătoare şi adaptate la natura, extinderea şi complexitatea serviciilor de plată prestate.
(2) Potrivit naturii, extinderii şi complexităţii serviciilor de plată prestate, mecanismele de control intern cuprind, după caz, funcţia de administrare a riscurilor, de asigurare a conformităţii şi de audit intern.
(3) Solicitantul asigură evaluarea de către funcția independentă de audit intern a eficacității și eficienței cadrului aferent controlului intern, respectiv dacă politicile şi procedurile solicitantului sunt conforme cu cerinţele cadrului legal şi de reglementare și dacă toate activităţile pe care le desfășoară sunt conforme cu aceste politici şi proceduri.
(4) În funcție de natura, extinderea şi complexitatea serviciilor de plată prestate, solicitanții pot externaliza sarcini operaționale legate de controlul intern.
(5) În aplicarea alin. (4), solicitanții trebuie să monitorizeze în mod adecvat activitățile externalizate și să se asigure că administrează riscurile aferente acestei externalizări. Responsabilul cu funcția de control intern și organul de conducere rămân în continuare responsabili pentru aceste activități.
(6) În cadrul evaluării aducerii la îndeplinire a obligației prevăzute la alin. (1) de către instituțiile de plată care externalizează funcții operaționale potrivit art.54, 55 și 67 ori desfășoară activitate potrivit art. 65 alin.(2) din Legea nr. 209/2019, Banca Națională a României are în vedere cerințele din Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.

Art. 18. - În înţelesul art. 38-39 din Legea nr. 209/2019, fondurile primite de la utilizatorii serviciilor de plată pentru executarea operaţiunilor de plată, denumite fonduri protejate, includ sumele primite de la sau în beneficiul unui utilizator al serviciilor de plată, pentru executarea unei operaţiuni de plată, precum și sumele primite de la un prestator de servicii de plată pentru executarea unei operaţiuni de plată pe seama unui utilizator al serviciilor de plată.

Art. 19. – (1) Instituţiei de plată îi este interzis să utilizeze pentru alte scopuri contul deschis la o instituţie de credit în care depune fondurile protejate potrivit metodei prevăzute la art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019.
(2) - Instituţiile de plată pot deschide conturile pentru protejarea fondurilor potrivit alin. (1) numai la instituţii de credit autorizate să desfăşoare activitate într-un stat membru.
(3) - Contul prevăzut la alin. (1) va avea denumire specifică din care să rezulte clar că este un cont de protejare a fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată.

Art. 20. – În aplicarea art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019, activele lichide şi de foarte bună calitate includ elementele care se încadrează în una dintre categoriile stabilite în tabelul 1 din art. 336 alin. (1) din Regulamentul nr. 575/2013 pentru care cerinţa de capital pentru riscul specific nu depăşeşte 1,6%, dar excluzând alte elemente eligibile aşa cum sunt definite la art. 336 alin. (4) din Regulamentul nr. 575/2013.
(2) Se consideră active lichide și de foarte bună calitate şi titlurile de participare în organismele de plasament colectiv în valori mobiliare care investesc numai în activele prevăzute la alin. (1).

Art. 21. - Instituţia de plată trebuie să ţină evidenţa fondurilor protejate potrivit metodei prevăzute la art. 38 alin. (1) lit. a) Legea nr. 209/2019, defalcat pe:
a) fondurile păstrate într-un cont bancar potrivit art. 19 din prezentul regulament;
b) fondurile investite în active lichide şi de foarte bună calitate potrivit art. 20 din prezentul regulament.

Art. 22. – (1) Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naţionale a României că aplicarea metodei prevăzute la art. 38 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 209/2019 pentru protejarea fondurilor este adecvată, în sensul asigurării unei protecţii depline a utilizatorilor de servicii de plată.
(2) Condiţiile minime pentru îndeplinirea cerinţei prevăzute la alin. (1) sunt:
a) poliţa de asigurare sau garanţia comparabilă să fie furnizată de un asigurator sau de o instituţie de credit, autorizate să desfăşoare activitate într-un stat membru;
b) suma asigurată sau garantată să acopere integral suma fondurilor protejate;
c) poliţa de asigurare sau garanţia comparabilă să fie expresă, respectiv protecţia furnizată să fie legată în mod clar de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri

clar delimitat, astfel încât gradul de acoperire a protecţiei este clar definit şi nu poate fi pus la îndoială;
d) poliţa de asigurare sau garanţia comparabilă să fie irevocabilă, respectiv în afara nerespectării de către cumpărătorul protecţiei a obligaţiei de a plăti la scadenţă preţul protecţiei, contractul prin care este furnizată protecţia să nu conţină nicio clauză care ar putea să permită furnizorului protecţiei să anuleze unilateral garanţia;
e) poliţa de asigurare sau garanţia comparabilă să fie necondiţionată, respectiv contractul prin care este furnizată protecţia să nu conţină nicio clauză asupra căreia cumpărătorul protecţiei să nu deţină controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligaţia de a plăti în termenul stabilit.

Art. 23. - (1) Instituţia de plată trebuie să ţină evidenţa fondurilor protejate potrivit art. 22.
(2) Instituţia de plată informează Banca Naţională a României - Direcţia supraveghere, în termen de 3 zile de la producerea riscului asigurat/garantat, în legătură cu modul în care a funcţionat mecanismul de protecţie prevăzut la art. 22 din prezentul regulament.

Art. 24. – Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că dispune de proceduri și resurse care să asigure, fără efecte adverse asupra sistemelor de plăți și asupra utilizatorilor serviciilor de plată:
a) continuitatea activității în caz de producere a unor evenimente care ar conduce la pierderea unor persoane cu atribuții importante, pierderea unor date importante, incapacitatea de a accesa sediile sau defecțiuni ale sistemelor informatice importante;
b) executarea tranzacțiilor de plată în derulare și terminarea contractelor existente în caz de încetare a activității de prestare de servicii de plată.

Art.25. (1) - Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că dispune de politici, proceduri și instrumente pentru identificarea, monitorizarea și gestionarea riscurilor de securitate, care asigură protejarea adecvată a utilizatorilor serviciilor de plată împotriva riscurilor aferente serviciilor de plată prestate, inclusiv a riscului de fraudă și de utilizare ilegală a datelor sensibile privind plățile.
(2) Măsurile de control și diminuare a riscurilor de securitate trebuie să asigure un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește componenta software și sistemele informatice utilizate de solicitant sau de entitățile la care externalizează operațiuni.

Art.26. - Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că dispune de un cadru de control intern care să asigure conformarea la cerințele în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Art.27. - (1) Instituțiile de plată care prestează oricare dintre serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) și h) din Legea nr. 209/2019 și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi determină cel puțin anual nivelul minim al asigurării de răspundere civilă profesională sau al altei garanții comparabile cu respectarea condițiilor, criteriilor, indicatorilor și a formulei comunicate public de Banca Națională a României.
(2) În cadrul evaluării aducerii la îndeplinire a obligației prevăzute la alin.(1), Banca Națională a României are în vedere condițiile, criteriile, indicatorii și formula prevăzute de Ghidul EBA/GL/2017/08 privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile, în conformitate cu articolul 5 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366.

(3) - Poliţa de asigurare de răspundere civilă profesională sau garanţia comparabilă trebuie să fie furnizată de un asigurator sau de o instituţie de credit, autorizate să desfăşoare activitate într-un stat membru, care nu face parte din același grup cu solicitantul.

TITLUL II
Instituții de plată

CAPITOLUL I
Autorizarea instituţiilor de plată

Art. 28. – **(1)** Instituţiile de plată pot presta servicii de plată numai ulterior obţinerii autorizaţiei de funcţionare emise de Banca Naţională a României, începând cu data înscrierii în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019.
(2) Autorizaţia pentru prestarea de servicii de plată emisă de Banca Naţională a României cuprinde serviciile de plată pentru care este fundamentată în mod corespunzător în documentația prezentată în susținerea cererii de autorizare capacitatea instituţiei de plată de a le desfăşura şi este însoţită de aprobările pentru persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, de confirmarea persoanelor care dețin participații calificate în instituţia de plată, de aprobarea metodei de determinare a necesarului de fonduri proprii şi de numărul de înscriere în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019.
(3) În termen de 5 zile de la data începerii activităţii de prestare de servicii de plată, instituţia de plată notifică acest fapt Băncii Naţionale a României – Direcţia supraveghere şi transmite acesteia:
a) o declaraţie semnată de persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, din care să rezulte că instituţia de plată dispune de un sistem

informatic care să îi permită furnizarea raportărilor solicitate de Banca Naţională a României potrivit prezentului regulament;
b) elementele de identificare ale oricărui auditor care prestează instituției de plată alte servicii decât audit statutar;
c) numele persoanelor responsabile cu conducerea structurilor organizatorice ale instituției de plată;
d) numele și funcțiile persoanelor, din cadrul instituției de plată, responsabile pentru activitățile externalizate;
e) copii ale contractelor prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. s), art. 32 alin. (1) lit. c), art. 33 alin. (1) lit. d) și alin. (2) lit. d) și art. 41 lit. g) din prezentul regulament.
(4) În termenul prevăzut la alin. (3) instituţia de plată transmite Băncii Naţionale a României – Direcția monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților:
a) datele de contact ale persoanelor responsabile cu acordarea asistenței clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și cu gestionarea solicitărilor de recuperare de fonduri ca urmare operațiunilor neexecutate sau executate incorect;
b) numele și funcțiile persoanelor care au acces la datele sensibile privind plățile;
c) copii ale contractelor prevăzute la art. 35 lit. f).
(5) În cazul în care contractele prevăzute la alin. (3) lit. e) și alin. (4) lit. c) conțin modificări comparativ cu versiunile acestora prezentate în procesul de autorizare, instituțiile de plată furnizează Băncii Naţionale a României – Direcţia supraveghere, respectiv Direcția monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților și explicații/fundamentări ale modificărilor intervenite.

Art. 29. – **(1)** În aplicarea art.25 din Legea nr. 209/2019, în vederea obţinerii autorizaţiei pentru prestarea de servicii de plată, solicitanţii trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României – Direcţia reglementare şi autorizare o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 1a, însoţită de următoarele informaţii şi documente:
a) actul constitutiv, statutul şi/sau contractul de societate, după caz, şi dovada înregistrării acestora la oficiul registrului comerţului;
b) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerţului;
c) planul de activitate cuprinzând informațiile prevăzute la art. 30 din prezentul regulament, semnat de persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată;
d) planul de afaceri cuprinzând informațiile prevăzute la art. 31 din prezentul regulament, semnat de persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată;
e) descrierea elementelor de organizare a activității, cuprinzând informațiile prevăzute la art. 32 din prezentul regulament;

f) certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerţului din care să rezulte că societatea nou constituită deţine un nivel al capitalului social situat la nivelul stabilit de lege pentru capitalul iniţial sau, în cazul unei societăți care funcționează, un raport întocmit de un auditor financiar ori o firmă de audit, în baza verificărilor efectuate în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul de reglementare contabilă aplicabil, din care să rezulte că aceasta deţine capital iniţial la nivelul prevăzut de Legea nr. 209/2019; în cazul societăților care au obligaţia legală de auditare a situaţiilor financiare, raportul trebuie elaborat de către auditorul financiar sau de firma de audit a acesteia;

g) descrierea măsurilor ce urmează a fi întreprinse în conformitate cu art. 38 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 în vederea protejării fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)-f) din Legea nr. 209/2019, care să cuprindă elementele relevante prevăzute la art. 33 alin. (1) sau, după caz, art. 33 alin. (2) din prezentul regulament;

h) descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern potrivit art. 34 din prezentul regulament;

i) descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor utilizatorilor serviciilor de plată legate de securitate, potrivit art. 35 din prezentul regulament;

j) descrierea procesului pentru evidența, monitorizarea, urmărirea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile potrivit art. 36 din prezentul regulament;

k) descrierea aranjamentelor de asigurare a continuității activității, care să cuprindă identificarea de către solicitant a operațiunilor critice, planuri de urgență eficiente și o procedură pentru testarea și revizuirea periodică a caracterului adecvat și a eficacității acestor planuri potrivit art. 37 din prezentul regulament;

l) descrierea principiilor și definițiilor utilizate pentru colectarea datelor statistice privind activitatea, tranzacțiile și frauda, care să cuprindă categoriile de date colectate în raport cu clienții, tipul serviciilor de plată, canalul de inițiere a plății/distribuție a instrumentului de plată, instrumentele de plată, jurisdicția și moneda, aria de acoperire a colectării de date, din perspectiva activității și entității implicate, inclusiv sucursale și agenți, mijloacele de colectare, obiectivele colectării de date, frecvența colectării de date, descrierea modului de formalizare la nivelul instituției a sistemului de colectare de date și a modului în care funcționează sistemul;

m) descrierea politicii de securitate potrivit art. 38 din prezentul regulament;

n) descrierea cadrului de control intern instituite de solicitant pentru a se conforma obligaţiilor legale în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, potrivit art. 39 din prezentul regulament;

o) lista persoanelor care dețin participații calificate, mărimea participaţiilor deţinute de fiecare dintre acestea şi documentaţia prevăzută la art. 40 din prezentul regulament pentru persoanele care dețin în mod direct participații calificate și pentru persoanele care au calitatea de ultim deținător indirect al participației calificate;

p) lista persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată şi, pentru fiecare dintre acestea documentaţia prevăzută la art. 41 din prezentul regulament;
q) elementele de identificare a auditorului financiar sau a firmei de audit, inclusiv numele, adresa și datele de contact, dacă este cazul;
r) informaţiile referitoare la aranjamentele de audit și măsurile organizatorice destinate asigurării protejării intereselor utilizatorilor de servicii de plată și furnizării de servicii de plată potrivit premiselor descrise la lit. e), lit. g), lit. h) şi lit. i);
s) valoarea asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile estimată pentru primul an de activitate, descrierea modului de calcul al acesteia și copie a proiectului contractului de asigurare sau al celui privind garanția comparabilă din care să rezulte respectarea cerințelor prevăzute la art. 27 din prezentul regulament, în cazul instituțiilor de plată care prestează oricare dintre serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) și h) din Legea nr. 209/2019;
t) descrierea grupului din care face parte solicitantul și indicarea întreprinderii-mamă;
u) prezentarea structurii capitalului social și a drepturilor de vot, inclusiv numele/denumirea și cota de participare/drepturi de vot a persoanelor care dețin participații în mod direct și indirect, cu indicarea persoanelor care dețin participații calificate și natura relaţiilor din perspectiva art. 5 alin. (1) pct. 33 din Legea nr. 209/2019.
(2) Cererile de autorizare formulate de societăţi în curs de constituire intră sub incidența prevederilor art. 26 alin. (2) din Legea nr. 209/2019.
(3) După dobândirea personalității juridice, solicitantul transmite, în completarea documentației, anexa nr. 1a, însoțită de documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și f), precum și alte documente sau informaţii solicitate de Banca Națională a României potrivit prevederilor art. 26 alin. (2) din Legea nr. 209/2019.

Art. 30– Planul de activitate prevăzut la art. 29 alin. (1) lit. c) din prezentul regulament include cel puţin următoarele:
a) descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi efectuate și fundamentarea încadrării în categoriile prevăzute la art. 7 alin. (1) din Legea nr. 209/2019;
b) declarația privind intrarea sau nu în posesia fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată;
c) descrierea modului de executare a operațiunilor de plată pentru fiecare dintre serviciile de plată descrise la lit. a), inclusiv părțile implicate, termenele de executare a plăților și, pentru serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)-f) din Legea nr. 209/2019, diagrama fluxurilor de fonduri și aranjamentele de decontare;
d) opinia Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor cu privire la proiectele contractelor - cadru prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. 13 din Legea nr. 209/2019 pentru furnizarea de servicii de plată persoanelor fizice, dacă există obligația încheierii de astfel de contracte;

e) numărul estimat al sediilor din care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată sau să desfășoare activități legate de prestarea de servicii de plată, dacă este cazul;
f) descrierea serviciilor operaționale și conexe serviciilor de plată pe care intenționează să le presteze;
g) declarație privind intenția solicitantului de a acorda credite prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. d) și e) din Legea nr. 209/2019 și caracteristicile acestora în raport cu cerințele prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. a)-c) din Legea nr. 209/2019;
h) declarație privind intenția solicitantului de a presta servicii de plată în alte state membre sau state terțe;
i) prezentarea activităţilor comerciale ce se vor desfăşura, altele decât cea de prestare de servicii de plată, cu detalierea tipului și volumului activităților așteptat pentru primii 3 ani de funcţionare, şi a procedurilor ce asigură că aceste activităţi comerciale nu prejudiciază soliditatea situaţiei financiare a instituţiei de plată ori capacitatea Băncii Naţionale a României de a supraveghea respectarea de către instituţia de plată a obligaţiilor impuse de Legea nr. 209/2019 şi prezentul regulament;
j) în cazul în care solicitantul intenționează să desfășoare activitățile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) sau h) din Legea nr. 209/2019, informațiile necesare calculării valorii minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile estimate pentru primul an de activitate, potrivit art. 27 din prezentul regulament.

Art. 31 – **(1)** Planul de afaceri prevăzut la art. 29 alin. (1) lit. d) din prezentul regulament include cel puţin următoarele:
a) un plan de marketing cuprinzând analiza poziției concurenţiale a solicitantului pe segmentul de piaţă pe care instituţia de plată intenţionează să desfăşoare activitate, descrierea clientelei, a canalelor de distribuție; în cazul în care se intenționează prestarea de servicii de plată persoanelor fizice, se va prezenta și opinia Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor cu privire la proiectele materialelor de promovare;
b) situaţiile financiare anuale, aferente ultimilor 3 ani, depuse la organele fiscale sau, în cazul în care pentru solicitant nu a intervenit încă obligaţia depunerii situaţiilor financiare anuale la organele fiscale, o descriere succintă a situației financiare a acestuia;
c) estimările situaţiilor financiare pe următorii 3 ani de activitate;
d) estimările fondurilor proprii disponibile pentru următorii trei ani de activitate și componența acestora, cu detalierea elementelor componente ale capitalului inițial, pentru serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)-f) din Legea nr. 209/2019;
e) estimările necesarului minim de fonduri proprii, aferent următorilor 3 ani de activitate, determinat prin fiecare dintre metodele prevăzute la art. 51 din prezentul regulament, cu detalierea pe componente pentru metoda aleasă de solicitant potrivit art. 34 alin. (2) din Legea nr. 209/2019 pentru serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)-f) din lege.

(2) În aplicarea alin. (1) lit. c), solicitantul transmite pentru următorii trei ani de activitate:
a) estimări ale bilanțului, contului de profit și pierdere și situației fluxurilor de trezorerie, atât în scenarii de bază, precum și în scenarii de stres, cu prezentarea ipotezelor care stau la baza estimărilor, de tipul: volumul și valoarea tranzacțiilor, numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor, valoarea medie a unei tranzacții, creșteri așteptate ale pragului de rentabilitate;
b) explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datoriile financiare și activele imobilizate;
(3) Estimările prevăzute la alin.(1) lit.c) – e) trebuie să fie corelate, atât în scenariile de bază, cât și în scenariile de stres.

Art. 32 – **(1)** Descrierea elementelor de organizare a activității prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. e) din prezentul regulament include cel puţin următoarele:
a) organigrama detaliată a solicitantului și descrierea atribuțiilor fiecărei structuri;
b) evoluția așteptată a numărului de angajați pe următorii 3 ani de activitate;
c) descrierea politicilor în domeniul externalizării potrivit art.17 alin.(6), prezentarea activităților externalizate și a caracteristicilor acestora, identificarea și datele de contact ale furnizorilor de servicii externalizate și proiectele contractelor de externalizare din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 54-55 din Legea nr. 209/2019;
d) informaţii privind intenţia de utilizare a agenţilor sau de deschidere de sucursale ce se vor referi cel puţin la: descrierea modalității prin care solicitantul se asigură de respectarea cerinţelor legale de către agenți și/sau sucursale, prin controale la fața locului și raportări cu frecvență cel puțin anuală; sistemele informatice, procedurile şi infrastructura folosite de agenți; politica de selecție, monitorizare și instruire profesională a agenților;
e) indicarea sistemelor de plăţi sau, după caz, a aranjamentelor de plată la care instituţia de plată va participa;
f) lista persoanelor care au legături strânse cu instituţia de plată și pentru fiecare dintre acestea, o încadrare a naturii relaţiilor din perspectiva prevederilor art. 5 alin. (1) pct. 33 din Legea nr. 209/2019.
(2) În cazul în care persoanele care au legături strânse cu instituţia de plată sunt situate în state terțe și nu fac obiectul prevederilor art. 40 alin. (3) lit. e), solicitantul va prezenta și o analiză a impactului legăturii strânse asupra capacității instituției de plată de a furniza la timp informații adecvate autorităților competente.

Art. 33 - **(1)** În cazul optării pentru metoda prevăzută la art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019, descrierea măsurilor de protejare a fondurilor va include cel puțin următoarele:
a) denumirea instituției de credit la care este/urmează să fie deschis contul pentru protejarea fondurilor, numărul și funcțiile persoanelor din cadrul instituției de plată care au acces la acest

cont bancar și/sau, după caz, descrierea politicii de investiții în active lichide şi de foarte bună calitate;
b) descrierea mecanismelor prin care instituția de plată se asigură că suma păstrată într-un cont separat la o instituţie de credit sau investită în active lichide şi de foarte bună calitate acoperă integral și în orice moment fondurile utilizatorilor de servicii de plată ce trebuie protejate potrivit Legea nr. 209/2019;
c) declarația de conformare la cerințele prevăzute la art. 38 și art. 39 din Legea nr. 209/2019;
d) proiectul contractului cu instituţia de credit la care este/sunt/va/vor fi deschise contul/conturile bancare pentru protejarea fondurilor din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 19 din prezentul regulament.
(2) În cazul optării pentru metoda prevăzută la art. 38 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 209/2019, descrierea măsurilor de protejare a fondurilor va include cel puțin următoarele:
a) confirmarea faptului că polița de asigurare sau garanția comparabilă este emisă de o instituție de credit sau o societate de asigurare care nu face parte din grupul solicitantului;
b) descrierea mecanismelor prin care instituția de plată se asigură că suma asigurată sau garantată acoperă integral și în orice moment fondurile utilizatorilor de servicii de plată ce trebuie protejate potrivit Legea nr. 209/2019;
c) durata și condițiile de înnoire a poliței sau garanției comparabile;
d) proiectul contractului de asigurare sau al garanției comparabile din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 22 din prezentul regulament.

Art. 34 - Descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. h) din prezentul regulament include următoarele:
a) descrierea riscurilor identificate și a procedurilor implementate în vederea evaluării și prevenirii apariției acestora;
b) descrierea procedurilor și a programului de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența controalelor periodice și resursele umane alocate;
c) descrierea procedurilor contabile pentru înregistrarea informațiilor financiare şi mecanismele de raportare potrivit cerinţelor legale;
d) componența organelor de administrare, conducere și control ale solicitantului stabilite potrivit actelor constitutive, în conformitate cu prevederile Legii societăţilor nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare și, după caz, a altor comitete sau structuri cu atribuții similare acestora;
e) modul în care funcțiile externalizate sunt monitorizate și controlate pentru a nu prejudicia calitatea funcțiilor de control intern ale solicitantului;
f) descrierea procedurilor de control intern care asigură monitorizarea și verificarea activităților desfășurate prin intermediul sucursalelor și agenților;

g) descrierea cadrului de administrare a grupului, în cazul în care solicitantul este filială a unei entităţi reglementate într-un stat membru;
h) criteriile de desemnare a persoanei/persoanelor responsabile cu funcţiile de control intern şi curriculum vitae pentru fiecare dintre aceste persoane din care să rezulte îndeplinirea criteriilor.

Art. 35 - Descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor utilizatorilor serviciilor de plată legate de securitate prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. i) din prezentul regulament include următoarele:
a) măsurile organizatorice și instrumentele de prevenire a fraudelor;
b) structurile/compartimentele responsabile cu acordarea asistenței clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și cu gestionarea solicitărilor de recuperare de fonduri care urmare operațiunilor neexecutate sau executate incorect;
c) liniile de raportare a fraudelor;
d) punctul de contact pentru clienți, inclusiv denumirea și adresa de poștă electronică;
e) procedurile de raportare internă și externă a incidentelor de securitate, inclusiv notificarea incidentelor majore potrivit prevederilor art. 219 din Legea nr. 209/2019;
f) proiectele contractelor cu părțile implicate în furnizarea de servicii de plată de către solicitant, respectiv, după caz: alți prestatori de servicii de plată, furnizorii infrastructurilor pieței financiare și schemele de plată cu carduri;
g) instrumentele de monitorizare, măsurile și procedurile pentru diminuarea riscurilor de securitate.

Art. 36 - Descrierea procesului pentru evidența, monitorizarea, urmărirea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile prevăzută la art. 29 alin. (1) lit. j) din prezentul regulament include următoarele:
a) identificarea datelor clasificate ca date sensibile privind plățile în contextul modelului de afaceri propus şi prezentarea fluxului acestora;
b) procedurile de autorizare a accesului la date sensibile privind plățile;
c) instrumentele de monitorizare a accesului la astfel de date;
d) politica privind drepturile de acces la toate componentele infrastructurii și la sistemele relevante, inclusiv la baze de date și infrastructurile de rezervă;
e) modul în care instituțiile de plată care prestează și alte servicii decât cele de la art. 7 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 209/2019 înregistrează datele colectate și scopul în care vor fi utilizate la nivel intern și extern, inclusiv de către contrapărți;
f) descrierea sistemului informatic și a măsurilor tehnice de securitate implementate, inclusiv a procedurilor de criptare a datelor și utilizare a dispozitivelor pentru autentificarea electronică;
g) identificarea structurilor care au acces la datele sensibile privind plățile;
h) modul în care vor fi detectate și rezolvate breșele de securitate;

i) programul anual de control intern al securității sistemului informatic.

Art.37 - Descrierea aranjamentelor de asigurare a continuității activității prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. k) din prezentul regulament include:
a) descrierea modului de gestionare a activității în eventualitatea întreruperii activității normale, inclusiv analiza de impact asupra afacerii, detalierea proceselor pentru reluarea funcțiilor critice, termene, obiective punctuale și active protejate;
b) identificarea locației de rezervă, descrierea accesului la infrastructura informatică, la principalele programe și date necesar a fi recuperate în caz de dezastru sau eveniment perturbator;
c) descrierea modului în care solicitantul va asigura continuitatea activității în cazul dezastrelor şi evenimentelor perturbatoare identificate, precum încetarea funcționării unor sisteme sau pierderea datelor critice, imposibilitatea de a intra în locații, pierderea unor angajați importanți;
d) frecvența cu care solicitantul testează planul de continuitate al afacerii și de recuperare în caz de dezastre, inclusiv modul în care va înregistra rezultatele testelor;
e) măsuri de diminuare a efectelor adverse în caz de încetare a activității de prestare de servicii de plată și modalitatea în care va asigura executarea ordinelor acceptate spre executare, inclusiv în cazul încetării contractelor existente.

Art.38 - Descrierea politicii de securitate prevăzut la art. 29 alin. (1) lit. m) din prezentul regulament cuprinde următoarele:
a) evaluarea detaliată a riscurilor de securitate aferente serviciilor de plată pe care solicitantul intenționează să le presteze, inclusiv riscul de fraudă și descrierea măsurilor de control de securitate și de diminuare a riscurilor identificate pentru protejarea utilizatorilor de servicii de plată;
b) descrierea sistemului informatic, inclusiv: arhitectura sistemului și elementele rețelei, sistemele suport ale afacerii, precum website-ul, portofelul electronic, motorul de plăți, motorul de gestionare a riscurilor și fraudelor și sistemul de evidență a clienților; sistemul informatic folosit pentru organizarea și administrarea instituției, precum: sistemul de contabilitate, raportări în conformitate cu cadrul legal, gestiunea personalului, gestiunea relației cu clienții, serverul de e-mail-uri și de fișiere cu date interne; informații legate de utilizarea curentă a sistemului de către solicitant sau grupul din care face parte sau, după caz, data estimată a implementării;
c) prezentarea tipurilor de conexiuni externe permise, precum cele cu parteneri, furnizori externi, entități din grup și angajați care lucrează de la distanță, însoțită de justificarea acestor conexiuni și măsurile de securitate aferente acestora, natura și frecvența verificărilor pe care solicitantul le efectuează asupra conexiunilor respective: din perspectivă tehnică și organizațională, preventivă sau investigatorie, monitorizare în timp real sau verificare periodică prin utilizarea pe server a unui director separat de grup, deschiderea/închiderea liniilor de comunicare, configurarea echipamentelor de securitate, generarea de parole sau certificate de autentificare, monitorizarea

sistemelor, autentificare, confidențialitatea comunicațiilor, sisteme de conectare, detectarea accesului nepermis, sisteme antivirus;
d) măsurile și mecanismele de securitate care guvernează accesul la sistemul informatic, inclusiv natura tehnică sau organizațională și frecvența fiecărei măsuri, respectiv dacă este preventivă sau investigatorie și dacă este aplicată în timp real, precum şi modul în care este gestionată problema delimitării clare a mediului în care este permis accesul clienților în cazul în care resurse informatice ale instituției sunt partajate cu aceștia;
e) măsuri și mecanisme de securitate fizică la intrarea în sedii, precum acces controlat și securitatea mediului de lucru;
f) securitatea proceselor de plată, inclusiv: descrierea procedurii de autentificare a clientului, atât pentru consultarea informațiilor cât și pentru efectuarea de tranzacții, şi, dacă este cazul, pentru fiecare instrument de plată; prezentarea modului în care se asigură transmiterea în siguranță şi nealterate către utilizatorul serviciilor de plată legitim a dispozitivelor şi procedurilor de autentificare, respectiv token-uri și aplicații mobile, atât la inițierea relației, cât și la prelungirea acesteia; descrierea sistemelor și procedurilor pe care solicitantul le-a implementat pentru a analiza și identifica tranzacții neobișnuite sau suspecte;
g) lista procedurilor scrise referitoare la sistemul informatic.

Art. 39 - Descrierea cadrului de control intern instituit de solicitant pentru a se conforma obligaţiilor legale în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, prevăzută la art. 29 alin. (1) lit. n) din prezentul regulament, se va referi cel puțin la următoarele:
a) evaluarea de risc prin care se identifică şi evaluează riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care este expusă instituția, inclusiv riscurile inerente clienților, produselor și serviciilor furnizate, canalelor de distribuție folosite și ariei geografice în care aceasta își desfășoară activitatea și metodologia de realizare și de actualizare a evaluării de risc;
b) măsurile implementate pentru a diminua riscurile identificate potrivit evaluării de la pct. a) și pentru a asigura conformarea la obligațiile în materia prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului, inclusiv procedurile de monitorizare permanentă a operaţiunilor derulate de clienţi în scopul detectării și raportării tranzacțiilor suspecte;
c) sistemele și mecanismele de conformitate implementate pentru a se asigura că agenții și sucursalele respectă cerințele în materia prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului, inclusiv în cazul în care agenții și sucursalele sunt stabilite în alte state membre, şi nu expun entitatea la riscuri crescute de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului;
d) aranjamentele implementate pentru a se asigura că angajații și agenții sunt instruiți în mod corespunzător în materia prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;
e) sistemele și mecanismele de control implementate pentru a se asigura că politicile și procedurile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanţării terorismului sunt de actualitate, eficace și relevante;

f) normele interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului destinate personalului din care să rezulte că există premisele respectării cerințelor legale în domeniu;
g) standardele pentru desemnarea ofițerului de conformitate care coordonează implementarea politicilor şi procedurilor interne în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului și dovada că respectiva persoană dispune de suficientă experiență pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor ce-i revin, potrivit acestor standarde.

Art. 40. - (1) Pentru fiecare dintre persoanele juridice sau entitățile fără personalitate juridică ce dețin participații calificate, se prezintă următoarele documente:
a) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerţului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara de origine;
b) actul constitutiv, statutul şi/sau contractul de societate, sau, în cazul persoanelor și entităților înregistrate în alte state membre, mențiuni succinte privind forma juridică, modul de organizare și funcționare al entității, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana sau entitatea şi obiectul de activitate al acesteia;
c) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alte documente echivalente eliberate de autorităţile competente din ţara de origine și, dacă este disponibil, orice document oficial din care să rezulte informații referitoare la aspectele și situațiile prevăzute la art. 9 alin. (1) și alin. (2) din prezentul regulament;
d) lista entităților conduse sau controlate de persoana care deține participații calificate, cota de participare directă sau indirectă, existenţa și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea;
e) lista persoanelor care conduc activitatea și, pentru fiecare dintre acestea, numele, locul și data nașterii, adresa, codul numeric personal sau echivalent, curriculum vitae potrivit alin. (2) lit. b), informațiile prevăzute la alin. (2) lit. e) și pct.3-16 din Anexa nr. 2 la prezentul regulament;
f) structura acționariatului, inclusiv numele, data și locul nașterii, adresa și codul numeric personal sau numărul de înregistrare sau echivalent, cota de participare la capital și drepturile de vot aferente, deținute în mod direct sau indirect și beneficiarii reali definiți potrivit legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
g) în cazul în care persoana care deține participații calificate face parte dintr-un grup financiar supus supravegherii pe bază consolidată, descrierea grupului, indicarea întreprinderii-mamă și a instituțiilor de credit, societăților de asigurare, reasigurare sau societăților de investiții din grup, a autorităților competente cu supravegherea la nivel individual și consolidat a acestora;
h) situațiile financiare anuale individuale, consolidate și sub-consolidate, dacă este cazul, auditate potrivit obligaţiilor legale, aferente ultimilor 3 ani, incluzând bilanțul, contul de profit și pierdere, raportul anual, anexele și orice alte documente depuse la autoritățile competente sau, în cazul în

care nu a intervenit încă obligaţia depunerii situaţiei financiare anuale la organele competente, cea mai recentă situaţie financiară disponibilă;

i) în cazul persoanelor care dețin participații calificate și au sediul într-o țară terță, descrierea cadrului legislativ şi instituţional din statul terţ aplicabil, care să cuprindă, după caz, informaţii referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea şi sistemul de supraveghere, legislaţia în domeniul secretului profesional şi al schimbului de informaţii, al prevenirii spălării banilor şi al finanţării terorismului şi orice alte informaţii relevante;

j) în cazul altor entități fără personalitate juridică ce dețin participații calificate în nume propriu, precum organismele de plasament colectiv, fondurile de investiții sau fiduciile, identitatea persoanelor care gestionează activele, a beneficiarilor sau participanților/investitorilor și prezentarea succintă a policitii de investiții și a restricțiilor aplicabile;

k) chestionarul pentru persoanele care dețin participații calificate, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat şi semnat de reprezentantul legal al persoanei care deține participații calificate.

(2) Pentru fiecare dintre persoanele fizice care dețin participații calificate, se prezintă următoarele documente:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;

b) curriculum vitae, care cuprinde informaţii legate de studiile absolvite și experiența profesională;

c) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alte documente echivalente eliberate de autorităţile competente din ţara de origine și, dacă este disponibil, orice document oficial din care să rezulte informații referitoare la aspectele și situațiile prevăzute la art. 9 alin. (1) și alin. (2) din prezentul regulament;

d) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat şi semnat de persoana care deține participații calificate;

e) lista societăţilor pe care solicitantul le-a identificat în urma unei analize corespunzătoare ca fiind conduse sau controlate de persoana care deține participații calificate, cota de participare directă sau indirectă, existenţa și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea.

(3) În plus față de documentele prevăzute la alin. (1) și (2), pentru fiecare dintre persoanele care dețin participații calificate se prezintă un document privind strategia referitoare la participația deținută și modul de finanțare a acesteia, care cuprinde cel puțin următoarele:

a) motivele dobândirii participației în instituția de plată și intenția de păstrare, majorare, diminuare și calendarul aferent;

b) intenția de implicare în funcţionarea instituției de plată, inclusiv cu privire la politica de dividende, dezvoltarea strategică, alocarea resurselor instituției, dacă intenționează sau nu să acționeze ca acționar minoritar activ și motivația aferentă;

c) disponibilitatea de a furniza fonduri suplimentare în caz de dificultate sau în vederea dezvoltării afacerii;
d) informații privind orice acorduri referitoare la instituția de plată, încheiate cu alte persoane care dețin participații;
e) analiza privind eventualul impact al deținerii participației asupra capacității instituției de plată de a furniza la timp informații adecvate autorităților competente, inclusiv datorită legăturilor strânse dintre instituție și persoană;
f) identitatea persoanelor responsabile cu conducerea și administrarea activității de prestare de servicii de plată numite de persoana respectivă sau la propunerea acesteia;
g) sursele de finanțare pentru achiziția participației calificate, inclusiv: detalii privind accesul la piețe financiare, inclusiv instrumente financiare emise; detalii privind utilizarea de resurse împrumutate, numele creditorului, caracteristicile împrumutului, inclusiv scadența, condiții, garanții și sursele de rambursare; sursa sumelor împrumutate în cazul în care împrumutătorul nu este creditor profesionist; informații privind orice aranjamente financiare cu alte persoane care dețin participații.

Art. 41. - Pentru fiecare dintre persoanele fizice responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată va fi transmisă următoarea documentaţie:
a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;
b) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alte documente echivalente eliberate de autorităţile competente din ţara de origine și, dacă este disponibil, orice document oficial din care să rezulte informații referitoare la aspectele și situațiile prevăzute la art. 9 alin. (1) și alin. (2) din prezentul regulament;
c) o evaluare a adecvării persoanei efectuată de solicitant din perspectiva respectării cerințelor prevăzute la art. 14-art. 16 din prezentul regulament;
d) curriculum vitae, care va cuprinde cel puţin informaţii legate de: studiile absolvite, cu menţionarea instituţiei de învăţământ, a naturii cursurilor şi a anului absolvirii; activităţile desfăşurate, cu indicarea denumirii şi a profilului entităţii în cadrul căreia a activat/activează, a naturii și duratei responsabilităţilor exercitate, cu sublinierea activităților relevante pentru funcția vizată şi, după caz, a autorităţii însărcinate cu supravegherea fiecăreia dintre entităţile în cadrul cărora persoana respectivă a desfăşurat/desfășoară activitate;
e**)** chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3, completat şi semnat de aceste persoane;
f) dacă există, orice document oficial din care să rezulte informații referitoare la aspectele și situațiile prevăzute la art. 9 alin. (1) din prezentul regulament;
g) decizia de numire, proiectul de contract din care să rezulte timpul necesar îndeplinirii atribuțiilor ce-i revin în această calitate, ofertă de angajare sau alte documente relevante.

Art.42 - (1) Solicitantul realizează evaluarea de la art. 41 lit. c) din prezentul regulament pe baza unor informații conforme cu realitatea și actuale, furnizate de persoana responsabilă pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată sau obținute din alte surse.
(2) În aplicarea alin. (1), solicitantul:
a) colectează informații prin diverse canale și instrumente, precum diplome și certificări, scrisori de recomandare, curriculum vitae, interviu profesional, chestionarul din anexa nr. 3 la prezentul regulament;
b) solicită persoanei evaluate să verifice și, după caz, să demonstreze, corectitudinea informațiilor furnizate;
c) verifică, în măsura în care este posibil, corectitudinea informațiilor pe baza cărora realizează evaluarea;
d) supune analizei organelor de administrare, conducere și control ale solicitantului stabilite potrivit actelor constitutive, în conformitate cu prevederile Legii societăţilor nr. 31/1990, rezultatele evaluării realizate;
e) dacă este cazul, adoptă măsurile necesare pentru a asigura îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 14 alin. (3) – alin. (5), art. 15 și art. 16 din prezentul regulament.

CAPITOLUL II

Notificarea în vederea prestării de servicii de plată prin intermediul unui agent

Art. 43. - Instituţiile de plată pot presta servicii de plată prin intermediul unui agent numai ulterior înscrierii acestuia în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019.

Art. 44 - (1) Prevederile art. 14, art. 15 și art. 16 alin. (1) din prezentul regulament se aplică în mod corespunzător persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată a agentului care nu este prestator de servicii de plată autorizat.
(2) În cazul în care agentul este o persoană fizică, prevederile alin. (1) se aplică acesteia.
(3) În aplicarea art.65 alin.(2) din Legea nr. 209/2019, instituțiile de plată pot desfăşura în state terțe activităţile prevăzute în autorizaţia acordată de Banca Naţională a României prin intermediul unui agent numai dacă acesta este supus înregistrării sau unei alte proceduri care să îi confere accesul la activitate și supravegheat de către autoritatea competentă din statul terț.

Art. 45. - În vederea înscrierii în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019 a agentului persoană juridică, instituţiile de plată trebuie să transmită Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere hotărârea organului competent cu privire la angajarea agentului, însoţită de următoarele documente şi informaţii:

a) certificatul de înregistrare emis de oficiul registrului comerţului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara de origine, care să ateste cel puţin denumirea, sediul social, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică şi obiectul de activitate al acesteia;
b) descrierea mecanismelor de control intern instituite pentru conformarea la obligaţiile legale în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;
c) identitatea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, și, după caz, evaluarea privind adecvarea acestora efectuată de instituția de plată şi documentaţia prevăzută la art. 41 din prezentul regulament;
d) serviciile de plată pentru care agentul este mandatat.

Art. 46. - În cazul în care agentul este o persoană fizică, în vederea înscrierii acestuia în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019, instituţiile de plată trebuie să transmită Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere hotărârea organului competent cu privire la angajarea agentului, însoţită de o informare privind:
a) numele şi adresa acestuia;
b) serviciile de plată pentru care agentul este mandatat;
c) descrierea mecanismelor de control intern instituite pentru conformarea la obligaţiile legale în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;
d) documentaţia prevăzută la art. 41 din prezentul regulament.

Art. 47. – În aplicarea art. 65 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, în plus faţă de documentaţia prevăzută la art. 45 şi art. 46 din prezentul regulament, în cazul în care agentul este situat într-un stat terţ, instituţiile de plată trebuie să transmită Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere şi o descriere a cadrului legislativ şi instituţional din statul terţ aplicabil serviciilor ce urmează a fi prestate, care să cuprindă informaţii referitoare la: autoritatea din statul terț competentă cu înregistrarea, respectiv aplicarea altei proceduri care să confere acces la activitate, și supravegherea agentului pentru prestarea serviciilor de plată, legislaţia în domeniul secretului profesional şi al schimbului de informaţii, al prevenirii spălării banilor şi al finanţării terorismului şi orice alte informaţii relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudenţiale de către Banca Naţională a României, cum ar fi restricţionarea accesului la informaţii ori a posibilităţii efectuării unor verificări la faţa locului.

Art. 48 - Instituţiile de plată comunică Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere utilizarea de agenți în alte state membre, precum și modificările intervenite în legătură cu aceștia, potrivit procedurii prevăzute la art. 61- art. 64 din Legea nr. 209/2019 și în actele delegate adoptate de Comisia Europeană.

Art. 49. - (1) În situaţia în care Banca Naţională a României - Direcţia supraveghere hotărăşte înscrierea agentului în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019, decizia va cuprinde serviciile de plată ce pot fi desfăşurate de instituţia de plată prin intermediul agentului şi va fi însoţită de aprobările pentru persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată şi de numărul de înscriere în registru.
(2) Procedura şi termenele în care Banca Naţională a României se pronunţă asupra cererii de desfăşurare a activităţii de servicii de plată prin intermediul unui agent sunt cele prevăzute de Legea nr. 209/2019.

CAPITOLUL III
Nivelul minim necesar și componenţa fondurilor proprii

SECŢIUNEA 1
Nivelul minim necesar al fondurilor proprii

Art. 50. - (1) Nivelul minim al fondurilor proprii de care trebuie să dispună o instituţie de plată, alta decât cele care prestează numai serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) ori numai serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) și h) din Legea nr. 209/2019, se determină potrivit art. 34 alin. (1) din lege.
(2) Datele aferente activităţii de prestare de servicii de plată utilizate la determinarea necesarului de fonduri proprii includ datele aferente activităţilor operaţionale şi conexe acesteia.

Art. 51. - (1) În aplicarea dispoziţiilor art. 34 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, instituţiile de plată îşi determină necesarul de fonduri proprii prin utilizarea uneia dintre cele 3 metode prevăzute în prezentul regulament, respectiv metoda A, metoda B şi metoda C, selectată în procesul de autorizare, respectiv în procedura de aprobare prealabilă a modificărilor în situaţia instituţiilor de plată.
(2) La determinarea indicatorilor ce stau la baza fiecărei metode trebuie avute în vedere instrucţiunile ce se regăsesc în anexa nr. 4 din prezentul regulament.

Art. 52. - (1) Potrivit metodei A necesarul de fonduri proprii al unei instituţii de plată reprezintă cel puţin 10% din volumul cheltuielilor administrative fixe aferente activităţii de prestare de servicii de plată înregistrate de instituţia de plată în anul financiar precedent.
(2) Banca Naţională a României poate solicita, în caz de modificare semnificativă a volumului cheltuielilor administrative fixe aferente anului în curs în raport cu anul financiar precedent, ajustarea necesarului de fonduri proprii prevăzut la alin. (1) prin determinarea acestuia pe baza

cheltuielilor administrative fixe pe anul în curs previzionate pornind de la informaţiile contabile existente.

Art. 53. - Potrivit metodei B necesarul fondurilor proprii se determină pe baza volumului mediu lunar al operaţiunilor de plată realizate de instituţia de plată în anul financiar precedent, prin aplicarea următorului algoritm de calcul:
1. determinarea volumului total al operaţiunilor de plată din anul precedent, calculat prin însumarea fondurilor ce au făcut obiectul unei tranzacţii de plată;
2. ajustarea rezultatului obţinut la pct. 1 prin împărţirea la 12;
3. împărţirea în tranşe valorice a rezultatului obţinut la pct. 2, fiecărei tranşe fiindu-i aplicat un coeficient de ponderare, după cum urmează:
a) 4% pentru tranşa valorică de până la echivalentul în lei a 5 milioane euro inclusiv;
b) 2,5% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 5 milioane euro şi până la echivalentul în lei a 10 milioane euro inclusiv;
c) 1% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 10 milioane euro şi până la echivalentul în lei a 100 milioane euro inclusiv;
d) 0,5% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 100 milioane euro şi până la echivalentul în lei a 250 milioane euro inclusiv;
e) 0,25% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 250 milioane euro;
4. însumarea rezultatelor obţinute la pct. 3;
5. ajustarea sumei obţinute la pct. 4 prin aplicarea unui coeficient stabilit în funcţie de activitatea de prestare de servicii de plată desfăşurată de instituţia de plată, astfel:
a) 0,5 pentru activitatea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 209/2019;
b) 1 pentru activităţile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)-e) din Legea nr. 209/2019.

Art. 54. - **(1)** Potrivit metodei C necesarul fondurilor proprii se determină pe baza veniturilor obţinute de instituţia de plată din activitatea de prestare de servicii de plată în anul financiar precedent, prin aplicarea următorului algoritm de calcul:
1. determinarea valorii indicatorului relevant, prin însumarea veniturilor din dobânzi, veniturilor din comisioane şi altor venituri din exploatare şi deducerea din valoarea astfel obţinută a cheltuielilor cu dobânzile;
2. împărţirea pe tranşe valorice a rezultatului obţinut la pct. 1 şi ajustarea fiecărei tranşe valorice prin aplicarea unui coeficient de ponderare, după cum urmează:

- **a)** 10% pentru tranşa valorică de până la echivalentul în lei a 2,5 milioane euro inclusiv;
- **b)** 8% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 2,5 milioane euro şi până la echivalentul în lei a 5 milioane euro inclusiv;
- **c)** 6% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 5 milioane euro şi până la echivalentul în lei a 25 milioane euro inclusiv;

d) 3% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 25 milioane euro şi până la echivalentul în lei a 50 milioane euro inclusiv;

e) 1,5% pentru tranşa valorică ce depăşeşte echivalentul în lei a 50 milioane euro inclusiv;

3. însumarea rezultatelor obţinute la pct. 2;

4. ajustarea sumei obţinute la pct. 3 prin aplicarea unui coeficient stabilit în funcţie de activitatea de prestare de servicii de plată desfăşurată de instituţia de plată, astfel:

a) 0,5 pentru activitatea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 209/2019;

b) 1 pentru activităţile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)-e) din Legea nr. 209/2019.

(2) Pentru determinarea indicatorului relevant prevăzut la alin. (1) se vor avea în vedere următoarele:

a) nu se includ veniturile extraordinare;

b) cheltuielile legate de externalizarea unor servicii pot fi deduse numai dacă externalizarea se realizează către entităţi care sunt supuse supravegherii prudenţiale în conformitate cu Legea nr. 209/2019.

(3) Necesarul fondurilor proprii al unei instituţii de plată calculat potrivit metodei C nu poate fi mai mic decât maximul dintre valoarea obţinută prin aplicarea algoritmului precizat la alin. (1) şi 80% din media aritmetică simplă calculată pe baza necesarului fondurilor proprii aferente ultimelor 3 exerciţii financiare.

Art. 55. - (1) În cazul în care în primul an de activitate în domeniu instituţia de plată nu a desfăşurat activitate pe perioada unui an financiar complet, în locul datelor înregistrate în anul financiar precedent instituţia de plată utilizează, în vederea aplicării metodelor prevăzute la art. 52-54 din prezentul regulament, datele previzionate în planul de activitate pentru primul an financiar.

(2) În situaţia în care instituţia de plată nu a împlinit 3 ani financiari de activitate, media aritmetică a necesarului fondurilor proprii prevăzută la art. 54 alin. (3) din prezentul regulament se calculează raportat la anii financiari împliniţi.

(3) În scopul aplicării alin. (1), în cazul în care datele previzionate în planul de activitate nu mai sunt plauzibile, Banca Naţională a României solicită ajustarea corespunzătoare a acestora.

Art. 56. - (1) În aplicarea art. 42 din Legea nr. 209/2019, fără a aduce atingere dispoziţiilor art. 55 din prezentul regulament, instituţiile de plată utilizează date auditate la determinarea necesarului de fonduri proprii.

(2) În cazul în care instituţiile de plată nu dispun de date auditate, pentru determinarea necesarului de fonduri proprii potrivit metodei selectate se pot utiliza datele înregistrate în contabilitate până la data auditării lor.

SECŢIUNEA a 2-a

Componenţa fondurilor proprii

Art. 57. - Fondurile proprii de care dispune instituţia de plată se calculează potrivit art. 36 din Legea nr. 209/2019.

Art. 58. – **(1)** Instituţiile de plată au în vedere la determinarea fondurilor proprii criteriile de eligibilitate şi metodologia de calcul stabilite prin prevederile Titlului I al Parții a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Pentru scopul aplicării prezentei secțiuni, instituţiile de plată au în vedere, în mod corespunzător, semnificaţia termenilor prevăzuţi de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Art. 59. – **(1)** Elementele prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază doar dacă în opinia Băncii Naţionale a României sunt îndeplinite cerinţele prevăzute de art. 28 din acelaşi regulament.

(2) Elementele prevăzute de art. 51 lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar doar dacă în opinia Băncii Naţionale a României sunt îndeplinite cerinţele prevăzute la art. 52 din acelaşi regulament.

(3) Elementele prevăzute de art. 62 lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 doar dacă în opinia Băncii Naţionale a României sunt îndeplinite cerinţele prevăzute la art. 63 din acelaşi regulament.

(4) Instrumentele de capital şi împrumuturile subordonate emise/acordate anterior intrării în vigoare a prezentului regulament se recunosc în categoria elementelor de fonduri proprii prevăzute de art. 51 lit. a), respectiv de art. 62 lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă în opinia Băncii Naţionale a României îndeplinesc cerinţele de eligibilitate prevăzute de art. 52, respectiv la art. 63 din regulamentul respectiv.

Art. 60. - Reducerea, rambursarea sau răscumpărarea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 se face cu respectarea prevederilor aplicabile de la art. 77-art. 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Art. 61. - Instituţiile de plată trebuie să poată dovedi în orice moment Băncii Naţionale a României îndeplinirea cerinţelor prevăzute de prezentul capitol.

CAPITOLUL IV

Modificări în situaţia instituţiilor de plată

Art. 62. – **(1)** În aplicarea art. 29 din Legea nr. 209/2019, instituţiile de plată trebuie să solicite aprobarea sau să informeze în prealabil ori, după caz, să notifice Băncii Naţionale a României -

Direcţia supraveghere cu privire la modificările în situaţia acestora potrivit prevederilor prezentului capitol.
(2) – Instituțiile de plată trebuie să asigure respectarea dispozițiilor prezentului capitol și în cazul în care modificările au intervenit în perioada cuprinsă între data autorizării şi data începerii activității.

SECŢIUNEA 1
Modificări supuse aprobării ori informării prealabile

Art. 63. - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere modificările în situaţia instituţiilor de plată referitoare la:
a) completarea obiectului de activitate cu oricare dintre serviciile de plată enumerate la art. 7 alin. (1) din Legea nr. 209/2019;
b) înlocuirea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată;
c) deschiderea de sucursale în state terţe şi modificările în situaţia acestora referitoare la înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalelor;
d) modificarea metodei de determinare a necesarului de fonduri proprii;
e) schimbarea metodei de protejare a fondurilor primite pentru executarea operaţiunilor de plată;
f) modificările în situaţia agenţilor din România sau state terțe referitoare la înlocuirea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată.
(2) Sunt supuse informării prealabile a Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere modificările în situaţia instituţiilor de plată referitoare la externalizarea de funcţii operaţionale aferente serviciilor de plată.
(3) Instituţiile de plată comunică Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere deschiderea de sucursale şi prestarea de servicii de plată în mod direct în alte state membre, precum și modificările intervenite în legătură cu acestea, potrivit procedurii prevăzute la art. 61- art. 64 din Legea nr. 209/2019 și în actele delegate adoptate de Comisia Europeană.

Art. 64. - (1) Instituţiile de plată procedează la înregistrarea în registrul comerţului a menţiunilor corespunzătoare modificărilor supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României numai după obţinerea acestei aprobări.
(2) O copie certificată de oficiul registrului comerţului de pe înregistrările efectuate referitoare la menţiunile respective sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara gazdă se transmite Băncii Naţionale a României în termen de 10 zile de la efectuarea înregistrării.

Art. 65. - (1) Cererea de aprobare prealabilă a completării obiectului de activitate trebuie însoţită de hotărârea organului competent privind modificarea obiectului de activitate şi de documentele prevăzute la art. 29 alin.(1) lit. c), e), f), g), h) și n) din prezentul regulament.
(2) Dacă modificarea propusă nu introduce noi elemente în privinţa unor informaţii furnizate anterior Băncii Naţionale a României, solicitantul prezintă, în locul documentului ori documentelor în cauză prevăzute la alin. (1), o declaraţie pe propria răspundere din care să rezulte acest fapt.
(3) Completarea obiectului de activitate se aprobă doar în privinţa activităţilor pentru care este fundamentată în mod corespunzător capacitatea instituţiei de plată de a le desfăşura în mod adecvat.

Art. 66. - (1) În cazul înlocuirii persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, instituţia de plată trebuie să solicite în prealabil Băncii Naţionale a României aprobarea noilor persoane.
(2) Cererea de aprobare prealabilă va fi însoţită de hotărârea organului competent şi documentaţia prevăzută la art. 41 din prezentul regulament.
(3) Evaluarea persoanelor prevăzute la alin. (1) se va realiza în condiţiile prevăzute la art. 14 – art. 16 din prezentul regulament.

Art. 67. - (1) În cazul deschiderii unei sucursale într-un stat terţ, cererea va indica ţara în care se intenţionează deschiderea sucursalei şi va fi însoţită de următoarele documente şi informaţii:
a) hotărârea organului competent, din care să rezulte: obiectul de activitate şi, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei din statul terț și adresa sucursalei;
b) identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei, limitele mandatului ce îi/le este acordat și pentru fiecare dintre acestea documentația prevăzută la art. 41 din prezentul regulament;
c) o descriere a serviciilor de plată ce se intenţionează a fi prestate;
d) structura organizatorică a sucursalei;
e) o descriere a cadrului legislativ şi instituţional din statul terţ care să cuprindă, după caz, informaţii referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea şi sistemul de supraveghere, legislaţia în domeniul secretului profesional şi al schimbului de informaţii, al prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului şi orice alte informaţii relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudenţiale de către Banca Naţională a României, cum ar fi restricţionarea accesului la informaţii ori a posibilităţii efectuării unor verificări la faţa locului;
f) planul de afaceri, inclusiv bugetul estimativ pentru primele trei exerciții financiare;
g) cadrul de administrare şi mecanismele de control intern, inclusiv procedurile administrative, de gestionare a riscurilor și procedurile contabile ale solicitantului;

h) o descriere a activităţii ce se va desfăşura, alta decât cea de prestare de servicii de plată, şi a procedurilor implementate ce asigură că aceste activităţi comerciale nu prejudiciază soliditatea situaţiei financiare a instituţiei de plată ori capacitatea Băncii Naţionale a României de a supraveghea respectarea de către instituţia de plată a tuturor obligaţiilor impuse de Legea nr. 209/2019 şi de prezentul regulament.
(2) Evaluarea persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalei se va realiza în condiţiile prevăzute la art. 14, art. 15 și art. 16 alin. (1) și (2) din prezentul regulament.
(3) În cazul înlocuirii persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei din statul terț, instituţia de plată solicită în prealabil Băncii Naţionale a României aprobarea noilor persoane și transmit documentația prevăzută la art. 41 din prezentul regulament.

Art. 68. - (1) În aplicarea art.63 alin. (1) lit.d) din prezentul regulament, cererea de aprobare prealabilă trebuie însoţită de indicarea metodei ce se intenţionează a se utiliza pentru determinarea necesarului de fonduri proprii potrivit prevederilor cap. III şi fundamentarea acestei alegeri astfel încât Banca Naţională a României să fie încredinţată asupra adecvării metodei la situaţia concretă a instituţiei de plată.
(2) Instituţia de plată poate solicita modificarea metodei de determinare a necesarului de fonduri proprii în situaţia în care aceasta nu a împlinit un an financiar complet de activitate numai dacă justifică, în mod obiectiv, această necesitate, cum ar fi de exemplu datorită modificării obiectului de activitate.

Art. 69. – Cererea de aprobare prealabilă pentru modificarea metodei de protejare a fondurilor primite pentru executarea operaţiunilor de plată trebuie să fie însoţită de o justificare a necesităţii modificării şi o prezentare a mecanismului propus, cu identificarea tuturor elementelor relevante.

Art. 70. - (1) În cazul înlocuirii persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată din cadrul agenţilor din România și state terțe, instituţia de plată trebuie să solicite în prealabil Băncii Naţionale a României aprobarea noilor persoane.
(2) Cererea de aprobare prealabilă va fi însoţită de hotărârea organului competent şi documentaţia prevăzută la art. 41 din prezentul regulament.
(3) Evaluarea persoanelor prevăzute la alin. (1) se va realiza în condiţiile prevăzute la art. 44 din prezentul regulament.

Art. 71. – **(1)** Instituțiile de plată informează în prealabil Banca Națională a României cu privire la externalizarea de funcţii operaţionale și transmit următoarele informații:
a) descrierea funcţiilor operaţionale ce se vor externaliza;
b) identitatea persoanei către care se vor externaliza;

c) încadrarea funcţiilor operaţionale din perspectiva importanţei acestora potrivit criteriilor stabilite la art. 55 alin. (1) din Legea nr. 209/2019.
(2) În cazul în care instituțiile de plată intenționează să externalizeze funcţii operaţionale importante, transmit Băncii Naționale a României, suplimentar informațiilor de la alin.(1), descrierea procedurilor prin care instituţia de plată se asigură de respectarea cerinţelor impuse de Legea nr. 209/2019 şi prezentul regulament, cu detalierea mecanismelor prin care instituţia de plată se asigură că sunt îndeplinite condiţiile prevăzute la art. 54 alin. (2) şi art. 55 alin. (2) din Legea nr. 209/2019;

Art. 72. - În plus faţă de documentaţia prevăzută la art. 71 din prezentul regulament, în cazul în care persoana către care se externalizează funcţii operaţionale este situată într-un stat terţ, instituţiile de plată trebuie să transmită Băncii Naţionale a României şi o descriere a cadrului legislativ şi instituţional din statul terţ care să cuprindă, după caz, informaţii referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea şi sistemul de supraveghere pentru persoana către care se externalizează funcții operaționale, dacă există, legislaţia în domeniul secretului profesional şi al schimbului de informaţii, al prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului şi orice alte informaţii relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudenţiale de către Banca Naţională a României, cum ar fi restricţionarea accesului la informaţii ori a posibilităţii efectuării unor verificări la faţa locului.

SECŢIUNEA a 2-a
Modificări privind participațiile calificate

Art.73 – **(1)** În aplicarea prevederilor art. 30 din Legea nr. 209/2019, persoana fizică sau juridică ce a decis să achiziționeze, direct ori indirect, o participație calificată într-o instituţie de plată persoană juridică română, sau să își majoreze participația calificată astfel încât proporţia drepturilor sale de vot ori a deţinerii la capitalul social să se situeze peste nivelurile de 20%, 30% ori de 50% sau astfel încât instituţia de plată în cauză să devină o filială a respectivei persoane, transmite Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere documentele prevăzute la art. 40 din prezentul regulament. Prevederile art. 8 alin. (3) și ale art. 8 alin. (4) din prezentul regulament se aplică în mod corespunzător, în această din urmă situație devenind incidente dispozițiile art. 30 alin. (4), teza a doua, ori, după caz, ale art. 30 alin. (5) din Legea nr. 209/2019.
(2) În aplicarea prevederilor art. 33 din Legea nr. 209/2019, persoana fizică sau juridică ce a decis să cedeze, direct ori indirect, o participație calificată într-o instituţie de plată, persoană juridică română, sau să își reducă deţinerea calificată astfel încât proporţia drepturilor sale de vot ori a deţinerii la capitalul social să se situeze sub nivelurile de 20%, 30% ori de 50% sau astfel încât instituţia de plată în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei, notifică Băncii Naţionale a

României - Direcţia supraveghere, indicând nivelul participaţiei la care intenţionează să ajungă în acest mod.

(3) După finalizarea achiziţiei propuse, respectiv a diminuării participaţiei calificate, instituţia de plată, persoană juridică română, va transmite Băncii Naţionale a României un extras din registrul în care sunt evidenţiate acţiunile acesteia, care să ateste modificările intervenite; extrasul va fi certificat de instituţia de plată în cauză şi va fi transmis în termen de 10 zile de la data efectuării înregistrărilor corespunzătoare.

SECŢIUNEA a 3-a

Modificări supuse notificării

Art. 74. - Sunt supuse notificării Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere modificările în situaţia instituţiilor de plată referitoare la:

a) denumire;

b) sediul social;

c) restrângerea obiectului de activitate;

d) deschiderea de sedii secundare pe teritoriul României, inclusiv modificările în situaţia acestora referitoare la adresă;

e) persoanele care au legături strânse cu instituţia de plată;

f) modificările în situaţia agenţilor din România și state terțe, potrivit art. 77 din prezentul regulament;

g) modificările în situaţia sucursalelor deschise în state terţe, inclusiv cele privitoare la deschiderea altor sucursale într-un stat terţ în care instituţia de plată are deja aprobată deschiderea sucursalei principale;

h) modificări ale elementelor relevante privind măsurile de protejare a fondurilor primite pentru executarea operaţiunilor de plată, prevăzute la art. 81 alin. (2) din prezentul regulament;

i) modificări ale elementelor relevante ale asigurării de răspundere civilă profesională sau ale altei garanții comparabile, prevăzute la art. 82 alin. (2) din prezentul regulament;

j) identitatea auditorului financiar sau a firmei de audit, dacă instituția de plată are obligația auditării situațiilor financiare anuale;

k) adecvarea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată;

l) adecvarea persoanelor care dețin participații calificate la instituția de plată.

Art. 75. – **(1)** Dacă nu se prevede altfel în prezentul regulament, notificarea trebuie însoţită, după caz, de copia certificată de oficiul registrului comerţului de pe înregistrările efectuate referitoare la menţiunile respective sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara gazdă şi trebuie transmisă Băncii Naţionale a României – Direcției supraveghere în termen

de maximum 10 zile de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului.
(2) Realizarea de către instituțiile de plată a evaluării pentru scopul notificării prevăzute la art. 74 lit. k) din prezentul regulament nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a României a competenţelor pe linia supravegherii respectării cerințelor legale aplicabile persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată.
(3) În cazul modificărilor prevăzute la art. 74 din prezentul regulament intervenite înainte de începerea activității, instituțiile de plată transmit notificarea în termen de maximum 10 zile de la data începerii activității.

Art. 76. - Instituţia de plată notifică Băncii Naţionale a României modificările intervenite în lista privind persoanele care au legături strânse cu instituţia de plată, sens în care comunică elementele de identificare ale persoanelor care nu se mai încadrează în această categorie şi, după caz, documentaţia prevăzută la art. 32 alin. (1) lit. f) și alin. (2) din prezentul regulament pentru fiecare dintre persoanele nou-încadrate în această categorie.

Art. 77. - (1) Instituţia de plată notifică modificările în situaţia agenţilor din România și state terțe privitoare la:
a) denumire şi sediul social ori, după caz, nume şi adresă;
b) prestarea de noi servicii de plată prin intermediul respectivului agent:
c) mecanismele de control intern instituite pentru a se conforma obligaţiilor în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului.
(2) În cazul modificărilor prevăzute la alin. (1) lit. a), instituţia de plată trebuie să transmită o copie certificată de oficiul registrului comerţului de pe înregistrările efectuate referitoare la menţiunea respectivă sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara gazdă ori, după caz, o copie a documentului de identitate a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate.
(3) În cazul modificărilor prevăzute la alin. (1) lit. b), instituţia de plată trebuie să transmită o descriere a noilor servicii de plată şi a mecanismelor de control intern instituite pentru a se conforma obligaţiilor legale în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului. În situaţia în care această modificare nu are impact asupra mecanismelor de control intern notificate deja Băncii Naţionale a României, documentul trebuie înlocuit cu o declaraţie din care să rezulte acest fapt.
(4) În cazul modificărilor prevăzute la alin. (1) lit. c), instituţia de plată trebuie să transmită descrierea modificărilor intervenite, însoțită de fundamentarea acestora, precum și descrierea impactului acestora asupra celorlalte elemente componente ale mecanismului de control intern instituite pentru a se conforma obligaţiilor în materie de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului.

Art. 78. - (1) Instituţia de plată notifică modificările în situaţia sucursalelor deschise în state terţe privitoare la:
a) denumire şi adresă;
b) prestarea de noi servicii de plată prin intermediul respectivei sucursale;
c) prestarea de noi activităţi comerciale, altele decât prestarea de servicii de plată.
(2) Instituţia de plată trebuie să transmită Băncii Naţionale a României hotărârea organului competent, din care să rezulte aprobarea modificării în situaţia sucursalei, însoţită de următoarele:
a) pentru modificările de la alin. (1) lit. b), instituţia de plată trebuie să transmită documentaţia prevăzută la art. 67 lit. f).
b) pentru modificările de la alin. (1) lit. c), instituţia de plată trebuie să transmită documentaţia prevăzută la art. 67 lit. g).

Art. 79. - (1) În cazul deschiderii de către instituţia de plată şi a altor sucursale pe teritoriul aceluiaşi stat terţ, notificarea va fi însoţită de hotărârea organului competent, din care să rezulte: obiectul de activitate şi, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei şi limitele mandatului ce îi/le este acordat, precum şi adresa sucursalei.
(2) În acest caz, instituţia de plată va desemna prima sucursală ca sucursală principală, care va asigura comunicarea cu Banca Naţională a României şi îndeplinirea tuturor cerinţelor prevăzute de lege şi de reglementările în vigoare pentru întreaga activitate desfăşurată pe teritoriul statului terţ.

Art. 80. - În situaţia în care modificările survenite nu au impact asupra elementelor notificate deja Băncii Naţionale a României, documentele solicitate se înlocuiesc cu o declaraţie din care să rezulte acest fapt.

Art. 81. - (1) Orice modificare a elementelor relevante privind metoda de protejare a fondurilor primite pentru executarea operaţiunilor de plată aprobată deja de Banca Naţională a României se notifică împreună cu documentele din care rezultă respectarea cerinţelor legale aplicabile.
(2) Elementele relevante la care face referire alin. (1) sunt, după caz:
a) instituţia de credit la care sunt depozitate fondurile protejate;
b) societatea de asigurări sau instituţia de credit care emite poliţa de asigurare sau altă garanţie comparabilă;
c) condiţiile care guvernează contractul prin care sunt asigurate sau garantate fondurile;
d) modalitatea de aplicare a dispoziţiilor art. 39 alin. (2) din Legea nr. 209/2019.

Art.82. – (1) Orice modificare a elementelor relevante ale asigurării de răspundere civilă profesională sau ale altei garanții comparabile se notifică împreună cu documentele din care rezultă respectarea cerinţelor legale aplicabile.
(2) - Elementele relevante la care face referire alin. (1) sunt:
a) societatea de asigurări sau instituţia de credit care emite poliţa de asigurare sau altă garanţie comparabilă;
b) condiţiile care guvernează poliţa de asigurare sau garanţia comparabilă;
c) valoarea asigurării sau garanţiei comparabile, cu detalierea componentelor care intră în formula de calcul, din care să rezulte respectarea cerințelor de la art. 27 din prezentul regulament;
d) reînnoirea poliței de asigurare.

Art. 83. - În cazul modificărilor cu privire la auditorii financiari sau firmele de audit, instituţia de plată transmite Băncii Naţionale a României elementele de identificare ale noilor persoane desemnate.

Art. 84. - Instituțiile de plată trebuie să asigure că persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată îndeplinesc în permanență cerințele prevăzute la art. 14 - art. 16 din prezentul regulament, sens în care:
a) stabilesc proceduri care să le permită actualizarea informațiilor pe care le dețin despre persoanele respective, inclusiv prin instituirea obligației acestora de a furniza instituției de plată informații și documente relevante și actuale;
b) țin evidența tuturor funcțiilor, profesiilor și activităților în care sunt implicate persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată.

Art.85. – (1) Instituțiile de plată evaluează ori de câte ori intervin modificări relevante și periodic, o dată la 2 ani, cu respectarea prevederilor art. 42 din prezentul regulament, adecvarea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată din perspectiva cerințelor prevăzute la art. 14 - art. 16 din prezentul regulament.
(2) În aplicarea alin. (1), prin modificări relevante se înțelege modificări ale elementelor și circumstanțelor care au stat la baza realizării evaluării anterioare a adecvării persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată și care ar putea conduce la neîndeplinirea cerințelor legale de către aceste persoane.
(3) Instituțiile de plată transmit Băncii Naționale a României – Direcția supraveghere noile evaluări în termen de maxim 30 de zile de la momentul la care au luat la cunoștință de faptul că au intervenit modificări relevante, iar evaluările periodice până la finele primului trimestru al anului următor perioadei evaluate, însoțite de declarația pe proprie răspundere a persoanei evaluate cu privire la îndeplinirea de către aceasta a cerințelor legale.

(4) În cazul în care, în contextul realizării evaluărilor prevăzute la alin. (1), instituțiile de plată iau la cunoștință de faptul că persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activităţii de prestare de servicii de plată nu mai îndeplinesc cerințele legale, informează Banca Națională a României asupra acestui fapt și prezintă măsurile propuse pentru remedierea situației și, după caz, termenele aferente acestora.

(5) Banca Națională a României evaluează măsurile propuse și comunică instituției de plată acordul său sau, după caz, dispune modificarea acestuia şi/sau aplicarea măsurilor sau sancţiunilor prevăzute la secţiunea a 9-a din Capitolul I al Titlului II din Legea nr. 209/2019.

Art.86 – (1) Instituțiile de plată informează Banca Naţională a României – Direcția supraveghere, de îndată ce iau la cunoştinţă de orice informații ce ar putea induce dubii cu privire la adecvarea calității persoanelor care dețin participații calificate la capitalul lor.

(2) În cazul în care Banca Națională a României constată că persoanele care deţin participaţii calificate la instituţiile de plată nu mai îndeplinesc cerințele legale sau exercită o influenţă de natură să pericliteze administrarea prudentă şi sănătoasă a instituţiilor de plată, poate dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situaţii și/sau aplica sancţiunile prevăzute de Legea nr. 209/2019.

CAPITOLUL V

Cerinţe de raportare

Art. 87. - (1) Instituţiile de plată calculează până la finele primei luni a fiecărui an necesarul de fonduri proprii pentru anul în curs, potrivit prevederilor cap. III secţiunea 1.

(2) Instituţiile de plată raportează Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere necesarul de fonduri proprii în termenul prevăzut pentru depunerea la Banca Naţională a României a situaţiilor financiare anuale.

(3) Fără a aduce atingere dispoziţiilor art. 55 din prezentul regulament, raportarea trebuie însoţită de prezentarea detaliată a calculului realizat pe baza datelor auditate.

Art. 88. - Instituţiile de plată raportează trimestrial indicatorii utilizaţi în calculul necesarului de fonduri proprii, determinaţi pentru perioada de raportare pe baza datelor contabile, prin completarea şi transmiterea anexei nr. 4 din prezentul regulament.

Art. 89. - (1) Instituţiile de plată determină lunar şi raportează trimestrial nivelul şi componenţa fondurilor proprii, potrivit prevederilor prezentului capitol, pe baza datelor înscrise în evidenţa contabilă şi a datelor calculate extracontabil.
(2) Instituțiile de plată utilizează pentru raportarea fondurilor proprii formularul de raportare C01.00, anexă la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în ceea ce privește instrucțiunile, formularele și definițiile, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 90. - (1) În aplicarea art. 42 din Legea nr. 209/2019, instituţiile de plată raportează anual informaţiile contabile reprezentând elemente de bilanţ şi cont de profit şi pierdere referitoare la serviciile de plată, în termenul prevăzut pentru depunerea la Banca Naţională a României a situaţiilor financiare anuale.
(2) Raportarea se realizează prin completarea şi transmiterea anexei nr. 5 la prezentul regulament şi trebuie însoţită de raportul de audit.

Art. 91. - Instituţiile de plată transmit Băncii Naţionale a României raportările prevăzute în prezentul capitol atât electronic, cât şi letric, în cel mult 30 de zile de la sfârşitul perioadei pentru care acestea se întocmesc, dacă nu se prevede altfel.

Titlul III
Furnizori specializați în servicii de informare cu privire la conturi

CAPITOLUL I
Înregistrarea furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi

Art. 92 – (1) Furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi pot presta serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 209/2019 numai ulterior înregistrării de către Banca Naţională a României, începând cu data înscrierii în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019.
(2) Hotărârea Băncii Naționale a României cu privire la înregistrarea pentru prestarea de servicii de informare cu privire la conturi va fi însoţită de aprobările pentru persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată şi de numărul de înscriere în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019.

(3) În termen de 5 zile de la data începerii activităţii de prestare de servicii de plată, furnizorul specializat în servicii de informare cu privire la conturi notifică acest fapt Băncii Naţionale a României – Direcţia supraveghere şi va transmite acesteia:
a) elementele de identificare ale auditorului furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi, dacă există;
b) numele persoanelor responsabile cu conducerea structurilor organizatorice ale furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi;
c) numele și funcțiile persoanelor responsabile, din cadrul furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi, pentru activitățile externalizate;
d) copii ale contractelor prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. s), art. 32 alin. (1) lit. c) și art. 41 lit. g) din prezentul regulament;
e) în situația în care intenționează să presteze și alte servicii de plată, lista persoanelor care au legături strânse cu furnizorul specializat în servicii de informare cu privire la conturi și pentru fiecare dintre acestea, o încadrare a naturii relaţiilor din perspectiva prevederilor art. 5 alin. (1) pct. 33 din Legea nr. 209/2019.
(4) În termenul prevăzut la alin. (3) furnizorul specializat în servicii de informare cu privire la conturi transmite Băncii Naţionale a României – Direcția monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților:
a) datele de contact ale persoanelor responsabile cu acordarea asistenței clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și cu gestionarea sesizărilor;
b) numele și funcțiile persoanelor care au acces la datele sensibile privind serviciile de informare cu privire la conturi;
c) copii ale contractelor prevăzute la art.35 lit.f) din prezentul regulament.
(5) În cazul în care contractele prevăzute la alin. (3) lit. d) și alin. (4) lit. c) din prezentul regulament conțin modificări comparativ cu versiunile acestora prezentate în procesul de autorizare, furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi furnizează și explicații/fundamentări ale modificarilor intervenite.

Art. 93. – **(1)** În vederea înregistrării pentru prestarea de servicii de informare cu privire la conturi, solicitanţii trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României – Direcţia reglementare şi autorizare o cerere de înregistrare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 1b din prezentul regulament sau, în cazul solicitantului persoană fizică, anexa nr.1c din prezentul regulament, însoţită de următoarele informaţii şi documente:
a) actul constitutiv, statutul şi/sau contractul de societate, după caz, şi dovada înregistrării acestora la oficiul registrului comerţului, în cazul în care solicitantul este persoană juridică;
b) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate, curriculum vitae, certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alt document echivalent în cazul în care solicitantul este persoană fizică;

c) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerţului;
d) planul de activitate cuprinzând informațiile prevăzute la art. 94 din prezentul regulament, însuşit de persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată;
e) planul de afaceri cuprinzând informațiile prevăzute la art. 95 din prezentul regulament, însuşit de persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată;
f) descrierea elementelor de organizare a activității, cuprinzând informațiile prevăzute la art. 32 alin. (1) lit. a)-d) din prezentul regulament în cazul în care solicitantul este persoană juridică și informațiile prevăzute la art. 32 alin. (1) lit. b)-d) din prezentul regulament în cazul în care solicitantul este persoană fizică;
g) descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern cuprinzând informațiile prevăzute la art. 34 din prezentul regulament în cazul în care solicitantul este persoană juridică și informațiile prevăzute la art. 34 lit. a)-c) și lit. e)-h) din prezentul regulament în cazul în care solicitantul este persoană fizică;
h) descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor utilizatorilor serviciilor de plată legate de securitate, potrivit art. 35;
i) descrierea procesului pentru înregistrarea, monitorizarea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile potrivit art. 36 din prezentul regulament;
j) descrierea aranjamentelor de asigurare a continuității activității, care să cuprindă identificarea de către solicitant a operațiunilor critice, planuri de urgență eficiente și o procedură pentru testarea și revizuirea periodică a caracterului adecvat și a eficacității acestor planuri potrivit art. 37 lit. a) – d) din prezentul regulament;
k) descrierea politicii de securitate potrivit art. 38 din prezentul regulament;
l) lista persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată şi, pentru fiecare dintre acestea documentaţia prevăzută la art. 41 din prezentul regulament în cazul în care solicitantul este persoană juridică și documentația prevăzută la art. 41 lit. a)-b) și lit. d)-f) din prezentul regulament în cazul în care solicitantul este persoană fizică;
m) informaţiile referitoare la aranjamentele de audit și măsurile organizatorice destinate asigurării protejării intereselor utilizatorilor de servicii de plată și furnizării de servicii de plată potrivit premiselor descrise la lit. f), g) şi h);
n) valoarea asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile estimată pentru primul an de activitate, descrierea modului de calcul al acesteia și copie a proiectului contractului de asigurare sau al celui privind garanția comparabilă din care să rezulte respectarea cerințelor prevăzute la art. 27 din prezentul regulament.
(2) Cererile de înregistrare formulate de societăţi în curs de constituire intră sub incidența prevederilor art. 26 alin. (2) din Legea nr. 209/2019.

(3) După dobândirea personalității juridice, solicitantul transmite în completarea documentației anexa nr. 1b, însoțită de documentele prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. c), precum și alte documente sau informaţii solicitate de Banca Națională a României potrivit prevederilor art. 26 alin. (2) din Legea nr. 209/2019.

Art. 94 – Planul de activitate prevăzut la art. 93 alin. (1) lit. d) din prezentul regulament include cel puţin următoarele:
a) descrierea detaliată a serviciilor de informare cu privire la conturi ce urmează a fi efectuate și fundamentarea încadrării în categoria prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 209/2019;
b) declarația privind faptul că prestatorul de servicii de plată nu intră în posesia fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată;
c) descrierea modului de furnizare a serviciilor de informare cu privire la conturi, inclusiv termenii și condițiile furnizării serviciilor și termenele de executare;
d) numărul estimat al sediilor din care solicitantul intenționează să presteze servicii de informare cu privire la conturi;
e) descrierea serviciilor operaționale și conexe serviciilor de informare cu privire la conturi pe care intenționează să le presteze;
f) declarație privind intenția solicitantului de a presta servicii de informare cu privire la conturi în alte state membre;
g) prezentarea activităţilor comerciale ce se vor desfăşura, altele decât cea de prestare de servicii de informare cu privire la conturi, cu detalierea tipului și volumului activităților așteptat pentru primii 3 ani de funcţionare;
h) informațiile necesare calculării valorii minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile estimate pentru primul an de activitate, potrivit art. 27 din prezentul regulament.

Art. 95 – (1) Planul de afaceri prevăzut la art. 93 alin. (1) lit. e) din prezentul regulament include cel puţin următoarele:
a) un plan de marketing cuprinzând analiza poziției concurenţiale a solicitantului pe segmentul de piaţă pe care intenţionează să desfăşoare activitate, descrierea clientelei, a canalelor de distribuție; în cazul în care se intenționează prestarea de servicii de plată persoanelor fizice, se va prezenta și opinia Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor cu privire la proiectele materialelor de promovare;
b) situaţiile financiare anuale, aferente ultimilor 3 ani, depuse la organele fiscale sau, în cazul în care pentru solicitant nu a intervenit încă obligaţia depunerii situaţiilor financiare anuale la organele fiscale, o descriere succintă a situației financiare a acestuia;
c) estimările situaţiilor financiare pe următorii 3 ani de activitate.
(2) În aplicarea alin. (1) lit. c), solicitantul transmite pentru următorii trei ani de activitate:

a) estimări ale bilanțului, contului de profit și pierdere și situației fluxurilor de trezorerie, atât în scenarii de bază, precum și în scenarii de stres, cu prezentarea ipotezelor care stau la baza estimărilor, de tipul: numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor, creșteri așteptate ale pragului de rentabilitate;
b) explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datoriile financiare și activele imobilizate.

CAPITOLUL II

Modificări în situaţia furnizorilor specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi

Art.96. - (1) În aplicarea art. 29 și art. 101 alin. (2) din Legea nr. 209/2019, sunt supuse aprobării ori, după caz, informării prealabile a Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere modificările în situaţia furnizorilor specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi referitoare la:
a) înlocuirea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată în cazul furnizorilor specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi persoane juridice;
b) externalizarea de funcţii operaţionale aferente serviciilor de informare cu privire la conturi către entităţi din alte state membre.
(2) Prevederile art. 64, art. 66 și art. 71 din prezentul regulament se aplică în mod corespunzător.
(3) Furnizorii specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi comunică Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere deschiderea de sucursale, utilizarea de agenţi şi prestarea de servicii de informare cu privire la conturi în mod direct în alte state membre, precum și modificările intervenite în legătură cu aceștia, potrivit procedurii prevăzute la art. 61-64 din Legea nr. 209/2019 și în actele delegate adoptate de Comisia Europeană.

Art.97 – **(1)** În aplicarea art. 29 și art. 101 alin. (2) din Legea nr. 209/2019, sunt supuse notificării Băncii Naţionale a României modificările în situaţia furnizorilor specializaţi în servicii de informare cu privire la conturi referitoare la:
a) denumire;
b) sediul social sau, după caz, sediul profesional;
c) modificări ale elementelor relevante ale asigurării de răspundere civilă profesională sau ale altei garanții comparabile, potrivit art. 82 din prezentul regulament;
d) adecvarea persoanelor responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată realizată de furnizorul specializat în servicii de informare cu privire la conturi persoană juridică.
(2) Prevederile art. 75 și art.84 - 85 din prezentul regulament se aplică în mod corespunzător.

TITLUL IV
Măsuri şi sancţiuni

Art. 98. - În cazul nerespectării dispoziţiilor prezentului regulament sunt incidente dispozițiile secţiunii a 9-a din Capitolul I și cele ale Capitolul II ale Titlului II din Legea nr. 209/2019.

TITLUL V
Dispoziții tranzitorii

Art. 99. - În aplicarea dispozițiilor art. 238 din Legea nr. 209/2019, instituțiile de plată care funcționează în baza autorizației obținute potrivit Ordonanței de urgență nr. 113/2009, cu modificările și completările ulterioare, transmit Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere documentele prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. i)-m), la art. 40 alin. (1) lit. k), sau după caz, alin. (2) lit. d), la art. 41 lit. c) din prezentul regulament, o declarație pe proprie răspundere a fiecărei persoane responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată cu privire la îndeplinirea de către aceasta a cerințelor legale și, în situația în care desfășoară servicii de inițiere a plății sau servicii de informare cu privire la conturi, și documentele prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. c), lit. e), lit. h), lit. n), lit. s) și, dacă este cazul, la art. 29 alin. (1) lit. f) din prezentul regulament.

Art. 100. – În aplicarea dispozițiilor art. 239 și art. 240 din Legea nr. 209/2019, solicitanții transmit Băncii Naţionale a României - Direcţia reglementare și autorizare documentaţia prevăzută la art. 29 alin. (1) lit. a) - f) și h) – u) și după caz, la art. 93 alin. (1) din prezentul regulament.

Art. 101 - Banca Națională a României poate solicita și alte informații sau documente dacă sunt necesare pentru a evalua conformarea entităților prevăzute la art. 99 și art. 100 din prezentul regulament la noile cerințe legale, indicând în solicitare și termenele în care trebuie transmise.

TITLUL VI
Dispoziţii finale

Art. 102 – **(1)** Structura registrului prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019 și tipul informațiilor evidențiate în acesta sunt prevăzute în anexa nr. 6.
(2) Numerele de înregistrare/înscriere în Registrul instituțiilor de plată alocate instituţiilor de plată și agenților acestora până la data intrării în vigoare a prezentului regulament şi comunicate de Banca Naţională a României, rămân valabile şi vor fi transcrise în registrul prevăzut la art. 68 din Legea nr. 209/2019.

Art. 103. - Anexele nr. 1-6 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 104. – (1) Prezentul regulament intră în vigoare la .....
(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul nr. 21/2009 privind instituţiile de plată, publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr. 735 din 29/10/2009, cu modificările și completările ulterioare.

*

Prezentul regulament transpune prevederile art. 5 și art. 9 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.

Preşedintele Consiliului de Administraţie
al Băncii Naţionale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

ANEXA Nr. 1a

CERERE DE AUTORIZARE

Subsemnatul, ...(numele şi prenumele) în calitate de[1] ....., solicit autorizarea în calitate de instituţie de plată a societății ..... (denumirea), cu marca ….(dacă aceasta este diferită de denumire), având sediul social/real în ....., înregistrată la oficiul registrului comerţului sub nr....., cod unic de identificare .....

Societatea …..... este/a fost/..... (tip de instituție) reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României/Autoritatea de Supraveghere Financiară/.....(autoritatea de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru).

Societatea..….intenționează să se afilieze .....(asociația profesională).

Adresa noastră de contact este: .....telefon ....., fax ....., e-mail …..website… (dacă există).

Persoana de contact este .....(nume), telefon..... , adresă....., fax ....., e-mail …..

În susţinerea cererii anexez următoarea documentaţie: ……

Data .....

Semnătura şi ştampila

.....

Banca Naţională a României
Direcţia reglementare şi autorizare

[1] Cererea se va completa de către reprezentantul legal al societăţii desemnat în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

ANEXA Nr. 1b

CERERE DE ÎNREGISTRARE

Subsemnatul .....(numele şi prenumele) în calitate de[1] ....., solicit înregistrarea furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi ..... (denumirea), cu marca ….(dacă aceasta este diferită de denumire), având sediul social/real în ....., înregistrată la oficiul registrului comerţului sub nr....., cod unic de identificare .....

Societatea …..... este/a fost/..... (tip de instituție) reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României/Autoritatea de Supraveghere Financiară/.....(autoritatea de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru).

Adresa noastră de contact este: .....telefon ....., fax ....., e-mail …..website… (dacă există).

Persoana de contact este .....(nume), telefon..... , adresă....., fax ....., e-mail …..

În susţinerea cererii anexez următoarea documentaţie: ……

Data .....

Semnătura şi ştampila

.....

Banca Naţională a României
Direcţia reglementare şi autorizare

[1] Cererea se va completa de către reprezentantul legal al societăţii desemnat în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

ANEXA Nr. 1c

CERERE DE ÎNREGISTRARE

Subsemnatul .....(numele şi prenumele), având naționalitate……., născut în. ……., la data de……, domiciliat în…….., în calitate de[1] ....., solicit înregistrarea furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi ..... (denumirea), cu marca……(dacă aceasta este diferită de denumire), având sediul profesional în ……....., înregistrat la oficiul registrului comerţului sub nr....., cod unic de identificare .....

Adresa noastră de contact este: .....telefon ....., fax ....., e-mail …..website… (dacă există).

Persoana de contact este .....(nume), telefon..... , adresă....., fax ....., e-mail …..

În susţinerea cererii anexez următoarea documentaţie: ……

Data .....

Semnătura şi ştampila

.....

Banca Naţională a României
Direcţia reglementare şi autorizare

[1] Cererea se va completa de către reprezentantul legal al persoanei fizice cu sediul profesional în România desemnat potrivit cadrului legislativ privind desfășurarea activităților economice de către persoane fizice.

ANEXA Nr. 2

CHESTIONAR[2]
pentru persoanele care dețin participații calificate la instituţia de plată

1. Elementele de identificare ale persoanei care deține participații calificate
Pentru persoana fizică, precizaţi numele şi prenumele și, după caz, numele de la naștere, data și locul nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia, dacă există sau numărul actului de identitate, cetăţenia actuală și anterioare, dacă este cazul, ţările în care a avut în ultimii 3 ani stabilite domiciliul, reşedinţa sau a desfășurat activitate.
Pentru persoana juridică sau alt tip de entitate fără personalitate juridică ce deține participații în nume propriu, precizaţi denumirea, adresa sediului social/real/locației principale în care desfășoară activitate (în cazul în care sunt diferite), numărul de înregistrare la oficiul registrului comerţului sau alt element de identificare echivalent, datele de contact.

2. Precizaţi numărul şi tipul acţiunilor/părţilor sociale, valoarea acestora, cota de participare la capitalul social al instituţiei de plată şi drepturile de vot şi detalii complete cu privire la încadrarea din perspectiva situațiilor care determină participația calificată.

3. Aţi fost condamnat pentru infracţiuni de corupţie, spălare de bani, terorism, infracţiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influenţă, mărturie mincinoasă, infracţiuni prevăzute de legislaţia specială în domeniul financiar-bancar, de legislaţia privind societăţile comerciale sau insolvenţa, pentru care nu a intervenit reabilitarea sau anularea? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

4. Aţi fost condamnat pentru alte infracţiuni decât cele enumerate la pct. 3, pentru care nu a intervenit reabilitarea sau anularea? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

5. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor hotărâri definitive, pentru care nu este în desfășurare nicio cale de atac sau nu mai poate fi atacată, în materie civilă sau administrativă, pentru încălcarea legii? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

6. Ați făcut sau faceți obiectul unor proceduri de insolvență, faliment sau alte proceduri echivalente, dvs. sau orice entitate condusă sau controlată de dumneavoastră? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

7. Sunteţi urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracţiunile prevăzute la pct. 3? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

8. Sunteţi urmărit penal sau judecat pentru alte infracţiuni decât cele prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

9. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor investigaţii, măsuri sau sancţiuni administrative sau civile pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activităţii de asigurare sau orice altă legislaţie privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

10. Ați fost refuzat la înregistrare, autorizare sau licențiere sau vi s-a revocat, retras sau anulat o înregistrare, autorizare sau licențiere pentru a putea desfășura activități comerciale sau a profesa în orice domeniu ori ați fost exclus de către un organism profesional? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

11. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor investigaţii, măsuri sau sancţiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

12. Ați deținut o poziție cu responsabilitate într-o entitate care a făcut obiectul unei condamnări, investigații, sancțiuni sau alte măsuri similare, inclusiv pentru fapte de corupție, fraudă, înșelăciune, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte fapte și infracțiuni în domeniul financiar? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

13. Ați fost demis sau eliberat dintr-o poziție de fiduciar sau o poziție similară? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

14. Aţi fost evaluat din perspectiva reputaţiei în calitate de persoană care deține participații calificate la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizaţi detalii complete referitoare la rezultatul evaluării.

15. Aţi fost evaluat ca persoană responsabilă cu conducerea şi/sau administrarea activităţii sau ca acționar la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt

stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete, inclusiv, dacă este cazul, motivele încetării calităţii respective.

16. Sunteţi sau ați fost o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare sau de către un organism guvernamental dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

17. Care este situația dvs. patrimonială curentă? Indicați principalele poziții din situația patrimonială: surse de venit, active mobile sau imobile, împrumuturi, datorii, gajuri sau garanții primite sau date etc.

18. Descrieți orice legături pe care le aveți cu persoanele expuse public definite de legislația în domeniu prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete şi conforme cu realitatea şi că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Naţională a României ar trebui încunoştinţată. Totodată mă angajez să comunic Băncii Naţionale a României orice modificare privind informaţiile furnizate.

Data

Numele şi prenumele

Funcţia (dacă este cazul)

Semnătura şi ştampila (dacă este cazul)
(Pentru persoanele juridice vor semna reprezentanţii lor legali.)

NOTĂ: Banca Naţională a României va păstra confidenţialitatea informaţiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege.

[2] Chestionarul va fi completat de persoana care deține participații calificate, în mod direct sau indirect, la instituţia de plată. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calităţii persoanei care deține participații calificate.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

ANEXA Nr. 3

CHESTIONAR[3]
pentru persoanele responsabile pentru conducerea şi administrarea
activităţii de prestare de servicii de plată

1. Denumirea, adresa sediului instituţiei de plată/ furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi şi numărul de înregistrare la oficiul registrului comerţului

2. Elementele de identificare ale persoanei responsabile pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată, respectiv numele şi prenumele, data și locul naşterii, codul numeric personal sau echivalent, naționalitatea, ţările în care a avut în ultimii 3 ani stabilite domiciliul, reşedinţa sau a desfășurat activitate.

3. Poziția de conducere pe care o veţi exercita în cadrul instituţiei de plată/ furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi, descrierea responsabilităților aferente acesteia și perioada de timp care trebuie alocată pentru îndeplinirea lor, data planificată pentru începerea exercitării acesteia și perioada pentru care va fi exercitată.

4. Aţi fost condamnat pentru infracţiuni de corupţie, spălare de bani, terorism, infracţiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influenţă, mărturie mincinoasă, infracţiuni prevăzute de legislaţia specială în domeniul financiar-bancar, de legislaţia privind societăţile comerciale sau insolvenţa? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

5. Aţi fost condamnat pentru alte infracţiuni decât cele enumerate la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

6. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor hotărâri definitive în materie civilă sau administrativă, pentru încălcarea legii? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

7. Ați făcut sau faceți obiectul unor proceduri de insolvență, faliment sau alte proceduri echivalente, dvs. sau orice entitate condusă de dumneavoastră? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

8. Sunteţi urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracţiunile prevăzute la pct.4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

9. Sunteţi urmărit penal sau judecat pentru alte infracţiuni decât cele prevăzute la pct.5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

10. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor investigaţii, măsuri sau sancţiuni administrative ori civile pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activităţii de asigurare sau orice altă legislaţie privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

11. Aţi fost refuzat la înregistrare, autorizare sau licențiere sau vi s-a revocat, retras sau anulat o înregistrare, autorizare sau licențiere pentru a putea desfășura activități comerciale sau a profesa în orice domeniu ori ați fost exclus de către un organism profesional? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

12. Aţi făcut obiectul unor măsuri disciplinare, inclusiv demiterii dintr-o funcție de conducere.? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

13. Aţi deținut o poziție cu responsabilitate într-o entitate care a făcut obiectul unei condamnări, investigații, sancțiuni sau alte măsuri similare, inclusiv pentru fapte de corupție, fraudă, înșelăciune, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte fapte și infracțiuni în domeniul financiar? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

14. Aţi fost demis sau eliberat dintr-o poziție de fiduciar sau o poziție similară? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

15. Aţi fost evaluat din perspectiva reputaţiei în calitate de persoană care deține participații calificate la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizaţi detalii complete referitoare la rezultatul evaluării.

16. Aţi fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea şi administrarea activităţii la o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

17. Aţi fost evaluat de o altă autoritate decât cele de la pct.15? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizaţi rezultatul evaluării.

18. Exercitaţi responsabilităţi de administrare şi/sau de conducere în cadrul unor entităţi (societăţi comerciale, instituţii, organizaţii etc.)? Dacă răspunsul este afirmativ, precizaţi denumirea şi

activitatea acestora, natura funcţiei și responsabilităţile exercitate, precum și perioada de timp alocată pentru exercitarea acestora.

19. Exercitați orice alte profesii sau activități, altele decât cele de la pct.3 și 18? Dacă răspunsul este afirmativ precizaţi natura acestora și responsabilităţile aferente, precum și perioada de timp alocată pentru acestea.

20. Veți dedica timpul necesar pentru exercitarea poziției de conducere în cadrul instituţiei de plată/furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi?

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete şi conforme cu realitatea şi că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Naţională a României ar trebui încunoştinţată. Totodată mă angajez să comunic Băncii Naţionale a României orice modificare privind informaţiile furnizate.

Data

Numele şi prenumele

Semnătura

NOTĂ:

Banca Naţională a României va păstra confidenţialitatea informaţiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege.

[3] Chestionarul va fi completat de fiecare persoană responsabilă pentru conducerea şi administrarea activităţii de prestare de servicii de plată.

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

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

ANEXA Nr. 4

Denumirea instituţiei de plată:
Data raportării:

INDICATORI
utilizaţi în calculul necesarului de fonduri proprii

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziţie	Referinţe	Valoarea contabilă
A	B	C	1
Cheltuieli administrative fixe aferente activităţii de prestare de servicii de plată	010	Art. 52 alin.(1) din regulament	
Volumul total al operaţiunilor de plată	020	Art. 53 din regulament	
Venituri din prestarea de servicii de plată nete de cheltuieli cu dobânzile	030	Art. 54 alin. (1) pct. 1 din regulament	

Semnătură autorizată
.....
.....
(numele, prenumele şi funcţia)

Semnătură autorizată
.....
.....
(numele, prenumele şi funcţia)
Întocmit
.....
(numele, prenumele şi telefonul)

INSTRUCŢIUNI
privind determinarea indicatorilor utilizaţi în calculul
necesarului de fonduri proprii ale instituţiilor de plată

I. Metoda A

Cheltuieli administrative fixe aferente activităţii de prestare de servicii de plată (poziţia 010)

Cheltuielile administrative fixe reprezintă cheltuieli care nu variază în funcţie de volumul activităţii şi care nu pot fi alocate în mod specific unei activităţi, unui produs sau unui serviciu.

Exemple de astfel de cheltuieli sunt: cheltuielile cu chiriile, cheltuielile cu primele de asigurare, cheltuielile cu salariile personalului administrativ sau din conducere, cheltuielile cu utilităţile, cheltuielile cu amortizarea, cheltuielile cu impozitul pe clădirea destinată sediului etc.

Deşi cheltuielile administrative fixe nu sunt alocate în mod specific unei activităţi, acestea pot fi repartizate între activităţi în funcţie de o bază de repartizare relevantă.

Pentru alegerea unei baze de repartizare se vor avea în vedere următoarele aspecte:

- baza de repartizare trebuie să fie comună ca natură tuturor serviciilor/activităţilor, dar diferită ca mărime (de exemplu, cheltuieli cu salariile directe, total cheltuieli directe, suprafaţa ocupată etc.);
- între cheltuielile de repartizat şi baza de repartizare trebuie să existe o relaţie de interdependenţă;
- odată aleasă, baza de repartizare nu va fi modificată de la un exerciţiu financiar la altul, ci doar în circumstanţe excepţionale.

Prin repartizarea cheltuielilor administrative fixe între activitatea de prestare de servicii de plată şi alte activităţi ale instituţiei de plată, conform celor menţionate mai sus, se obţine valoarea cheltuielilor administrative fixe aferentă activităţii de prestare de servicii de plată.

II. Metoda B

Volumul total al operaţiunilor de plată (poziţia 020)

Volumul total al operaţiunilor de plată reprezintă valoarea totală a operaţiunilor de încasări şi de plăţi executate în mod efectiv de către instituţia de plată pentru utilizatorii de servicii de plată în cadrul unui exerciţiu financiar. Nu se include aici valoarea operaţiunilor ordonate de către utilizatorii de servicii de plată, dar încă neexecutate de către instituţia de plată.

III. Metoda C

Venituri din prestarea de servicii de plată nete de cheltuieli cu dobânzile (poziţia 030)

Valoarea veniturilor din prestarea de servicii de plată nete de cheltuieli cu dobânzile se determină după cum urmează:

- însumarea următoarelor categorii de venituri:

▪ venituri din dobânzi (poziţia 020 din formularul 2 al anexei nr. 5) aferente creditelor acordate în legătură cu executarea unei operaţiuni de plată, precum şi din investirea temporară a fondurilor utilizatorilor de servicii de plată;

▪ venituri din comisioane (poziţia 030 din formularul 2 al anexei nr. 5) încasate de instituţia de plată de la utilizatorii de servicii de plată, pentru prestarea serviciilor prevăzute la art.7 alin.(1) din Legea nr. 209/2019;

▪ alte venituri (poziţia 040 din formularul 2 al anexei nr. 5) din prestarea de servicii de plată (de exemplu, venituri din prestarea de servicii conexe legate de serviciile de plată, conform art. 23 din Legea nr. 209/2019, venituri din furnizarea de informaţii suplimentare privind serviciile de plată, conform art. 113 alin. (2) din Legea nr. 209/2019, venituri din revocarea unui ordin de plată de către utilizatorul de servicii de plată, conform art. 190 alin.4 din Legea nr. 209/2019 etc.);

- deducerea cheltuielilor cu dobânzile (poziţia 053 din formularul 2 al anexei nr. 5) aferente fondurilor utilizate în activitatea de prestare de servicii de plată.

ANEXA Nr. 5

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE PLATĂ
DATA RAPORTĂRII .....

1. BILANŢ

- lei -

ACTIV	**Cod poziţie**	**Referinţe**	**Valoare contabilă netă**
A	B	C	D
Casa	010		
Conturi curente la instituţii de credit, din care	020		
- Fonduri ale utilizatorilor de servicii de plată plasate la instituţii de credit	023	Art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019, art. 21 lit. a) din Regulament	
- Conturi curente utilizate pentru prestarea de servicii de plată	026		
Credite acordate în legătură cu executarea unei operaţiuni de plată	030	Art. 22 alin. (1) din Legea nr. 209/2019	
- Operaţiuni de plată acoperite prin linii de credit	033	Art. 22 alin. (1), art. 7 alin.(1) lit. d) din Legea nr. 209/2019	
- Emitere de instrumente de plată şi/sau acceptare de operaţiuni de plată	036	Art. 22 alin. (1), art. 7 alin.(1) lit. e) din Legea nr. 209/2019	
Investiţii în active lichide	040	Art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019 Art. 20 şi art. 21 lit. b) din Regulament	
Alte plasamente în titluri	050		
- Acţiuni şi alte titluri cu venit variabil	053		
- Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix	056		
Alte creanţe din prestarea de servicii de plată	060	Art. 23 din Legea nr. 209/2019	
Creanţe din alte activităţi	070	Art. 24 din Legea nr. 209/2019	
Imobilizări necorporale	080		
Imobilizări corporale	090		
Alte active	100		
TOTAL ACTIV	**110**		

DATORII	**Cod poziţie**	**Referinţe**	**Valoare contabilă**
A	B	C	D
Conturi de plăți ale utilizatorilor de servicii de plată	210	Art. 20 alin. (1) din Legea nr. 209/2019	
Alte datorii din prestarea de servicii de plată	220	Art. 23 din Legea nr. 209/2019	
Datorii din alte activități	230	Art. 24 din Legea nr. 209/2019	
Datorii subordonate	240		
Alte datorii	250		
TOTAL DATORII	**260**		
Capital social	410		
Prime de capital	420		
Rezerve	430		
- rezerve legale	431		
- rezerve statutare sau contractuale	433		
- alte rezerve	436		
Rezerve din reevaluare	450		
Acțiuni proprii (-)	460		
Rezultatul reportat			
- Profit	473		
- Pierdere	476		
Rezultatul exercițiului financiar			
- Profit	483		
- Pierdere	486		
Repartizarea profitului	489		
Total capitaluri proprii	490		
Total datorii și capitaluri proprii	**500**		

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANŢULUI	**Cod poziție**	**Referințe**	**Valoarea contabilă**
A	B	C	D
Garanții primite de la instituții de credit	610	Art. 38 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 209/2019	
Garanții primite de la societăți de asigurări	620	Art. 38 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 209/2019	
Alte angajamente primite	630		
Angajamente de finanțare date	640	Art. 22 alin.(1) din Legea nr.209/2019	
Alte angajamente date	650		

Semnătura autorizată
.....
.....
(numele, prenumele și funcția)

Semnătura autorizată
.....
.....
(numele, prenumele și funcția)

Întocmit,
.....
.....

(numele, prenumele și telefonul)

2. CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Referințe	Valoarea contabilă
A	B	C	D
Venituri din prestarea de servicii de plată	010	Art. 7 alin.(1) din Legea nr. 209/2019 Art. 54 alin. (1) pct. 1 din Regulament	
- Venituri din dobânzi, din care:	020	Art. 54 alin. (1) pct. 1 din Regulament	
- Conturi curente la instituții de credit	023	Art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019	
- Credite acordate în legătură cu executarea unei operațiuni de plată	026	Art. 22 din Legea nr. 209/2019	
- Investiții în active lichide	029	Art. 38 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 209/2019 Art. 20 din Regulament	
- Venituri din comisioane, din care:	030	Art. 7 alin.(1) din Legea nr. 209/2019 Art. 54 alin. (1) pct. 1 din Regulament	
- Depuneri de numerar	031	Art. 7 alin.(1) lit. a) din Legea nr. 209/2019	
- Retrageri de numerar	032	Art. 7 alin.(1) lit. b) din Legea nr. 209/2019	
- Operațiuni de plată neacoperite prin linii de credit	033	Art. 7 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 209/2019	
- Operațiuni de plată acoperite prin linii de credit	034	Art. 7 alin.(1) lit. d) din Legea nr. 209/2019	
- Emitere de instrumente de plată și/sau acceptare de operațiuni de plată	035	Art. 7 alin.(1) lit. e) din Legea nr. 209/2019	
- Remitere de bani	036	Art. 7 alin.(1) lit. f) din Legea nr. 209/2019	
- Servicii de inițiere de plăți	037	Art.7 alin.(1) lit.g) din Legea nr. 209/2019	
- Servicii de informare cu privire la conturi	038	Art.7 alin.(1) lit.h) din Legea nr. 209/2019	

Denumirea indicatorului	**Cod poziție**	**Referințe**	**Valoarea contabilă**
A	B	C	D
- Alte venituri	040	Art. 54 alin. (1) pct. 1 din Regulament	
Cheltuieli cu prestarea de servicii de plată	050		
- Cheltuieli cu dobânzile	053	Art. 54 alin. (1) pct. 1 din Regulament	
- Alte cheltuieli	056		
Venituri din alte activități	060	Art. 24 din Legea nr. 209/2019	
Cheltuieli cu alte activități	070	Art. 24 din Legea nr. 209/2019	
Alte venituri	080		
Alte cheltuieli	090		
Rezultatul înainte de impozitare			
- Profit	103		
- Pierdere	106		
Cheltuieli cu impozitul pe profit	110		
Rezultatul după impozitare			
- Profit	123		
- Pierdere	126		

Semnătura autorizată
.....
.....
(numele, prenumele și funcția)

Semnătura autorizată
.....
.....
(numele, prenumele și funcția)

Întocmit,
.....
.....

(numele, prenumele și telefonul)

ANEXA Nr. 6

REGISTRU

Secțiunea 1 - Instituții de plată

*Secţiunea cuprinde **instituțiile de plată** persoane juridice române care funcţionează pe baza autorizaţiei emise de Banca Naţională a României conform dispoziţiilor art. 9 din Legea nr. 209/2019 şi sunt evidenţiate în registrul instituţiilor de plată, organizat şi administrat de Banca Naţională a României potrivit art. 68 alin. (1) din lege, împreună cu **sucursalele** acestora **din alte state membre şi state terţe**, precum şi **agenţii** instituţiilor de plată persoane juridice române. Supravegherea prudenţială a instituțiilor de plată este realizată de Banca Naţională a României conform Capitolului I Secțiunea a 9-a al Titlului II din acelaşi act normativ.*

Subsecţiunea I Active

Înscrierea în Registru (*)		Denumire / Nume Instituție de Plată / Sucursală / Agent	Tip entitate (Instituție de Plată / Sucursală / Agent)	Adresă	Elemente de identificare		Serviciile de plată autorizate	Observaţii (**)
Număr	Data				cod de identificare fiscală sau element echivalent	numărul de ordine în registrul comerţului sau element echivalent		
1		2	3	4	5		6	7

Subsecţiunea a II-a – Radiate

Înscrierea în Registru		Denumire / Nume Instituție de Plată /	Tip entitate (Instituție de Plată /	Adresă	Elemente de identificare	Data radierii	Observaţii (**)
Număr	Data						

		Sucursală / Agent	Sucursală / Agent)		cod de identificare fiscală sau element echivalent	numărul de ordine în registrul comerţului sau element echivalent		
1		2	3	4	5		6	7

Secțiunea 2 – Furnizori specializați în **servicii de informare cu privire la conturi**

*Secţiunea cuprinde **furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi** care prestează serviciul de plată prevăzut la art. 7 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 209/2019, precum și **sucursalele** și **agenții** acestora **din alte state membre**. Furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi au regimul de înregistrare și supraveghere prudențială prevăzut la Capitolul II al Titlului II din acelaşi act normativ.*

Subsecţiunea I – Active

Înscrierea în Registru (*)		Denumire / Nume Furnizor specializat în servicii de informare cu privire la conturi / Sucursală / Agent	Tip entitate (Furnizor specializat în servicii de informare cu privire la conturi / Sucursală / Agent)	Adresă	Elemente de identificare		Observaţii (***)
Număr	Data				cod de identificare fiscală sau element echivalent	numărul de ordine în registrul comerţului sau element echivalent	
1		2	3	4	5		6

Subsecţiunea a II-a – Radiate

Înscrierea în Registru		Denumire / Nume Furnizor specializat în servicii de	Tip entitate (Furnizor specializat în	Adresă	Elemente de identificare	Data radierii	Observaţii (***)
Număr	Data						

		informare cu privire la conturi / Sucursală / Agent	servicii de informare cu privire la conturi / Sucursală / Agent)		cod de identificare fiscală sau element echivalent	numărul de ordine în registrul comerţului sau element echivalent		
1		2	3	4	5		6	7

Secțiunea 3 - Servicii de plată exceptate

Secţiunea cuprinde mențiuni cu privire la ***serviciile de plată exceptate și notificate*** *potrivit art. 106 și art. 108 și încadrarea acestora în exceptările prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. k) și, după caz, lit. m) din Legea nr. 209/2019. Entităţile care prestează aceste servicii nu sunt autorizate, nu sunt supravegheate de Banca Națională a României şi nu li se aplică dispoziţiile Titlurilor III și IV din acelaşi act normativ.*

Descrierea serviciului exceptat	Servicii exceptate în baza art. 4 lit. k) și, după caz, lit. m) din Legea nr.209/2019
1	2

(*) Numerele de înscriere în registru a instituțiilor de plată, furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi, a sucursalelor și agenților acestora au structură alfanumerică:

- pentru instituțiile de plată, persoane juridice române: IP-RO, numărul de ordine în registru format din 4 caractere numerice;
- pentru agenții instituţiilor de plată: numărul de înscriere în registru a instituției de plată în numele şi pe seama căreia sunt furnizate serviciile de plată, A, codul statistic al țării în care își are sediul agentul, format din 2 litere, numărul de ordine în registru al agentului, format din 3 caractere numerice;
- pentru sucursalele instituţiilor de plată din alte state membre şi state terţe: numărul de înscriere în registru a instituției de plată pentru care prestează servicii de plată, B, codul statistic al țării în care își are sediul sucursala, format din 2 litere, numărul de ordine în registru al sucursalei, format din 3 caractere numerice;

- pentru furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi: FSIC-RO, numărul de ordine în registru format din 4 caractere numerice;
- pentru agenții din alte state membre ai furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi: numărul de înscriere în registru a furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi în numele şi pe seama căreia sunt furnizate serviciile de plată, A, cod statistic al țării în care își are sediul agentul, format din 2 litere, numărul de ordine în registru al agentului, format din 3 caractere numerice;
- pentru sucursalele din alte state membre ale furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi: numărul de înscriere în registru a furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi pentru care prestează servicii de plată, B, cod statistic al țării în care își are sediul sucursala, format din 2 litere, numărul de ordine în registru al sucursalei, format din 3 caractere numerice.

(**) Rubrica va cuprinde, după caz, informaţii cu privire la:

- denumirea anterioară a entităţii;
- denumirea instituției de plată în numele şi pe seama căreia serviciile sunt/au fost furnizate de agent;
  - perioada în care agentul a fost evidenţiat în subsecţiunea a II-a – Radiate, în cazul reînscrierii (în condițiile dispoziţiilor Capitolului I, Secțiunile a 4-a și a 7-a al Titlul II din Legea nr. 209/2019);
  - menţiuni cu privire la încetarea valabilităţii autorizaţiei (art. 28 alin. (7) din Legea nr. 209/2019);
  - menţiuni cu privire la hotărârea privind retragerea autorizaţiei şi aprobarea solicitării de renunţare la autorizaţie (art. 28 alin. (8) din Legea nr. 209/2019).

(***) Rubrica va cuprinde, după caz, informaţii cu privire la:

- denumirea anterioară a entităţii;
- denumirea furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi în numele şi pe seama căruia serviciile sunt/au fost furnizate de agent;

- perioada în care entitatea a fost evidenţiată în subsecţiunea a II-a – Radiate, în cazul reînscrierii (în condițiile dispoziţiilor art. 99 coroborat cu art. 104 și Secțiunea a 7-a ale Capitolului I Titlului II din Legea nr. 209/2019);
- menţiuni cu privire la hotărârea privind radierea (art. 103 alin. (5) din Legea nr. 209/2019).