

Regulamentul privind instituțiile emitente de monedă electronică¹

Având în vedere prevederile *art. 8 alin. (1) și (3), art. 16, ale art. 24, ale art. 28, ale art. 30, ale art. 34 alin. (1), ale art. 42, ale art. 47, ale art. 57 și ale art. 69 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică,*

în temeiul dispozițiilor art. 119 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare și obiectul

Art. 1. - (1) Prezentul regulament se aplică instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române, denumite în continuare instituții emitente de monedă electronică. (O

1.1)

(2) Prezentul regulament stabilește:

a) cerințele și documentația ce trebuie prezentată Băncii Naționale a României în vederea autorizării instituțiilor emitente de monedă electronică;

b) cerințe privind persoanele care intenționează să dețină sau să cedeze participații calificate la instituțiile emitente de monedă electronică;

c) metodologia de calcul al necesarului de fonduri proprii și cerințe cu privire la calculul fondurilor proprii disponibile ale unei instituții emitente de monedă electronică aferente activității cu monedă electronică;

d) cerințele de aprobare prealabilă și cele de notificare a Băncii Naționale a României privind modificările intervenite în situația instituțiilor emitente de monedă electronică;

e) cerințele de raportare.

¹ Propunerile regulamentare au fost formulate pe structura Regulamentului BNR nr. 8/2011 privind instituțiile emitente de monedă electronică. Textele de culoare neagră sunt prevederi preluate din Regulamentul nr. 8/2011, culoarea verde marchează prevederi nou introduse iar în dreptul paragrafelor au fost identificate, cu culoare roșie, orientările din Ghidul EBA/GL/2017/09/prevederile din Directiva (UE) 2015/2366 care au fost transpuse.

Art. 2. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică și Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată.

(2) Volumul mediu al monedei electronice în circulație al unei instituții emitente de monedă electronică reprezintă media aritmetică a obligațiilor financiare legate de moneda electronică emisă de instituția emitentă de monedă electronică și aflată în circulație, la finele fiecărei zile calendaristice pe parcursul ultimelor 6 luni calendaristice, și calculată pentru fiecare lună calendaristică în prima zi calendaristică a acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a

Cerințe privind documentația

Art. 3. - (1) Persoana juridică română care intenționează să emită monedă electronică în calitate de instituție emitentă de monedă electronică și, după caz, să presteze servicii de plată, trebuie să solicite Băncii Naționale a României autorizarea și să furnizeze în susținerea cererii informații conforme cu realitatea, actualizate, complete, clare și relevante pentru activitățile cu monedă electronică și, dacă este cazul, serviciile de plată pe care intenționează să le presteze. (O 1.2)

(2) Solicitanții trebuie să probeze cu documente adecvate informațiile furnizate Băncii Naționale a României.

(3) Banca Națională a României poate verifica informațiile furnizate de solicitanți, prin solicitarea de documente suplimentare și/sau prin obținerea unei confirmări din partea altor autorități naționale ori străine, după caz.

(4) Datele personale transmise Băncii Naționale a României vor fi prelucrate de aceasta în îndeplinirea obligațiilor care îi revin potrivit dispozițiilor legale în vigoare, în calitate de operator de date cu caracter personal. (O 1.5)

Art. 4. - (1) Documentele vor fi prezentate Băncii Naționale a României în limba română.

(2) Prin excepție de la alin. (1), pentru actele cu caracter oficial redactate într-o limbă străină se va prezenta și traducerea legalizată a acestora. Pentru documentele redactate într-o limbă de circulație internațională, Banca Națională a României poate excepta aplicarea cerinței privind traducerea legalizată.

(3) Documentația transmisă Băncii Naționale a României în aplicarea dispozițiilor din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică referitoare la procedura de notificare pentru desfășurarea activității în afara teritoriului României trebuie prezentate în două exemplare, dintre care unul în limba română, iar celălalt în limba engleză.

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

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

(6) În cazul certificatelor de cazier judiciar, certificatelor de cazier fiscal sau altor documente echivalente, se vor prezenta documentele eliberate de autoritățile competente din țările în care persoanele în cauză au avut în ultimii 3 ani stabilit/stabilită domiciliul/reședința și/sau au desfășurat activitate. Dacă certificatul de cazier judiciar, certificatul de cazier fiscal sau documentul echivalent nu poate fi obținut, se va prezenta o declarație pe propria răspundere în care se va motiva corespunzător imposibilitatea emiterii documentului oficial, însoțită de dovezi care să ateste această împrejurare.

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

(8) Documentele transmise în susținerea cererii de autorizare vor fi menționate într-un opis.

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

(10) În scopul aplicării cerințelor referitoare la autorizarea instituțiilor emitente de monedă electronică, 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) Banca Națională a României analizează documentele și informațiile primite potrivit prezentului regulament din perspectiva cerințelor aflate în aria sa de competență prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică, respectiv de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, precum și de prezentul regulament și de regulamentul emis în aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată.

SECȚIUNEA a 3-a

Cerințe operaționale și elemente privind evaluarea²

Art. 5. – Banca Națională a României evaluează în procedura de autorizare și, ulterior, în exercitarea competențelor de supraveghere, dacă solicitantul îndeplinește cerințele prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și, după caz, în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, cu luarea în considerare a elementelor prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 6. – În aplicarea art. 17 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică cerința privind nivelul minim de capital inițial se va determina în echivalent lei utilizându-se cursul pieței valutare comunicat de Banca Națională a României la data înregistrării cererii de autorizare la Banca Națională a României.

Art. 7. - (1) Solicitantul trebuie să specifice tipul de activități cu monedă electronică pe care intenționează să le desfășoare, respectiv emisie, răscumpărare și/sau distribuție de monedă electronică și, dacă intenționează să presteze servicii de plată, să furnizeze o descriere a tipurilor de servicii de plată avute în vedere, să fundamenteze în mod corespunzător încadrarea acestora în activitățile prevăzute la art. 7 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată și să precizeze dacă acestea sunt legate de emisia de monedă electronică sau sunt independente de emisia de monedă electronică. (O 3.1 lit. a și b)

(2) Solicitantul trebuie să demonstreze că poate realiza activitățile propuse cu respectarea cerințelor cuprinse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și prezentul regulament, respectiv în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată și regulamentul emis în aplicarea acesteia.

(3) Din planul de afaceri trebuie să rezulte că solicitantul este capabil să angajeze sistemele, resursele și procedurile adecvate și proporționale care să-i permită atingerea obiectivelor propuse și desfășurarea în condiții de prudență a activităților cu monedă electronică și, după caz, a serviciilor de plată. (PSD2 art.5 alin. (1) lit.b), O 4.1. lit.c))

Art. 8. - (1) Calitatea persoanelor care dețin, direct sau indirect, participații calificate la o instituție emitentă de monedă electronică trebuie să corespundă cerințelor asigurării unui management prudent și sănătos al instituției emitente de monedă electronică. (PSD2 art.5 alin. (1) lit.m))

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

a) reputația;

²În aceasta secțiune sunt identificate în paranteze orientările din ghid care prevăd documentele pe baza carora se poate evalua cerința și nu reprezintă ”transpunerea” orientărilor (preluarea efectivă a orientărilor se regăsește în secțiunea care prezintă documentația).

- b) capacitatea instituției emitente de monedă electronică de a respecta cerințele legale;
- c) suspiciuni privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului. (O 15.2 lit.g), 15.3 lit.n), 15.5)

(3) Fără a deroga de la dispozițiile art. 12, Banca Națională a României evaluează pe baza documentelor prevăzute la art. 18 doar persoana/persoanele care deține/dețin în mod direct participații calificate și persoana/persoanele care are/au calitatea de ultim deținător indirect al participației calificate la instituția emitentă de monedă electronică vizată, cu excepția cazului în care Banca Națională a României consideră ca fiind necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători intermediari din lanțul de participații calificate identificați pe linie de control. Banca Națională a României decide evaluarea celorlalte persoane care dețin indirect participații calificate, inclusiv pornind de la informațiile publice disponibile cu privire la aceștia. (O 15.3 j)

Art. 9. - (1) La evaluarea reputației 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 puțin următoarele aspecte și situații care vizează persoanele respective:

- a) condamnări pentru care nu a intervenit reabilitarea sau anularea; (O 15.2 lit.c)(i), 15.3 lit.h))
- b) hotărâri definitive, în materie civilă sau administrativă, pentru încălcarea cadrului legislativ și care au relevanță pentru procesul de evaluare; (O 15.2 lit.c) (ii), 15.3 lit.h))
- c) procedură de insolvență, faliment sau alta similară încheiată sau în derulare; (O 15.2 lit.c) (iii), 15.3 lit.h))
- d) investigații de natură penală în derulare; (O 15.2 lit.c) (iv), 15.3 lit.h))
- e) investigații sau măsuri ori sancțiuni aplicate, în materie administrativă sau civilă, pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricăror prevederi relevante pentru evaluare. (O 15.2 lit.c) (v), 15.3 lit.h))

(2) În plus față de cele prevăzute la alin. (1), la evaluarea reputației persoanelor care dețin participații calificate se va avea în vedere măsura în care lipsa corectitudinii în afacerile derulate în trecut poate submina credibilitatea acestora. În acest sens, Banca Națională a României are în vedere cel puțin următoarele aspecte și situații care vizează persoanele respective:

- a) refuzul înregistrării, autorizării, acordării calității de membru sau licențierii pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie; (O 15.2 lit.c) (vii), 15.3 lit.h))
- b) revocarea, retragerea sau radirea înregistrării, autorizării, calității de membru sau licențierii pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie; (O 15.2 lit.c) (viii), 15.3 lit.h))
- c) excluderea de către un organism de reglementare în domeniul financiar sau de către un organism profesional; (O 15.2 lit.c) (ix), 15.3 lit.h))
- d) deținerea unei poziții cu responsabilități relevante într-o entitate care a făcut obiectul unei condamnări, investigații, sancțiuni sau alte măsuri similare pentru fapte de corupție, fraudă, înșelăciune, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte infracțiuni în domeniul financiar sau pentru omisiunea de a implementa politici și proceduri care să prevină săvârșirea acestor infracțiuni; (O 15.2 lit.c) (x), 15.3 lit.h))

e) demiterea sau eliberarea dintr-o poziție de fiduciar sau o situație similară. (O 15.2 lit.c) (xi), 15.3 lit.h))

(3) Dacă persoana care deține participații calificate este persoană juridică cerința de reputație trebuie să fie îndeplinită atât de persoana juridică cât și de persoanele care asigură conducerea activității acesteia. (O 15.3 lit.i))

(4) Dispozițiile art. 9 alin. (1) lit. c) se aplică, în mod corespunzător, în relație cu orice persoană controlată sau condusă de persoana care deține participații calificate. (15.2 lit.d), O 15.3 lit.h))

(5) Banca Națională a României evaluează relevanța situațiilor cum sunt cele prevăzute la alin. (1) și (2) de la caz la caz, având în vedere gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, precum și faptul că asemenea situații pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanță.

Art. 10. - Cerințele de reputație se pot considera îndeplinite dacă persoana care deține participații calificate:

a) deține participații calificate la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru;

b) este o persoană ce asigură conducerea și/sau administrarea activității unei entități reglementate și supravegheate de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru;

c) este o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru.

(O 15.2 lit.e), 15.3 lit.h))

Art. 11. - (1) În aplicarea art. 8 alin. (2) lit.b), Banca Națională a României evaluează dacă persoanele care dețin participații calificate au capacitatea de a finanța participația și de a menține soliditatea financiară pentru a asigura administrarea prudentă și sănătoasă a instituției emitente de monedă electronică.

(2) Evaluarea capacității de finanțare a participației și de menținere a solidității financiare se realizează cu luarea în considerare a obiectivului declarat al participării persoanei la capitalul instituției emitente de monedă electronică și cu politica sa privind această participare, iar în cazul acționarului/asociatului ce urmează să dețină controlul asupra instituției emitente de monedă electronică, cu obiectivele financiare prognozate, compatibile cu strategia cuprinsă în planul de activitate. (O 15.2 lit.f), 15.3 lit.h),l),m),o), 15.4 a)-d), f), 15.5)

Art. 12. - (1) La evaluarea calității unei persoane care deține participații calificate sunt avute în vedere, de la caz la caz, în funcție de gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, în sensul că pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului, cel puțin următoarele aspecte:

a) este suspectată, pe plan intern sau internațional, ca fiind terorist sau că finanțează acte de terorism;

b) este stabilită într-un stat sau teritoriu considerat de către FATF - GAFI - Grupul de Acțiune Financiară Internațională ca fiind „necooperant” ori într-un stat sau teritoriu care, potrivit acestui organism, nu a întreprins suficiente măsuri pentru a se conforma cu recomandările FATF - GAFI. (O 15.2 lit.c) (i), (iv), 15.3 lit.h), n))

(2) În aplicarea alin. (1), Banca Națională a României are în vedere și dacă oricare dintre următoarele persoane se regăsește 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, în înțelesul legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Art. 13. - Solicitantul trebuie să demonstreze că fondurile utilizate pentru participarea la capital provin din surse licite. (O 15.5lit. a), O 15.3 n)

Art. 14. - **(1)** Banca Națională a României evaluează în ce măsură persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată au o bună reputație și dispun de cunoștințe și experiență adecvate pentru desfășurarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată. (PSD2 art.5 alin. (1) lit.n), O1.2, O 16.1 lit. c), d))

(2) În aplicarea alin. (1), Banca Națională a României poate realiza interviuri profesionale cu persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată.

(3) Responsabilitățile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată pot fi exercitate numai de persoane fizice.(O 16.1 a)

(4) Persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, 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 funcție de natura, extinderea și complexitatea activității instituției emitente de monedă electronică următoarele:

a) timpul estimat de solicitant ca fiind necesar pentru îndeplinirea de către persoana în cauză a atribuțiilor încredințate;

b) deținerea de responsabilități de administrare și/sau de conducere în cadrul altor entități;

- c) exercitarea oricăror altor profesii și activități;
- d) timpul de călătorie necesar pentru exercitarea de către persoana în cauză a activităților la care se face referire la lit. a), b) și 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 emitente de monedă electronică.

Art. 15. - (1) La evaluarea reputației persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, Banca Națională a României are în vedere, în mod corespunzător, dispozițiile prevăzute la art. 9 alin. (1), alin. (2) lit. a)-c) și e), alin. (5) și art. 10 lit.a) și b), precum și orice investigații sau măsuri ori sancțiuni aplicate de o autoritate de supraveghere pentru fapte în care persoana a fost implicată direct sau indirect. (O 16.1 lit. d)

(2) Dispozițiile art. 9 alin. (1) lit. c) se aplică, în mod corespunzător, în relație cu orice entitate condusă de persoana responsabilă pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică ori, după caz, de prestare de servicii de plată. (O 16.1 lit. d (ii))

Art. 16. - (1) Solicitantul trebuie să demonstreze că persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată dispun de cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de instituția emitentă de monedă electronică. (O.1.2)

(2) La evaluarea persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, Banca Națională a României are în vedere și dacă planul de activitate și planul de afaceri prezentate și semnate de acestea au la bază o abordare realistă și denotă profesionalism.

(3) Cel puțin una dintre persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată pe teritoriul României trebuie să ateste cunoașterea limbii române.

Art. 17. - (1) Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că dispune de un cadru de organizare și administrare a activității de emisie de monedă electronică și, după caz, 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 și adaptate la natura, extinderea și complexitatea activităților cu monedă electronică desfășurate și, după caz, a serviciilor de plată prestate de instituția emitentă de monedă electronică. (5 alin.(1) lit.e) din PSD2 și O.8.1 lit. b) și d))

(2) Potrivit naturii, extinderii și complexității activității de emisie de monedă electronică și, după caz, a serviciilor de plată prestate, mecanismele de control intern cuprind, după caz, funcția de administrare a riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern.

(3) Solicitantul asigură evaluarea de către funcția de audit intern independentă a eficacității și eficienței cadrului aferent controlului intern, respectiv dacă politicile și procedurile solicitantului

sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare și dacă toate activitățile pe care le desfășoară sunt conforme cu aceste politici și proceduri. (Ghid EBA/GL/2017/11)

(4) În funcție de natura, extinderea și complexitatea serviciilor 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.

[Capitolul V din Regulamentul BNR nr. 8/2011]

Art. 18. - (1) Instituției emitente de monedă electronică îi este interzis să utilizeze pentru alte scopuri contul deschis la o instituție de credit în care depune fondurile protejate potrivit metodei prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică pot deschide conturile pentru protejarea fondurilor potrivit alin. (1) numai la instituții de credit autorizate să desfășoare activitate într-un stat membru. (art.41 din Regulamentul BNR nr. 8/2011)

(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 deținătorii de monedă electronică.

Art. 19. – (1) În aplicarea art. 34 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică activele lichide și de foarte bună calitate includ elementele de activ care se încadrează în una dintre categoriile stabilite în tabelul 1 din art. 336 alin. (1) din Regulamentul nr. 575/2013 pentru care cerința de capital pentru riscul specific nu depășește 1,6%, dar excluzând alte elemente eligibile așa cum sunt definite la art. 336 alin. (4) din Regulamentul nr. 575/2013. (art.42 din Regulamentul BNR nr. 8/2011, O 7.1)

(2) Se consideră active de foarte bună calitate și titlurile de participare în organismele de plasament colectiv în valori mobiliare care investesc numai în activele prevăzute la alin. (1). (art.42 alin. (2) din Regulamentul BNR nr. 8/2011)

Art. 20. - Instituția emitentă de monedă electronică ce utilizează metoda prevăzută la art. 34 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică trebuie să țină evidența fondurilor protejate, defalcat pe:

a) fondurile păstrate într-un cont bancar potrivit art. 18;

b) fondurile investite în active lichide și de foarte bună calitate potrivit art. 19.

(art. 43 din Regulamentul BNR nr. 8/2011)

Art. 21. - (1) Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că metoda prevăzută la art. 34 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind

activitatea de emitere de monedă electronică este adecvată, în sensul asigurării unei protecții depline a deținătorilor de monedă electronică. (art. 44 din Regulamentul BNR nr. 8/2011, O 7.2)

(2) Condițiile minime pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la alin. (1) sunt: (art. 45 din Regulamentul BNR nr. 8/2011)

a) polița de asigurare sau garanția comparabilă să fie furnizată de un asigurător sau de o instituție de credit, autorizate să desfășoare activitate într-un stat membru; (O 7.2 lit. a))

a) suma asigurată sau garantată să acopere integral suma fondurilor protejate; (O 7.2 lit. b))

c) polița de asigurare sau garanția comparabilă să fie expresă, respectiv protecția 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 protecției este clar definit și nu poate fi pus la îndoială; (O 7.2 lit. b))

d) polița de asigurare sau garanția comparabilă să fie irevocabilă, respectiv în afara nerespectării de către cumpărătorul protecției a obligației de a plăti la scadență prețului protecției, contractul prin care este furnizată protecția să nu conțină nicio clauză care ar putea să permită furnizorului protecției să anuleze unilateral garanția; (O 7.2 lit. b), c))

e) polița de asigurare sau garanția comparabilă să fie necondiționată, respectiv contractul prin care este furnizată protecția să nu conțină nicio clauză asupra căreia cumpărătorul protecției să nu dețină controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligația de a plăti în termenul stabilit. (O 7.2 lit. b))

Art. 22. - (1) Instituția emitentă de monedă electronică trebuie să țină evidența fondurilor protejate potrivit art. 21.

(2) Instituția emitentă de monedă electronică informează Banca Națională a României - Direcția supraveghere, în termen de 3 zile de la producerea riscului asigurat/garantat, în legătură cu modul în care a funcționat mecanismul de protecție prevăzut la art. 21. (art. 46 din Regulamentul BNR nr. 8/2011)

Art. 23. - Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României, după caz, că dispune de proceduri și resurse care să asigure, fără efecte adverse asupra sistemelor de plăți ori 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; (O 11 lit.c)

b) executarea tranzacțiilor de plată în derulare și terminarea contractele existente în caz de încetare a activității de prestare de servicii de plată. (O 11 lit.e)

Art. 24. - (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 activităților 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.5 alin.(1) para. 3 PSD2)

Art. 25. - Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că dispune de mecanisme de control intern care să asigure conformarea la cerințele în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. (O 14)

Art. 26. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică care intenționează să presteze și serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) sau h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată determină cel puțin anual nivelul minim al asigurării de răspundere civilă profesională sau al altei garanții comparabile prin aplicarea metodologiei prevăzute de Ghidul EBA/GL/2017/08 privind criteriile de determinare a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile, astfel încât să se asigure că îndeplinește cerințele prevăzute la art. 18 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică. (O 18)

(2) Polița de asigurare de răspundere civilă profesională sau garanția comparabilă trebuie să fie furnizată de un asigurător sau de o instituție de credit, autorizate să desfășoare activitate într-un stat membru, care nu face parte din același grup cu instituția emitentă de monedă electronică. (O 7.2 lit.a))

CAPITOLUL II

Autorizarea instituțiilor emitente de monedă electronică

SECȚIUNEA 1

Cerințe generale

Art. 27. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică pot emite monedă electronică și pot presta servicii de plată, după caz, numai ulterior obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României, începând cu data înscrierii în registrul prevăzut la art. 64 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică.

(2) Autorizația pentru emiteră de monedă electronică și, după caz, prestarea de servicii de plată emisă de Banca Națională a României cuprinde activitățile și serviciile pentru care este fundamentată în mod corespunzător în documentația prezentată în susținerea cererii de autorizare capacitatea instituției emitente de monedă electronică de a le desfășura și este însoțită de aprobările pentru persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiteră de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, de confirmarea

persoanelor care dețin participații calificate în instituția emitentă de monedă electronică, de aprobarea metodei de determinare a necesarului de fonduri proprii aferent activității de prestare a serviciilor de plată, altele decât cele legate de emiterea de monedă electronică și de numărul de înscriere în registrul instituțiilor emitente de monedă electronică ținut de Banca Națională a României.

(3) În termen de 5 zile de la data începerii activității pentru care a fost autorizată, instituția emitentă de monedă electronică notifică acest fapt Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere și transmite acesteia:

a) o declarație semnată de persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emitere de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, din care să rezulte că instituția emitentă de monedă electronică dispune de un sistem informatic care să îi permită furnizarea raportărilor solicitate de Banca Națională a României potrivit prezentului regulament;

b) elementele de identificare ale oricărui auditor care prestează instituției emitente de monedă electronică alte servicii decât audit statutar; (O8 lit.e)

c) numele persoanelor responsabile cu conducerea structurilor organizatorice ale instituției emitente de monedă electronică; (O5 lit.a)

d) numele și funcțiile persoanelor din instituția emitentă de monedă electronică responsabile pentru monitorizarea activităților externalizate; (O5 lit.c subpct.ii)

e) copii ale contractelor prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. s), art. 29 lit. e), art. 31 alin. (1) lit.c), art. 32 alin.(1) lit. c) și alin.(2) lit. d) și art. 40 alin. (1) lit. g). (O 18, O5.1 lit.d, O7.1 lit.d., O7.2 lit.d, O3 lit.d subpct.iii, O15.3 lit.k)

(4) În termenul prevăzut la alin. (3) instituția emitentă de monedă electronică transmite Băncii Naționale 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; (O9 lit.b)

b) numele și funcțiile persoanelor care au acces la datele sensibile privind plățile; (O10 lit.h)

c) copii ale contractelor prevăzute la art. 34 lit. g). (O 3 lit.d subpct.iii)

(5) În cazul în care contractele prevăzute la alin. (3) lit. e) și alin. (4) lit. c) conțin modificări comparativ cu proiectele acestora prezentate în procesul de autorizare, instituțiile emitente de monedă electronică furnizează Băncii Naționale a României – Direcția supraveghere, respectiv Direcției monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților și explicații/fundamentări ale modificărilor intervenite.

SECȚIUNEA a 2-a

Documentația ce trebuie prezentată Băncii Naționale a României în vederea autorizării instituțiilor emitente de monedă electronică

Art. 28. – (1) În vederea obținerii autorizației de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare a serviciilor de plată, solicitantii trebuie să prezinte Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 1, însoțită de următoarele informații și documente: (Art.5 alin. (1) PSD2)

a) actul constitutiv, statutul și/sau contractul de societate, după caz, și dovada înregistrării acestora la oficiul registrului comerțului; (Art.5 alin. (1) lit. p) PSD2, O 2.1 Lit.d))

b) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului;(Art.5 alin. (1) lit. q) PSD2, O 2.1 lit.j))

c) planul de activitate cuprinzând informațiile prevăzute la art. 29, semnat de persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată; (Art.5 alin. (1) lit. a) PSD2, O 3.1)

d) planul de afaceri cuprinzând informațiile prevăzute la art. 30, semnat de persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată; (Art.5 alin. (1) lit. b) PSD2, O 4.1)

e) descrierea elementelor de organizare a activității, cuprinzând informațiile prevăzute la art. 31; (Art.5 alin. (1) lit. l) PSD2, O 5.1)

f) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului, din care să rezulte că societatea nou constituită deține un nivel al capitalului social situat la nivelul stabilit de lege pentru capitalul inițial, sau, în cazul unei societăți care funcționează, un raport întocmit de un auditor financiar sau o firmă de audit, din care să rezulte că aceasta deține capital inițial la nivelul prevăzut de lege; în cazul societăților care au obligația legală de auditare a situațiilor financiare, raportul trebuie elaborat de către auditorul financiar sau de firma de audit a acesteia; (Art.5 alin. (1) lit. c) PSD2 + O. 6.1 lit.a))

g) descrierea măsurilor ce urmează a fi întreprinse în conformitate cu art. 34 alin. (1) și art. 37 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică în vederea protejării fondurilor deținătorilor de monedă electronică și, după caz, ale utilizatorilor de servicii de plată, care să cuprindă elementele relevante prevăzute la art. 32 alin. (1) sau, după caz, art. 32 alin. (2) din prezentul regulament; (Art.5 alin. (1) lit. d) PSD2 + O7)

h) descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern potrivit art. 33; (Art.5 alin. (1) lit. e) PSD2, O. 8.1)

i) descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și administrarea incidentelor de securitate și a plângerilor clienților legate de securitate potrivit art. 34;(Art.5 alin. (1) lit. f) PSD2 + O. 9.1)

j) descrierea procesului pentru evidența, monitorizarea, urmărirea și restricționarea accesului la datele sensibile privind plățile potrivit art. 35; (Art.5 alin. (1) lit. g) PSD2), O10.1)

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. 36; (Art.5 alin. (1) lit. h) PSD2, O11.1)

l) descrierea principiilor și definițiilor utilizate pentru colectarea datelor statistice privind activitatea, tranzacțiile și fraudă, 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, agenți și distribuitori; 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; (Art.5 alin. (1) lit. i) PSD2 + O12.1)

m) descrierea politicii de securitate aferente activităților cu monedă electronică și, dacă este cazul, serviciilor de plată prestate, potrivit art. 37;(Art.5 alin. (1) lit. j) PSD2, O 13.1)

n) descrierea mecanismelor de control intern instituite de solicitant pentru a se conforma obligațiilor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și, după caz, Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, potrivit art. 38;(Art.5 alin. (1) lit.k) PSD2)

o) lista persoanelor care dețin participații calificate mărimea participațiilor deținute de fiecare dintre acestea și documentația prevăzută la art. 39, cu luarea în considerare a prevederilor art. 8 alin. (2); (Art.5 alin. (1) lit. m) PSD2, O 15.1 lit. c)

p) lista persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată și, pentru fiecare dintre acestea, documentația prevăzută la art. 40;(O 16.1 lit.b))

q) elementele de identificare a auditorului financiar sau a firmei de audit, inclusiv numele, adresa și datele de contact, dacă este cazul; (Art.5 alin. (1) lit. o) PSD2, O 17)

r) informațiile referitoare la aranjamentele de audit și măsurile organizatorice destinate asigurării protejării intereselor deținătorilor de monedă electronică și, după caz, ale utilizatorilor de servicii de plată, precum și emiterii de monedă electronică și, după caz, prestării de servicii de plată potrivit premiselor descrise la lit. e), g), h) și i); (Art.5 alin. (1) teza a 2-a PSD2)

s) pentru solicitantul care intenționează să presteze și serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) sau h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, valoarea asigurării de răspundere 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. 26; (O. 18)

t) descrierea grupului din care face parte solicitantul și indicarea întreprinderii-mamă; (O 15.1 a))

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 relațiilor din perspectiva art. 5 alin. (1) pct. 38 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată;(O 15.1 lit. b))

(2) Cererile de autorizare formulate de societăți în curs de constituire intră sub incidența prevederilor art. 25 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică.

(3) După dobândirea personalității juridice, solicitantul transmite în completarea documentației anexa nr. 1, însoțită de documentele prevăzute la alin. (1) lit.a), b) și f), precum și alte documente sau informații solicitate de Banca Națională a României potrivit prevederilor art.25 alin.(2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică.

Art. 29. - Planul de activitate prevăzut la art. 28 alin. (1) lit. c) include cel puțin următoarele:
(O 3.1)

a) descrierea activităților cu monedă electronică ce urmează a fi efectuate respectiv emiteri, răscumpărare, distribuție; (O 3.1 lit. a))

b) dacă este cazul, descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate și fundamentarea încadrării în categoriile prevăzute la art. 7 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, cu indicarea dacă aceste servicii de plată vor fi furnizate independent de serviciile de emiteri de monedă electronică sau dacă sunt legate de emiteri de monedă electronică;(O 3.1 lit. b))

c) dacă este cazul, declarația privind intrarea sau nu în posesia fondurilor utilizatorilor de servicii de plată; (O 3.1 lit.c))

d) descrierea modului de executare pentru fiecare activitate cu monedă electronică descrisă la lit a) și, dacă este cazul, pentru fiecare serviciu de plată descris la lit. b), inclusiv părțile implicate, termenele de executare, diagrama fluxurilor de fonduri și aranjamentele de decontare; (O 3.1 lit.d))

e) opinia Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor cu privire la proiectul contractului dintre emitentul și deținătorul de monedă electronică persoană fizică și a contractelor - cadru prevăzute la art. 5 alin. (1) pct.12 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată pentru furnizarea de servicii de plată persoanelor fizice, dacă există obligația încheierii de astfel de contracte; (O 3.1 e))

f) numărul estimat al sediilor din care solicitantul intenționează să presteze servicii, dacă este cazul; (O 3.1 lit.f))

g) descrierea serviciilor operaționale și conexe activităților cu monedă electronică și, dacă este cazul, serviciilor de plată pe care intenționează să le presteze;(O 3.1 lit.g))

h) dacă solicitantul intenționează să furnizeze servicii de plată, altele decât cele legate de emiteri de monedă electronică, declarația privind intenția solicitantului de a acorda credite prevăzute la art. 7 lit. d) și e) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată și caracteristicile acestora în raport cu cerințele prevăzute la art. 22 lit. a)-c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată; (O 3.1 lit.h))

i) declarație privind intenția solicitantului de a desfășura activități cu monedă electronică și, dacă este cazul, de a presta servicii de plată în alte state membre sau state terțe; (O 3.1 lit.i))

j) prezentarea activităților comerciale ce se vor desfășura, altele decât activitatea cu monedă electronică și, dacă este cazul, de prestare de servicii de plată, cu detalierea tipului și volumului activităților așteptat pentru primii 3 ani de funcționare și a procedurilor ce asigură că aceste activități comerciale nu prejudiciază soliditatea situației financiare a instituției emitente de monedă electronică ori capacitatea Băncii Naționale a României de a supraveghea respectarea de către instituția emitentă de monedă electronică a obligațiilor impuse de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și de prezentul regulament precum și, după caz, a Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată și regulamentul emis în aplicarea acesteia;(O 3.1 lit.j) + 11(5) PSD2)

k) în cazul în care solicitantul intenționează să desfășoare activitățile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. g) sau h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, informațiile necesare calculării valorii minime a asigurării de răspundere profesională sau a altei garanții comparabile estimate pentru primul an de activitate, potrivit Ghidului EBA/GL/2017/08.(O 3.1 lit.k))

Art. 30. - (1) Planul de afaceri prevăzut la art. 28 alin. (1) lit. d) include cel puțin următoarele:(O 4.1)

a) un plan de marketing cuprinzând analiza poziției concurențiale a solicitantului pe segmentul de piață pe care instituția emitentă de monedă electronică intenționează să desfășoare activitate, descrierea clientelei și a canalelor de distribuție; în cazul în care se intenționează desfășurarea activităților cu monedă electronică și, după caz, prestarea de servicii de plată în relație cu persoanele fizice, se va prezenta și opinia Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor cu privire la proiectele materialelor de promovare;(O 4.1 lit.a))

b) situațiile financiare anuale aferente ultimilor 3 ani, depuse la organele fiscale sau, în cazul în care pentru solicitant nu a intervenit încă obligația depunerii situațiilor financiare anuale la organele fiscale, o descriere succintă a situației financiare a acestuia;(O 4.1 lit.b))

c) estimările situațiilor financiare pe următorii 3 ani de activitate; (O 4.1 lit.c))

d) estimările fondurilor proprii disponibile pentru următorii trei ani de activitate și componența acestora, cu detalierea elementelor componente ale capitalului inițial, pentru activitatea de emisie de monedă electronică și, dacă este cazul, prestarea serviciilor de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a) – f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată.(O 4.1 lit.e))

e) estimările necesarului minim de fonduri proprii aferent următorilor 3 ani de activitate, determinat potrivit art. 42 alin. (1) dacă solicitantul intenționează să desfășoare doar activități cu monedă electronică, precum și prin fiecare dintre metodele prevăzute la art. 51 din Regulamentul privind serviciile de plată, dacă solicitantul intenționează să furnizeze servicii de plată, altele decât cele legate de emisia de monedă electronică, cu detalierea pe componente pentru metoda aleasă de solicitant potrivit art. 34 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată pentru serviciile prevăzute la art.7 alin.(1) lit. a)-f) din respectiva ordonanță.(O 4.1 lit.e))

(2) În aplicarea alin. (1) lit. c), solicitantul transmite pentru următorii trei ani de activitate:

a) estimări ale bilanțului și contului de profit și pierdere, 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; (O 4.1 lit.c) (i))

b) explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datoriile financiare și activele imobilizate; (O 4.1 lit.c) (ii))

c) prezentarea schematică detaliată a fluxurilor de trezorerie. (O 4.1 lit.c) (iii))

Art. 31. – (1) Descrierea elementelor de organizare a activității prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. e) include cel puțin următoarele: (O. 5.1)

a) organigrama detaliată a solicitantului și descrierea atribuțiilor fiecărei structuri; (O. 5.1 lit.a))

b) evoluția așteptată a numărului de angajați pe următorii 3 ani de activitate; (O. 5.1 lit.b))

c) descrierea politicilor în domeniul externalizării, cu descrierea aranjamentelor pentru externalizarea funcțiilor operaționale aferente activităților cu monedă electronică și, după caz, serviciilor de plată, prezentarea activităților externalizate și a caracteristicilor acestora, identificarea și datele de contact ale furnizorilor de servicii externalizate și proiecte ale contractelor de externalizare din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 46 – 50 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și, după caz, a cerințelor prevăzute la art. 54 - 55 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată; (O. 5.1 lit.c))

d) informații privind intenția de utilizare a agenților, a distribuitorilor sau de deschidere de sucursale, ce se vor referi cel puțin la: descrierea modalității prin care solicitantul se asigură de respectarea cerințelor legale de către agenți, distribuitori și/sau sucursale, prin controale la fața locului și raportări cu frecvență cel puțin anuală; sistemele informatice, procedurile și infrastructura folosite de agenți și distribuitori; politica de selecție, monitorizare și instruire profesională a agenților și distribuitorilor; (O. 5.1 lit.e))

e) indicarea sistemelor de plăți sau, după caz, a aranjamentelor de plată la care instituția emitentă de monedă electronică va participa, dacă este cazul; (O. 5.1 lit.f))

f) lista persoanelor care au legături strânse cu instituția emitentă de monedă electronică și, pentru fiecare dintre acestea, o încadrare a naturii relațiilor din perspectiva prevederilor art. 5 alin. (1) pct. 30 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată;

(2) În cazul în care persoanele care au legături strânse cu instituția emitentă de monedă electronică sunt situate în state terțe și nu fac obiectul prevederilor art. 39 alin. (3) lit. e) solicitantul va prezenta și o analiză a impactului legăturii strânse asupra capacității instituției emitente de monedă electronică de a furniza la timp informații adecvate autorităților competente; (O. 5.1 lit.g))

Art. 32. - (1) În cazul optării pentru metoda de protejare a fondurilor primite în schimbul monedei electronice prevăzută la art. 34 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică, respectiv la art. 38 alin. (1) lit. a) din

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, descrierea măsurilor de protejare a fondurilor va include cel puțin următoarele: (O 7.1)

a) denumirea instituției de credit la care este/urmează să fie deschise conturile pentru protejarea fondurilor, numărul și funcțiile persoanelor din cadrul instituției emitente de monedă electronică care au acces la aceste conturi bancare și/sau, după caz, descrierea politicii de investiții în active lichide și de foarte bună calitate; (O 7.1 lit.a) și b))

b) descrierea mecanismelor prin care instituția emitentă de monedă electronică se asigură că sumele păstrate în conturi separate la o instituție de credit sau investite în active lichide și de foarte bună calitate acoperă integral și în orice moment fondurile deținătorilor de monedă electronică și, după caz, ale utilizatorilor de servicii de plată ce trebuie protejate potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică și, după caz, potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată ; (O 7.1 lit. c))

c) proiectul contractului cu instituția de credit la care sunt/vor fi deschise conturile bancare pentru protejarea fondurilor din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 18;(O 7.1 lit.d))

d) declarația de conformare la cerințele prevăzute la art. 34, 36 și 37 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică.(O 7.1 lit. e))

(2) În cazul optării pentru metoda prevăzută la art. 34 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică, respectiv la art. 38 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, descrierea măsurilor de protejare a fondurilor va include cel puțin următoarele: (O 7.2)

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; (O 7.2lit. a))

b) descrierea mecanismelor prin care instituția emitentă de monedă electronică se asigură că suma asigurată sau garantată acoperă integral și în orice moment fondurile deținătorilor de monedă electronică și, după caz, ale utilizatorilor de servicii de plată ce trebuie protejate potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică și, după caz, potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată;(O 7.2lit. b))

c) durata și condițiile de înnoire a poliței sau garanției comparabile; (O 7.2lit. c))

d) proiectul contractului de asigurare sau al garanției comparabile din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 21, respectiv art. 22 din Regulamentul privind instituțiile de plată.(O 7.2lit. d))

Art. 33. - Descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. h) include următoarele: (O. 8.1)

- a) descrierea riscurilor identificate și a procedurilor implementate în vederea evaluării și prevenirii apariției acestora, aferente activităților cu monedă electronică și, după caz, serviciilor de plată prestate;(O. 8.1 lit.a))
- b) descrierea procedurilor și a programului de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența controalelor periodice și resursele umane alocate; (O. 8.1 lit.b))
- c) descrierea procedurilor contabile pentru înregistrarea informațiilor financiare și mecanismele de raportare potrivit cerințelor legale; (O. 8.1 lit.c))
- d) componența organelor de administrare, conducere și control ale solicitantului stabilite potrivit actelor constitutive, în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și, după caz, a altor comitete sau structuri cu atribuții similare acestora; (O. 8.1 lit.d), e), f))
- e) modul în care funcțiile externalizate sunt monitorizate și controlate pentru a nu prejudicia calitatea funcțiilor de control intern ale solicitantului; (O. 8.1 lit.g))
- f) descrierea procedurilor de control intern care asigură monitorizarea și verificarea activităților desfășurate prin intermediul sucursalelor, agenților și distribuitorilor; (O. 8.1 lit.h))
- g) descrierea cadrului de administrare a grupului, în cazul în care solicitantul este filială a unei entități reglementate într-un stat membru.(O. 8.1 lit.i))
- h) criteriile de desemnare a persoanei/persoanelor responsabile cu funcțiile de control intern și curriculum vitae pentru fiecare dintre aceste persoane din care să rezulte îndeplinirea criteriilor. (O.8 lit.d)

Art. 34. - Descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor clienților legate de acestea prevăzute la art. 28 alin. (1) lit.i) include următoarele: (O. 9.1)

- a) măsurile organizatorice și instrumentele de prevenire a fraudelor; (O. 9.1 lit.a))
- b) structurile/compartimentele responsabile cu acordarea asistenței clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și cu gestionarea solicitărilor de recuperare de fonduri ca urmare a operațiunilor neexecutate sau executate incorect; (O. 9.1 lit.b))
- c) liniile de raportare a fraudelor; (O. 9.1 lit.c))
- d) punctul de contact pentru clienți, inclusiv denumirea și adresa de poștă electronică;(O. 9.1 lit.d))
- e) procedurile de raportare internă și externă a incidentelor de securitate, inclusiv în cazul solicitanților care intenționează să presteze servicii de plată, altele decât cele legate de emiterea de monedă electronică, notificarea incidentelor majore potrivit prevederilor art. 219 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată;(O. 9.1 lit.e))
- f) instrumentele de monitorizare, măsurile și procedurile pentru diminuarea riscurilor de securitate;(O. 9.1 lit.f))
- g) 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 card-uri.(O 3.1 lit.d) (iii))

Art. 35. - Descrierea procesului pentru înregistrare, monitorizare și restricționare a accesului la datele sensibile privind plățile prevăzută la art. 28 alin. (1) lit.j) include următoarele: (O 10.1)

a) identificarea datelor clasificate ca date sensibile privind plățile în contextul modelului de afaceri propus și prezentarea fluxului acestora;(O10.1 lit.a))

b) procedurile de autorizare a accesului la date sensibile privind plățile;(O10.1 lit.b))

c) instrumentele de monitorizare a accesului la astfel de date;(O 10.1 lit.c))

d) politica privind drepturile de acces la toate componentele infrastructurii și la sistemele relevante, inclusiv la baze de date și infrastructurile de rezervă; (O 10.1 lit.d))

e) modul în care sunt înregistrate datele colectate și scopul în care vor fi utilizate la nivel intern și extern, inclusiv de către contrapărți; (O 10.1 lit.e), f))

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; (O 10.1 lit.g))

g) identificarea structurilor care au acces la datele sensibile privind plățile; (O 10.1 lit.h))

h) modul în care vor fi detectate și rezolvate breșele de securitate; (O 10.1 lit.i))

i) programul anual de control intern al securității sistemului informatic. (O 10.1 lit.j))

Art. 36. - Descrierea aranjamentelor de asigurare a continuității activității prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. k) include: (O 11)

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; (O 11 lit.a))

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;(O 11 lit.b))

c) descrierea modului în care solicitantul va asigura continuitatea activității în cazul dezastrilor și evenimentelor perturbatoare identificate, precum încetarea funcționării unor sisteme sau pierderea datelor critice, imposibilitatea de a intra în locații, pierderea unor angajați importanți;(O 11 lit.c))

d) frecvența cu care solicitantul testează planul de continuitate al afacerii și de recuperare în caz de dezastru, inclusiv modul în care va înregistra rezultatele testelor; (O 11 lit.d))

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.(O 11 lit.e))

Art. 37. - Descrierea politicii de securitate prevăzută la art. 28 alin. (1) lit. m) cuprinde următoarele: (O13.1)

a) evaluarea detaliată a riscurilor de securitate aferente activităților cu monedă electronică și, dacă este cazul, serviciilor de plată pe care solicitantul intenționează să le desfășoare/presteze,

inclusiv riscul de fraudă, și descrierea măsurilor de control de securitate și de diminuare a riscurilor identificate pentru protejarea deținătorilor de monedă electronică și utilizatorilor serviciilor de plată; (O 13.1 lit.a,h))

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 emitente de monedă electronică, 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; (O 13.1 lit.b)

c) prezentarea tipurilor de conexiuni externe permise/autorizate, 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; (O 13.1 lit.c) și d))

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 și 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; (O 13.1 lit.e)

e) măsurile și mecanismele de securitate fizică la intrarea în sedii, precum acces controlat și securitatea mediului de lucru; (O 13.1 lit.f)

f) securitatea proceselor ce vizează moneda electronică și, dacă este cazul, a proceselor de plată, inclusiv: descrierea procedurii de autentificare a clientului, atât pentru consultarea informațiilor cât și pentru efectuarea de tranzacții și, dacă este cazul, pentru fiecare instrument de plată; prezentarea modului în care se asigură transmiterea în siguranță și nealterate către utilizatorul legitim al serviciilor cu monedă electronică și, dacă este cazul, al serviciilor de plată, a dispozitivelor și procedurilor de autentificare, respectiv token-uri și aplicații mobile, atât la inițierea relației, cât și la prelungirea acesteia; descrierea sistemelor și procedurilor pe care instituția emitentă de monedă electronică le-a implementat pentru a analiza tranzacțiile și a identifica tranzacții neobișnuite sau suspecte; (O 13.1 lit.g)

g) lista procedurilor scrise referitoare la sistemul informatic. (O 13.1 lit.i)

Art. 38. - Descrierea mecanismelor de control intern instituite de solicitant pentru a se conforma obligațiilor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării

terorismului și Regulamentului (UE) 2015/847 prevăzută la art. 28 alin. (1) lit. n) din prezentul regulament se va referi cel puțin la următoarele: (O 14.1)

a) identificarea și evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care este expusă instituția, inclusiv a riscurilor inerente clienților, produselor și serviciilor furnizate, canalelor de distribuție folosite și ariei geografice în care aceasta își desfășoară activitatea; (O 14.1 lit. a))

b) măsurile implementate pentru a diminua riscurile identificate potrivit pct. a) și a asigura conformitatea cu obligațiile sale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv: prezentarea procesului de evaluare a riscurilor, politicile și procedurile de conformare la obligațiile privind cunoașterea clientelei, politicile și procedurile de identificare și raportare a tranzacțiilor suspecte; (O 14.1 lit. b))

c) sistemele și mecanismele de control implementate pentru a se asigura că sucursalele, agenții și distribuitorii respectă cerințele în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în cazul în care agenții, distribuitorii și sucursalele sunt stabilite în alte state membre, și nu expun entitatea la riscuri crescute de spălare a banilor și de finanțare a terorismului; (O 14.1 lit. c) și g))

d) aranjamentele implementate pentru a se asigura că angajații, agenții și distribuitorii sunt instruiți în mod corespunzător în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; (O 14.1 lit. d))

e) sistemele și mecanismele de control implementate pentru a se asigura că politicile și procedurile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt de actualitate, eficace și relevante. (O14.1 lit. f))

f) normele interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului destinate personalului din care să rezulte că există premisele respectării cerințelor legale în domeniu. (O.14 lit.h)

g) standardele de desemnare a ofițerului de conformitate care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și dovada că respectiva persoană dispune de suficientă experiență pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor ce-i revin, potrivit acestor standarde; (O.14 lit.e).

Art. 39. - (1) Pentru fiecare dintre persoanele juridice sau entitățile fără personalitate juridică ce dețin participații calificate, se prezintă următoarele documente: (O 15.3)

a) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine; (O 15.3 lit. b) și g))

b) actul constitutiv, statutul și/sau contractul de societate sau, în cazul persoanelor și entităților înregistrate în alte state membre menționi succinte privind forma juridică, modul de organizare și funcționare al entității, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana sau entitatea și obiectul de activitate al acesteia; (O 15.3 lit. e))

c) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alte documente echivalente eliberate de autoritățile competente din țara 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);(O 15.3 lit. h) parțial, O 15.2 lit. c) subpct. vi))

d) lista entităților conduse sau controlate de persoana care deține participații calificate, cota de participare directă sau indirectă, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea;(O 15.3 lit. h) parțial)

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. 3-13 din Anexa nr.2;(O 15.3 lit. i))

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 potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; (O 15.3 lit. j))

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; (O 15.3 lit. k))

h) situațiile financiare anuale individuale, consolidate și sub-consolidate, dacă este cazul, auditate potrivit obligațiilor 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 obligația depunerii situației financiare anuale la organele competente, cea mai recentă situație financiară disponibilă.(O 15.3 lit. l), m))

i) în cazul persoanelor care dețin participații calificate și au sediul într-o țară terță, descrierea cadrului legislativ și instituțional din statul terț aplicabil, care să cuprindă, după caz, informații referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea și sistemul de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional și al schimbului de informații, al prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului și orice alte informații relevante; (O 15.3 lit. n))

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, deținători de titluri de participare care controlează organismul de plasament colectiv sau care dețin o participație care le permite să împiedice luarea deciziilor de către organismul de plasament colectiv, și prezentarea succintă a politicii de investiții și a restricțiilor aplicabile; (O 15.3 lit. o))

k) chestionarul pentru persoanele care dețin participații calificate, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și 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; (O 15.2 lit. a) – partial)

b) curriculum vitae, care cuprinde informații legate de studiile absolvite și experiența profesională; (O 15.2 lit. b))

c) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alte documente echivalente; (O 15.2 lit. c), subpct. vi))

d) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de persoana care deține participații calificate; (O 15.2 lit. c))

e) lista societăților pe care persoana are cunoștință, în urma unei analize corespunzătoare, că le conduce sau controlează, cota de participare directă sau indirectă, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea. (O 15.2 lit.d)

(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: (O 15.4, O 15.5)

a) motivele dobândirii participației în instituția emitentă de monedă electronică și intenția de păstrare, majorare, diminuare și calendarul aferent; (O 15.4 lit. a))

b) intenția de implicare în funcționarea instituției emitente de monedă electronică, inclusiv cu privire la politica de dividende, dezvoltarea strategică, alocarea resurselor instituției și în cazul în care este acționar minoritar, rolul activ sau pasiv pe care intenționează să îl exercite în cadrul acționariatului și motivația aferentă; (O 15.4 lit. b))

c) disponibilitatea de a furniza fonduri suplimentare în caz de dificultate sau în vederea dezvoltării afacerii; (O 15.4 lit. c))

d) informații privind orice acorduri referitoare la instituția emitentă de monedă electronică, încheiate cu alte persoane care dețin participații; (O 15.4 lit. d))

e) analiza privind eventualul impact al deținerii participației asupra capacității instituției emitente de monedă electronică de a furniza la timp informații adecvate autorităților competente, inclusiv în considerarea legăturilor strânse dintre instituție și persoană; (O 15.4 lit. e))

f) identitatea persoanelor responsabile cu conducerea și administrarea activității de emitere de monedă electronică sau, dacă este cazul, de prestare de servicii de plată numite de persoana respectivă sau la propunerea acesteia; (O 15.4 lit.f))

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. (O 15.5)

Art. 40. - (1) Pentru fiecare dintre persoanele fizice responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiteră de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată va fi transmisă următoarea documentație: (O 16.1 - a se vedea și Anexa 3)

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate; (O 16.1 lit. a) subpct. i))

b) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal sau alte documente echivalente; (O 16.1 lit. d) subpct. ii))

c) o evaluare a adecvării persoanei efectuată de solicitant din perspectiva respectării cerințelor prevăzute la art. 14 - art. 16; (O 16.1 lit. b))

d) curriculum vitae, care va cuprinde cel puțin informații legate de: studiile absolvite, cu menționarea instituției de învățământ, a naturii cursurilor și a anului absolvirii; activitățile desfășurate, cu indicarea denumirii și a profilului entității în cadrul căreia a activat/activează, a naturii și duratei responsabilităților exercitate, cu sublinierea activităților relevante pentru funcția vizată și, după caz, a autorității însărcinate cu supravegherea fiecăreia dintre entitățile în cadrul cărora persoana respectivă a desfășurat/desfășoară activitate; (O 16.1 lit. c))

e) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3, completat și 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);(O 16.1 lit.d) subpct. ii))

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. (O 16.1 lit.a) subpct. ii) parțial)

(2) Solicitantul realizează evaluarea de la art. 40 alin. (1) lit. c) pe baza unor informații conforme cu realitatea și actuale, furnizate de persoana responsabilă pentru conducerea și administrarea activității de prestare de servicii de plată sau obținute din alte surse.

(3) În aplicarea alin. (2), 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 societăților 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.

CAPITOLUL III

Necesarul minim, componența și cerințele de raportare ale fondurilor proprii

SECȚIUNEA 1

Necesarul **minim** de fonduri proprii

Art. 41. - Nivelul minim al fondurilor proprii de care trebuie să dispună o instituție emitentă de monedă electronică se determină potrivit art. 29 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică.

Art. 42. - (1) Necesarul de fonduri proprii al unei instituții emitente de monedă electronică aferente activității cu monedă electronică reprezintă cel puțin 2% din volumul mediu al monedei electronice în circulație al respectivei instituții emitente de monedă electronică.

(2) Necesarul de fonduri proprii se determină în prima zi calendaristică a fiecărei luni și este aplicabil pentru luna respectivă.

Art. 43. - În cazul în care o instituție emitentă de monedă electronică desfășoară și alte activități în afară de emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată, iar volumul mediu al monedei electronice în circulație, al respectivei instituții emitente de monedă electronică, nu este cunoscut întrucât doar o parte din valoarea monetară emisă se utilizează ca monedă electronică, iar restul se utilizează în alte scopuri, instituția emitentă de monedă electronică își poate determina volumul mediu al monedei electronice în circulație pe baza unei părți reprezentative din totalul valorii monetare emise, parte care se estimează că va fi utilizată ca monedă electronică, cu condiția ca estimarea să fie realizată rezonabil, pe baza datelor istorice, de o manieră satisfăcătoare pentru Banca Națională a României.

Art. 44. - (1) În primele 6 luni de activitate, instituțiile emitente de monedă electronică vor aplica art. 42, utilizând date previzionate în planul de activitate pentru perioada în care nu sunt disponibile date istorice.

(2) În cazul în care datele previzionate utilizate potrivit alin. (1) nu mai sunt plauzibile, Banca Națională a României poate solicita ajustarea corespunzătoare a acestora.

SECȚIUNEA a 2-a

Componența fondurilor proprii

Art. 45.– Pentru determinarea fondurilor proprii, instituțiile emitente de monedă electronică aplică în mod corespunzător dispozițiile art. 57 - 60 din Regulamentul privind instituțiile de plată și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi.

Art. 46. - La calculul fondurilor proprii potrivit prezentei secțiuni, instituțiile emitente de monedă electronică utilizează date aferente activității de emiteră de monedă electronică și prestării de servicii de plată, inclusiv date aferente activităților operaționale și conexe acestora.

Art. 47. - Instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să poată dovedi în orice moment Băncii Naționale a României îndeplinirea cerințelor prevăzute de prezentul capitol.

CAPITOLUL IV

Modificări în situația instituțiilor emitente de monedă electronică

Art. 48. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să solicite aprobarea prealabilă ori, după caz, să notifice Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere modificările în situația acestora, potrivit prevederilor prezentului capitol.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să asigure respectarea dispozițiilor prezentului capitol și în cazul în care modificările au intervenit în perioada cuprinsă între data autorizării și data începerii activității.

SECȚIUNEA 1

Modificări supuse aprobării prealabile

Art. 49. - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere modificările în situația instituțiilor emitente de monedă electronică, referitoare la:

a) completarea obiectului de activitate cu oricare dintre serviciile de plată enumerate la art. 7 alin. (1) din **Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată;**

b) achiziția de participații în condițiile art. 69 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică **precum și cedarea de participații în condițiile art. 71 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică;**

c) înlocuirea persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiteră de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată;

d) deschiderea de sucursale în state terțe și modificările în situația acestora referitoare la înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalelor;

e) modificarea metodei de determinare a necesarului de fonduri proprii aferent activității de prestare a serviciilor de plată, altele decât cele legate de emiteră de monedă electronică;

f) schimbarea metodei de protejare a fondurilor primite în schimbul monedei electronice ori a metodei de protejare a fondurilor primite pentru executarea operațiunilor de plată, altele decât cele legate de emiteră de monedă electronică;

g) externalizarea de funcții operaționale importante aferente activității de emiteră de monedă electronică sau aferente activității de prestare de servicii de plată;

h) externalizarea funcțiilor operaționale, altele decât cele importante, aferente activității de emiteră de monedă electronică sau aferente activității de prestare de servicii de plată, **către entități din străinătate;**

i) modificările în situația agenților din România sau state terțe referitoare la înlocuirea persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de prestare de servicii de plată.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică comunică Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere deschiderea de sucursale și emiterea de monedă electronică în mod direct în alte state membre, precum și modificările intervenite în legătură cu acestea, potrivit procedurii prevăzute la art. 52 - 56 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică și în actele delegate adoptate de Comisia Europeană.

Art. 50. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică procedează la înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare modificărilor supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României numai după obținerea acestei aprobări.

(2) O copie certificată de oficiul registrului comerțului de pe înregistrările efectuate referitoare la mențiunile respective sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara gazdă se transmite Băncii Naționale a României în termen de 10 zile de la efectuarea înregistrării.

Art. 51. - (1) Cererea de aprobare prealabilă a completării obiectului de activitate trebuie însoțită de hotărârea organului competent privind modificarea obiectului de activitate și de documentele prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. c), e), f), g), h), n), după caz.

(2) Dacă modificarea propusă nu introduce noi elemente în privința unor informații furnizate anterior Băncii Naționale a României, solicitantul prezintă, în locul documentului ori documentelor în cauză prevăzute la alin. (1), o declarație pe propria răspundere din care să rezulte acest fapt.

(3) Completarea obiectului de activitate se aprobă doar în privința activităților pentru care este fundamentată în mod corespunzător capacitatea instituției emitente de monedă electronică de a le desfășura în mod adecvat.

Art. 52. - (1) În aplicarea art. 69 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică, persoana fizică sau juridică ce a decis să achiziționeze, direct ori indirect, o participație calificată într-o instituție emitentă de monedă electronică persoană juridică română, sau să își majoreze participația calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii la capitalul social să se situeze peste nivelurile de 20%, 30% ori de 50% sau astfel încât instituția emitentă de monedă electronică în cauză să devină o filială a respectivei persoane, transmite Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere documentele prevăzute la art. 39.

(2) În aplicarea art. 71 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică, persoana fizică sau juridică ce a decis să cedeze, direct ori indirect, o participație calificată într-o instituție emitentă de monedă electronică, persoană juridică română, sau să își reducă dețineri calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot

ori a deținerii la capitalul social să se situeze sub nivelurile de 20%, 30% ori de 50% sau astfel încât instituția emitentă de monedă electronică în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei în cauză, notifică Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere, indicând nivelul participației la care intenționează să ajungă în acest mod.

(3) După finalizarea achiziției propuse, respectiv a diminuării participației calificate, instituția emitentă de monedă electronică, persoană juridică română, va transmite Băncii Naționale a României un extras din registrul în care sunt evidențiate acțiunile acesteia, care să ateste modificările intervenite; extrasul va fi certificat de instituția emitentă de monedă electronică în cauză și va fi transmis în termen de 10 zile de la data efectuării înregistrărilor corespunzătoare.

Art. 53. - (1) În cazul înlocuirii persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, instituția emitentă de monedă electronică trebuie să solicite în prealabil Băncii Naționale a României aprobarea noilor persoane.

(2) Cererea de aprobare prealabilă va fi însoțită de hotărârea organului competent și de documentația prevăzută la art. 40.

(3) Evaluarea persoanelor prevăzute la alin. (1) se va realiza în condițiile prevăzute la art. 14-16.

Art. 54. - (1) În cazul deschiderii unei sucursale într-un stat terț, cererea va indica țara în care se intenționează deschiderea sucursalei și va fi însoțită de următoarele documente și informații:

a) hotărârea organului competent, din care să rezulte: obiectul de activitate, adresa sucursalei și, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei **din statul terț;**

c) **identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei, limitele mandatului ce îi/le este acordat și pentru fiecare dintre acestea documentația prevăzută la art. 40;**

c) o descriere a serviciilor ce se intenționează a fi prestate;

d) structura organizatorică a sucursalei;

e) o descriere a cadrului legislativ și instituțional din statul terț, care să cuprindă, după caz, informații referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea și sistemul de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional și al schimbului de informații, al prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudențiale de către Banca Națională a României, cum ar fi restricționarea accesului la informații ori a posibilității efectuării unor verificări la fața locului;

f) **planul de afaceri, inclusiv bugetul estimativ pentru primele trei exerciții financiare;**

g) **cadrul de administrare și mecanismele de control intern, inclusiv procedurile administrative, de gestionare a riscurilor și procedurile contabile ale solicitantului;**

h) o descriere a activității ce se va desfășura, alta decât cea de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, și a procedurilor implementate ce asigură că aceste activități comerciale nu prejudiciază soliditatea situației financiare a instituției emitente de

monedă electronică ori capacitatea Băncii Naționale a României de a supraveghea respectarea de către instituția emitentă de monedă electronică a tuturor obligațiilor impuse de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și de prezentul regulament.

(2) Evaluarea persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei se va realiza în condițiile prevăzute la art. 14, 15 și 16, alin. (1) și (2).

(3) În cazul înlocuirii persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei din statul terț, instituția emitentă de monedă electronică solicită în prealabil Băncii Naționale a României aprobarea noilor persoane și transmit documentația prevăzută la art. 40.

Art. 55. - În cazul schimbării metodei de determinare a necesarului de fonduri proprii aferent activității de prestare de servicii de plată, altele decât cu monedă electronică, se aplică în mod corespunzător prevederile art. 68 din Regulamentul Băncii Naționale a României privind instituțiile de plată și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi.

Art. 56. - Cererea pentru schimbarea metodei de protejare a fondurilor primite în schimbul monedei electronice ori a metodei de protejare a fondurilor primite pentru executarea operațiunilor de plată, altele decât cele legate de emisia de monedă electronică, trebuie să fie însoțită de o justificare a necesității modificării și de o prezentare a mecanismului propus cu identificarea tuturor elementelor relevante potrivit art. 68 alin. (2) și art. 69.

Art. 57. - Cererea de aprobare prealabilă a externalizării de funcții operaționale către entități din străinătate trebuie însoțită de următoarele:

- a) descrierea funcțiilor operaționale ce se vor externaliza;
- b) identitatea persoanei către care se vor externaliza;
- c) în cazul funcțiilor operaționale importante, descrierea procedurilor prin care instituția emitentă de monedă electronică se asigură de respectarea cerințelor impuse de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică și de prezentul regulament, cu detalierea mecanismelor create pentru îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 47 alin. (2) și art. 48 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică;
- d) încadrarea funcțiilor operaționale din perspectiva importanței acestora, potrivit criteriilor stabilite la art. 48 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică;

Art. 58. - În plus față de documentația prevăzută la art. 57, în cazul în care persoana către care se externalizează funcții operaționale importante este situată într-un stat terț, instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să transmită Băncii Naționale a României și o descriere a cadrului legislativ și instituțional din statul terț, care să cuprindă, după caz, informații referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea și sistemul de supraveghere pentru entitatea către care

se externalizează funcții operaționale, dacă există, legislația în domeniul secretului profesional și al schimbului de informații, al prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudențiale de către Banca Națională a României, cum ar fi restricționarea accesului la informații ori a posibilității efectuării unor verificări la fața locului.

Art. 59. - În cazul înlocuirii persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de prestare de servicii de plată din cadrul agenților din România și state terțe se aplică în mod corespunzător prevederile art. 72 din Regulamentul Băncii Naționale a României privind instituțiile de plată și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi.

SECȚIUNEA a 2-a

Modificări supuse notificării

Art. 60. - Sunt supuse notificării Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere modificările în situația instituțiilor emitente de monedă electronică referitoare la:

- a) denumire;
- b) sediul social;
- c) restrângerea obiectului de activitate;
- d) deschiderea de sedii secundare pe teritoriul României, inclusiv modificările în situația acestora referitoare la adresă;
- e) achiziția de participații în condițiile art. 69 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică precum și cedarea de participații în condițiile art. 71 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică;
- f) persoanele care au legături strânse cu instituția emitentă de monedă electronică;
- g) modificările în situația agenților din România și state terțe, potrivit art. 64;
- h) modificările în situația sucursalelor deschise în state terțe, inclusiv cele privitoare la deschiderea altor sucursale într-un stat terț în care instituția emitentă de monedă electronică are deja aprobată deschiderea sucursalei principale;
- i) modificări ale elementelor relevante privind măsurile de protejare a fondurilor primite în schimbul monedei electronice sau pentru executarea operațiunilor de plată, prevăzute la art. 68 alin. (2) și art. 69;
- j) modificări ale elementelor relevante ale asigurării de răspundere civilă profesională sau ale altei garanții comparabile, prevăzute la art. 70;
- k) identitatea auditorului financiar sau a firmei de audit, dacă instituția emitentă de monedă electronică are obligația auditării situațiilor financiare anuale;

l) externalizarea funcțiilor operaționale, altele decât cele importante, aferente activității de emiteri de monedă electronică sau aferente activității de prestare de servicii de plată, către entități din România, inclusiv angajarea de distribuitori pe teritoriul național sau într-un stat terț;

m) adecvarea persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiteri de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată;

n) adecvarea persoanelor care dețin participații calificate la instituția emitentă de monedă electronică.

Art. 61. - (1) Dacă nu se prevede altfel în prezentul regulament, notificarea trebuie însoțită, după caz, de copia certificată de Oficiul registrului comerțului de pe înregistrările efectuate referitoare la mențiunile respective sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara gazdă și trebuie transmisă Băncii Naționale a României – **Direcției Supraveghere** în termen de maximum 10 zile de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului.

(2) În cazul modificărilor prevăzute la art. 60 intervenite înainte de începerea activității, instituțiile emitente de monedă electronică transmit notificarea în termen de maximum 10 zile de la data începerii activității.

(3) Realizarea de către instituțiile emitente de monedă electronică a evaluării pentru scopul notificării prevăzute la art. 60 lit. m) nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a României a competențelor pe linia supravegherii respectării cerințelor legale aplicabile persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiteri de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată.

Art. 62. - (1) În aplicarea art. 69 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică, persoana fizică sau juridică ce a achiziționat, direct ori indirect, o participație calificată într-o instituție emitentă de monedă electronică persoană juridică română, sau să își majoreze participația calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii la capitalul social să se situeze peste nivelurile de 20%, 30% ori de 50% sau astfel încât instituția emitentă de monedă electronică în cauză să devină o filială a respectivei persoane, transmite Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere documentele prevăzute la art. 39.

(2) În aplicarea art. 71 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteri de monedă electronică, persoana fizică sau juridică care a cedat, direct ori indirect, o participație calificată într-o instituție emitentă de monedă electronică, persoană juridică română, sau și-a redus dețineria calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii la capitalul social să se situeze sub nivelurile de 20%, 30% ori de 50% sau astfel încât instituția emitentă de monedă electronică în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei în cauză, notifică Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere, indicând nivelul participației la care a ajuns în acest mod.

(3) Instituția emitentă de monedă electronică, persoană juridică română, va transmite Băncii Naționale a României un extras din registrul în care sunt evidențiate acțiunile acesteia, care să ateste modificările intervenite; extrasul va fi certificat de instituția emitentă de monedă electronică în cauză și va fi transmis în termen de 10 zile de la data aprobării achiziției.

Art. 63. - Instituția emitentă de monedă electronică notifică Băncii Naționale a României modificările intervenite în lista privind persoanele care au legături strânse cu instituția emitentă de monedă electronică, sens în care comunică elementele de identificare ale persoanelor care nu se mai încadrează în această categorie și, după caz, documentația prevăzută la art. 31 alin. (1) lit. f) și alin. (2) pentru fiecare dintre persoanele nou-încadrate în această categorie.

Art. 64. - (1) Instituția emitentă de monedă electronică notifică modificările în situația agenților din România și state terțe, privitoare la:

a) denumire și sediul social ori, după caz, nume și adresă;

b) prestarea de noi servicii de plată prin intermediul respectivului agent.

c) mecanismele de control intern folosite de agent pentru a se conforma obligațiilor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) În cazul modificărilor prevăzute la alin. (1) lit. a), instituția emitentă de monedă electronică trebuie să transmită o copie certificată de oficiul registrului comerțului de pe înregistrările efectuate referitoare la mențiunea respectivă sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara 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), instituția emitentă de monedă electronică trebuie să transmită o descriere a noilor servicii de plată și a mecanismelor de control intern instituite de agent pentru a se conforma obligațiilor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. În situația în care această modificare nu are impact asupra mecanismelor de control intern notificate deja Băncii Naționale a României, documentul trebuie înlocuit cu o declarație din care să rezulte acest fapt.

(4) În cazul modificărilor prevăzute la alin. (1) lit. c), instituția emitentă de monedă electronică trebuie să transmită descrierea modificărilor intervenite, însoțită de fundamentarea acestora, precum și descrierea impactului acestora asupra celorlalte elemente componente ale mecanismului de control intern folosit de agent pentru a se conforma obligațiilor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Art. 65. - (1) Instituția emitentă de monedă electronică notifică modificările în situația sucursalelor deschise în state terțe, privitoare la:

a) denumire și adresă;

b) prestarea de noi servicii de plată prin intermediul respectivei sucursale;

c) prestarea de noi activități comerciale, altele decât emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată.

(2) Instituția emitentă de monedă electronică trebuie să transmită Băncii Naționale a României hotărârea organului competent, din care să rezulte aprobarea modificării în situația sucursalei, însoțită de următoarele:

a) documentația prevăzută la art. 54 alin. (1) lit. g), pentru modificările prevăzute la alin. (1) lit. b);

b) documentația prevăzută la art. 54 alin. (1) lit. h), pentru modificările prevăzute la alin. (1) lit. c).

Art. 66. - (1) În cazul deschiderii de către instituția emitentă de monedă electronică și a altor sucursale pe teritoriul aceluiași stat terț, notificarea va fi însoțită de hotărârea organului competent, din care să rezulte: obiectul de activitate și, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei și limitele mandatului ce îi/le este acordat, precum și adresa sucursalei.

(2) În acest caz, instituția emitentă de monedă electronică va desemna prima sucursală ca sucursală principală, care va asigura comunicarea cu Banca Națională a României și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de lege și de reglementările în vigoare pentru întreaga activitate desfășurată pe teritoriul statului terț.

Art. 67. - În situația în care modificările survenite nu au impact asupra elementelor notificate deja Băncii Naționale a României, documentele solicitate se înlocuiesc cu o declarație din care să rezulte acest fapt.

Art. 68. - (1) Orice modificare a elementelor relevante privind metoda de protejare a fondurilor primite în schimbul monedei electronice, aprobată deja de Banca Națională a României, se notifică împreună cu documentele din care rezultă respectarea cerințelor legale aplicabile.

(2) Elementele relevante la care face referire alin. (1) sunt, după caz:

a) instituția de credit la care sunt depozitate fondurile protejate;

b) societatea de asigurări sau instituția de credit care emite polița de asigurare sau altă garanție comparabilă;

c) condițiile care guvernează contractul prin care sunt asigurate sau garantate fondurile;

d) modalitatea de aplicare a dispozițiilor art. 36 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică.

Art. 69. - În cazul modificărilor elementelor relevante privind metoda de protejare a fondurilor primite pentru executarea operațiunilor de plată, altele decât cele legate de emiterea de monedă electronică, aprobată deja de Banca Națională a României, se aplică art. 82 din Regulamentul Băncii Naționale a României privind instituțiile de plată și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi.

Art. 70. - În cazul modificărilor elementelor relevante ale asigurării de răspundere civilă profesională sau ale altei garanții comparabile, se aplică art. 82 din Regulamentul Băncii

Naționale a României privind instituțiile de plată și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi.

Art. 71. - În cazul modificărilor cu privire la auditorii **financiari** sau firmele de audit, instituția emitentă de monedă electronică transmite Băncii Naționale a României elementele de identificare ale noilor persoane desemnate.

Art. 72. - Comunicarea privind externalizarea de funcții operaționale, altele decât cele importante, aferente activității de emisie de monedă electronică sau aferente activității de prestare de servicii de plată, către entități din România trebuie însoțită de următoarele documente:

- a) descrierea funcțiilor operaționale ce se vor externaliza;
- b) identitatea persoanei către care se vor externaliza;
- c) încadrarea funcțiilor operaționale din perspectiva importanței acestora, potrivit criteriilor stabilite la art. 48 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică;
- d) denumirea și sediul distribuitorului, respectiv numele și adresa acestuia.

Art. 73. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să se asigure că persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată îndeplinesc în permanență cerințele prevăzute la art. 14 - 16, 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 emitente de monedă electronică informații și documente relevante și actuale;

b) țin evidența tuturor funcțiilor, profesiilor și activităților în care sunt implicate persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică evaluează ori de câte ori intervin modificări relevante și periodic, o dată la 2 ani, cu respectarea prevederilor art. 40 alin. (2) și (3), adecvarea persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată din perspectiva cerințelor prevăzute la art. 14 - art. 16.

(3) În aplicarea alin. (2), prin modificări relevante se înțelege modificări ale elementelor și circumstanțelor care au stat la baza realizării evaluării anterioare a adecvării persoanelor responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată și care ar putea conduce la neîndeplinirea cerințelor legale de către aceste persoane.

(4) Instituțiile emitente de monedă electronică 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.

(5) În cazul în care, în contextul realizării evaluărilor prevăzute la alin. (2), instituțiile emitente de monedă electronică iau cunoștință de faptul că persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, 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.

(6) Banca Națională a României evaluează măsurile propuse și comunică instituției emitente de monedă electronică acordul său sau, după caz, dispune modificarea acestuia și/sau aplicarea măsurilor sau sancțiunilor prevăzute la secțiunea a 9-a din Capitolul II al Ordonanței de urgență nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică.

Art. 74 – (1) Instituțiile emitente de monedă electronică informează Banca Națională a României – Direcția Supraveghere, de îndată ce iau cunoștință despre 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 dețin participații calificate la instituțiile emitente de monedă electronică nu mai îndeplinesc cerințele legale sau exercită o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a instituțiilor emitente de monedă electronică, poate dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații și/sau aplica sancțiunile prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică.

CAPITOLUL V

Cerințe de raportare

Art. 75. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere necesarul de fonduri proprii aferent activității de emisie de monedă electronică.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică calculează până la finele primei luni a fiecărui an necesarul de fonduri proprii aferent activității de prestare a serviciilor de plată, altele decât cele legate de emisia de monedă electronică pentru anul în curs, și raportează Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere aceste date în termenul prevăzut pentru depunerea la Banca Națională a României a situațiilor financiare anuale.

Art. 76. - Raportările prevăzute la art. 75 trebuie însoțite de prezentarea detaliată a calculului aferent acestora, **realizat pe baza datelor auditate.**

Art. 77. - Instituțiile emitente de monedă electronică raportează trimestrial indicatorii utilizați în calculul necesarului de fonduri proprii aferent activității de prestare a serviciilor de plată,

altele decât cele legate de emiterea de monedă electronică, determinați pentru perioada de raportare pe baza datelor contabile, prin completarea și transmiterea anexei nr. 4 la Regulamentul privind instituțiile de plată și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi.

Art. 78. - (1) Instituțiile emitente de monedă electronică determină lunar și raportează trimestrial nivelul și componența fondurilor proprii, potrivit prevederilor prezentului capitol, pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și a datelor calculate extracontabil.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică 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.

(3) În aplicarea art. 33 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică, anexa prevăzută la alin. (2) va fi însoțită de bilanța de verificare a conturilor sintetice și, după caz, a conturilor analitice, întocmită pentru data pentru care se realizează raportarea.

Art. 79. - (1) În aplicarea art. 41 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică, instituțiile emitente de monedă electronică raportează anual informațiile contabile reprezentând elemente de bilanț și cont de profit și pierdere în termenul prevăzut pentru depunerea la Banca Națională a României a situațiilor financiare anuale.

(2) Raportarea se realizează prin completarea și transmiterea anexei nr. 4 și trebuie însoțită de raportul de audit.

Art. 80. - Instituțiile emitente de monedă electronică transmit Băncii Naționale a României raportările prevăzute în prezentul capitol atât electronic, cât și letric, în cel mult 30 de zile de la sfârșitul perioadei pentru care acestea se întocmesc, dacă nu se prevede altfel.

CAPITOLUL VI

Măsuri și sancțiuni

Art. 81. - Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage, după caz, luarea măsurilor și/sau aplicarea sancțiunilor prevăzute la secțiunea a 9-a din cap. II al Ordonanței de urgență nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică.

CAPITOLUL VII

Dispoziții tranzitorii

Art. 82. – (1) În aplicarea art. 112 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică, instituțiile emitente de monedă electronică care funcționează în baza autorizației obținute potrivit Legii nr. 127/2011, transmit Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere documentele prevăzute la art. 28 lit. i)-m), art. 39 alin. (1) lit. k), sau după caz, alin. (2) lit. d), la art. 40 alin. (1), lit. c), o declarație pe proprie răspundere a fiecărei persoane responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emisie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată cu privire la îndeplinirea de către aceasta a cerințelor legale și, în situația în care au început să desfășoare servicii de inițiere a plății și/sau servicii de informare cu privire la conturi ulterior datei de 11 ianuarie 2016, și documentele prevăzute la art. 28 lit. c), lit.e), lit. h), lit. n), lit. s) și, dacă este cazul, la art. 28 lit. f).

(2) În aplicarea art. 113 alin. (1) și (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată, instituțiile emitente de monedă electronică care prestau înainte de 12 ianuarie 2016 servicii de inițiere a plății sau servicii de informare cu privire la conturi transmit Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere și documentele prevăzute la art. 28 lit. c), lit. e), lit. h), lit. n), lit. s) și, după caz, la art. 28 lit. f) din prezentul regulament.

(3) Banca Națională a României poate solicita și alte informații sau documente dacă sunt necesare pentru a evalua conformarea instituțiilor emitente de monedă electronică autorizate la noile cerințe legale, indicând în solicitare și termenul în care trebuie transmise.

CAPITOLUL VIII

Dispoziții finale

Art. 83. – (1) Structura registrului prevăzut la art. 64 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea instituțiilor emitente de monedă electronică și tipul informațiilor evidențiate în acesta sunt prevăzute în anexa nr. 5.

(2) La solicitarea Direcției supraveghere, în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii informațiilor complete, Direcția reglementare și autorizare actualizează registrul cu privire la instituțiile emitente de monedă electronică, sucursalele și agenții acestora.

(3) Numerele de înregistrare/înscrisoare în Registrul instituțiilor emitente de monedă electronică alocate instituțiilor emitente de monedă electronică și agenților acestora până la data intrării în vigoare a prezentului regulament și comunicate de Banca Națională a României, rămân valabile și vor fi transcrise în registrul prevăzut la art. 64 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea instituțiilor emitente de monedă electronică.

Art. 84. - Anexele nr. 1-5 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 85. – (1) Prezentul regulament intră în vigoare la

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul nr. 8/2011 privind instituțiile emitente de monedă electronică, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 508 din 18/07/2011, cu completările ulterioare.

*

Prezentul regulament transpune prevederile art. 2 pct. 4, art. 3 alin. (1)-(3), art. 4, art. 5 alin. (1), (3), (4), art. 7 alin. (2) ale Directivei nr. 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, de modificare a directivelor 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 2000/46/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 267 din 10 octombrie 2009, **astfel cum aceasta a fost modificată prin Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului 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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 337 din 23 decembrie 2015.**

CERERE DE AUTORIZARE (O 2.1 lit. a), c), e), f), g), h), i))

Subsemnatul, (numele și prenumele), în calitate de *), solicit autorizarea în calitate de instituție emitentă de monedă electronică societății..... (denumirea), cu marca(dacă aceasta este diferită de denumire), având sediul social/real în, înregistrată la oficiul registrului comerțului sub nr., cod unic de identificare

Societatea este/a fost/nu este/nu a fost (după caz) (tip de instituție) reglementată și supravegheată de Banca Națională a României/Autoritatea de Supraveghere Financiară/.....(autoritatea de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru).

Societatea.....intenționează să se afilieze.....(asociației profesionale).

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

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

În susținerea cererii anexează următoarea documentație:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....

Data

.....

Semnătura și
ștampila

.....

BANCA NAȚIONALĂ
A ROMÂNIEI
Direcția reglementare și
autorizare

*) Cererea se va completa de către reprezentantul legal al societății, desemnat în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

CHESTIONAR*)

pentru persoanele care dețin participații calificate la instituția emitentă de monedă electronică

*) Chestionarul va fi completat de persoana care deține participații calificate, în mod direct sau indirect, la instituția emitentă de monedă electronică. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității persoanei care deține participații calificate.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

1. Elementele de identificare ale persoanei care deține participații calificate

.....
.....
.....
.....
.....

Pentru persoana fizică precizați numele și prenumeleși, după caz, numele de la naștere, data și locul nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia, dacă există, sau numărul actului de identitate, cetățenia actuală și anterioară, dacă este cazul, țările în care a avut în ultimii 3 ani stabilitedomiciliul, reședințasau a desfășurat activitate. (O 15.2 lit. a))

Pentru persoana juridică sau alt tip de entitate fără personalitate juridică ce deține participații în nume propriu, precizați denumirea, adresa sediului social/real/locației principale în care desfășoară activitate (în cazul în care sunt diferite), numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului sau alt element de identificare echivalent, datele de contact. (O 15.3 lit. a), c), d))

2. Precizați numărul și tipul acțiunilor/părților sociale, valoarea acestora, cota de participare la capitalul social al instituției emitente de monedă electronică și drepturile de vot. (O 15.1 lit. c))

.....
.....
.....
.....
.....

3. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind

societățile comerciale sau insolvența, pentru care nu a intervenit reabilitarea sau anularea ? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. i), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....
.....

4. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 3, pentru care nu a intervenit reabilitarea sau anularea ? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. i)), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....

5. Faceți sau ați 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, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. ii), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....

6. Ați făcut sau faceți obiectul unor proceduri de insolvență, faliment sau alte proceduri echivalente, dumneavoastră sau orice entitate condusă sau controlată de dumneavoastră? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. iii), lit.d, O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 3? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c) subpct. iv), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....

.....
8. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 3? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c) subpct. iv), O 15.3 lit.h parțial))
.....
.....
.....
.....

9. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri ori sancțiuni administrative sau civile pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau orice altă legislație privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. v)), O 15.3 lit.h parțial))
.....
.....
.....
.....

10. Ați fost refuzat la înregistrare, autorizare sau licențiere sau ați fost revocat, exclus sau vi s-a limitat dreptul la înregistrare, autorizare sau licențiere pentru a putea desfășura activități comerciale sau a profesia în orice domeniu? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c) subpct. vii, viii)), O 15.3 lit.h parțial))
.....
.....
.....
.....

11. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri ori sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. ix), O 15.3 lit.h parțial))
.....
.....
.....
.....

12. Ați deținut o poziție cu responsabilitate într-o entitate care a făcut obiectul unei condamnări, investigații, sancțiuni sau alte măsuri similare pentru fapte de corupție, fraudă, înșelăciune, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte infracțiuni în domeniul financiar, pentru conducere defectuoasă sau omisiunea de a implementa politici și proceduri care să

prevină săvârșirea acestor infracțiuni? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c subpct. x), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....
.....

13. Ați fost demis sau eliberat dintr-o poziție de fiduciar sau o poziție similară? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 15.2 lit. c) subpct. xi), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....

14. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană care deține participații calificate la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizați rezultatul evaluării. (O 15.2 lit. e), O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....
.....
.....

15. Ați fost evaluat ca persoană responsabilă cu conducerea și/sau administrarea activității sau ca acționar la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete, inclusiv, dacă este cazul, motivele încetării calității respective. (O15.2 lit. e și 15.3 lit.h)

.....
.....
.....
.....

16. Sunteți sau ați fost o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare sau de către un organism guvernamental dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O15.2 lit. e și 15.3 lit.f, O 15.3 lit.h parțial))

.....
.....

.....
.....
.....
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. (O 15.2 lit. f), O 15.3 lit. h parțial)

.....
.....
.....
.....
.....
18. Descrieți orice legături pe care le aveți cu persoanele expuse politic în înțelesul legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. (O 15.2 lit. g), O 15.3 lit. h parțial)

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele

.....

Funcția (dacă este cazul)

.....

Semnătura și ștampila (dacă este cazul)

.....
(Pentru persoanele juridice vor semna reprezentanții lor legali.)

NOTĂ: Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

CHESTIONAR*)

pentru persoanele responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiterie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată

*) Chestionarul va fi completat de fiecare persoană responsabilă pentru conducerea și administrarea activității de emiterie de monedă electronică și, după caz, 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 calității acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

1. Denumirea, adresa sediului instituției emitente de monedă electronică și numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului

.....
.....
.....
.....
.....

2. Elementele de identificare ale persoanei responsabile pentru conducerea și administrarea activității de emiterie de monedă electronică și, după caz, de prestare de servicii de plată, respectiv numele și prenumele, data și locul nașterii, codul numeric personal sau echivalent, naționalitatea, țările în care a avut în ultimii 3 ani stabilite domiciliul, reședința sau a desfășurat activitate.(O 16.1 lit.a) subpct. i))

.....
.....
.....
.....
.....

3. Poziția de conducere pe care o veți exercita în cadrul instituției emitente de monedă electronică, 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.(O 16.1 lit.a) subpct. ii) parțial)

.....
.....
.....
.....

.....
4. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind societățile comerciale sau insolvența? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i))

.....
.....
.....
.....

5. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i))

.....
.....
.....
.....

6. Faceți sau ați făcut obiectul unor hotărâri definitive în materie civilă sau administrativă, pentru încălcarea legii? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i) parțial)

.....
.....
.....
.....

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, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i), ii) parțial)

.....
.....
.....
.....

8. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i) parțial)

.....
.....
.....

.....
.....
9. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i) parțial)

.....
.....
.....
.....
.....
10. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri ori sancțiuni administrative ori civile pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau orice altă legislație privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d) subpct. i) parțial)

.....
.....
.....
.....
.....
11. Ați fost refuzat la înregistrare, autorizare sau licențiere sau ați fost revocat, exclus sau vi s-a limitat dreptul la înregistrare, autorizare sau licențiere pentru a putea desfășura activități comerciale sau a profesia în orice domeniu? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d subpct. iii) parțial)

.....
.....
.....
.....
.....
12. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri ori sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d subpct. iii) parțial)

.....
.....
.....
.....
.....
13. Ați fost demis sau eliberat dintr-o poziție de fiduciar sau o poziție similară? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d subpct. iii) parțial)

.....

.....

14. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană care deține participații calificate la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizați rezultatul evaluării. (O 16.1 lit. d subpct. iii) parțial)

.....

.....

.....

.....

15. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea și administrarea activității la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete. (O 16.1 lit. d subpct. iii) parțial)

.....

.....

.....

.....

16. Ați fost evaluat de o altă autoritate decât cele de la pct.14? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați autoritatea respectivă și furnizați rezultatul evaluării. (O 16.1 lit. d subpct. iii) parțial)

.....

.....

.....

.....

17. Exercițați responsabilități de administrare și/sau de conducere în cadrul unor entități (societăți comerciale, instituții, organizații etc.)? Dacă răspunsul este afirmativ, precizați denumirea și activitatea acestora, natura funcției și responsabilitățile exercitate, precum și perioada de timp alocată pentru exercitarea acestora.

.....

.....

.....

.....

18. Exercițați orice alte profesii sau activități, altele decât cele de la pct.3 și 17? Dacă răspunsul este afirmativ precizați natura acestora și responsabilitățile aferente, precum și perioada de timp alocată pentru acestea.

.....
.....
.....
.....
.....

19. Veți dedica timpul necesar pentru exercitarea poziției de conducere în cadrul instituției emitente de monedă electronică?

.....
.....
.....
.....
.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată. Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele

Semnătura

NOTĂ: Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

—

DENUMIREA INSTITUȚIEI EMITENTE DE MONEDĂ ELECTRONICĂ
DATA RAPORTĂRII

1. BILANȚ

ACTIV	Cod poziție	Referințe	- lei - Valoarea contabilă
Casa	010		
Conturi curente la instituții de credit, din care:	020		
- Fonduri primite în schimbul monedei electronice emise	021	Art. 19 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică Art. 34 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică Art. 18 din regulament	
- Fonduri ale utilizatorilor serviciilor de plată plasate la instituții de credit	022	Art. 20 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică Art. 38 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	
- Conturi curente utilizate pentru prestarea de servicii de plată	023		
Credite acordate în legătură cu activitatea de servicii de plată	030	Art. 22 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată Art. 21 alin. (3) lit. a), art. 22, art. 23 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
- Operațiuni de plată acoperite prin linii de credit	031	Art. 7 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	

- Emisere de instrumente de plată și/sau acceptare de tranzacții de plată	032	Art. 7 alin. (1) lit. e) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.... privind serviciile de plată
Investiții în active lichide	040	Art. 19 alin. (1) din regulament
Alte plasamente în titluri	050	
- Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	051	
- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	052	
Creanțe din activitatea de emisie de monedă electronică	060	Art. 19 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică Art. 41 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică
- Creanțe din activitatea de emisie de monedă electronică	061	
- Creanțe din servicii de plată legate de moneda electronică	062	
Creanțe din prestarea altor servicii de plată	070	Art. 21 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică
Creanțe din alte activități	080	Art. 21 alin. (2) și (3) , art. 22 și art. 23 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică
Imobilizări necorporale	90	
Alte active	100	
TOTAL ACTIV:	110	

DATORII	Cod poziție	Referințe	Valoarea contabilă
Conturi de plăți ale utilizatorilor de servicii de plată legate de emisia de monedă electronică	210	Art. 20 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emisie de monedă electronică	

Conturi de plăți ale utilizatorilor de servicii de plată, altele decât cele legate de emiterea de monedă electronică	220	Art. 20 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
Datorii din prestarea de servicii de plată cu monedă electronică	230	Art. 21 alin. (1), (2) și alin. (3) lit. b) și c), art. 41 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică
Datorii din prestarea altor servicii de plată	240	
Datorii din alte activități	250	Art. 22 și art. 23 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică
Datorii subordonate	260	
Alte datorii	270	
TOTAL DATORII:	280	

CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Referințe	Valoarea contabilă
Capital social	310		
Prime de capital	320		
Rezerve legale	330		
Rezerve statutare	340		
Rezerve de reevaluare	350		
Alte rezerve	360		
Acțiuni proprii (-)	370		
Rezultatul reportat			
- Profit	383		
- Pierdere	386		
Rezultatul exercițiului financiar			
- Profit	393		
- Pierdere	396		

Repartizarea profitului	399
TOTAL CAPITALURI PROPRII:	400
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII:	410

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Referințe	Valoarea contabilă
Garanții primite de la instituții de credit, din care:	510	Art. 34 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
- pentru fondurile primite în schimbul monedei electronice	511	Art. 38 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	
- pentru fondurile utilizatorilor serviciilor de plată	512	Art. 34 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
Garanții primite de la societăți de asigurare, din care:	520	Art. 38 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	
- pentru fondurile primite în schimbul monedei electronice	521	Art. 34 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
- pentru fondurile utilizatorilor serviciilor de plată	522	Art. 38 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	
Alte angajamente primite	530		

Angajamente de finanțare date	540	Art. 22 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată și Legea nr. 93/2009
Alte angajamente date	550	

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

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

2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Referințe	Valoarea contabilă
Venituri din emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii cu monedă electronică	100	Art. 19 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
- Venituri din dobânzi, din care:	110	Art. 34 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
- Conturi curente la instituții de credit	111	Art. 18 alin. (1) din regulament	
- Investiții în active lichide	112	Art. 19 alin. (1) din regulament	
- Venituri din comisioane, din care:	120	Art. 21 alin. (1), (2) și (3) lit. b) și c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiteră de monedă electronică	
- Depuneri de numerar	121	Art. 7 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	
- Retrageri de numerar	122	Art. 7 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată	
- Operațiuni de plată neacoperite prin linii de credit	123	Art. 7 alin. (1) lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind	

		serviciile de plată
- Emitere de instrumente de plată și/sau acceptare de tranzacții de plată	124	Art. 7 alin. (1) lit. e) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Remitere de bani	125	Art. 7 alin. (1) lit. f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Servicii de inițiere de plăți	126	Art. 7 alin. (1) lit. g) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Servicii de informare cu privire la conturi	127	Art. 7 alin. (1) lit. h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Alte venituri	130	Art. 96 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică
Venituri din prestarea de servicii de plată	200	Art. 21 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică
-Venituri din dobânzi, din care:	210	
- Conturi curente la instituții de credit	211	Art. 38 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Credite acordate în legătură cu executarea unei operațiuni de plată	212	Art. 22 și art. 23 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată Art. 22 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică
- Investiții în active lichide	213	Art. 19 alin. (1) din regulament
- Venituri din comisioane, din care:	220	Art. 21 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitere de monedă electronică Art. 7 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Depuneri de numerar	221	Art. 7 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Retrageri de numerar	222	Art. 7 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind

		serviciile de plată
- Operațiuni de plată neacoperite prin linii de credit	223	Art. 7 alin. (1) lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Operațiuni de plată acoperite prin linii de credit	224	Art. 7 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Emitere de instrumente de plată și/sau acceptare de tranzacții de plată	225	Art. 7 alin. (1) lit. e) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Remitere de bani	226	Art. 7 alin. (1) lit. f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Servicii de inițiere de plăți	227	Art.7 alin.(1) lit. g) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Servicii de informare cu privire la conturi	228	Art.7 alin.(1) lit. h) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată
- Alte venituri	230	
Cheltuieli cu emiterea de monedă electronică	300	Art.41 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiter de monedă electronică
- Cheltuieli cu dobânzile	310	
- Alte cheltuieli	320	
Cheltuieli cu prestarea de servicii de plată	400	Art. 41 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiter de monedă electronică
- Cheltuieli cu dobânzile	410	
- Alte cheltuieli	420	
Venituri din alte activități	500	Art. 23 și art. 24 lit. b) și c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată Art. 21 alin. (1) lit. b), c) și d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emiter de monedă electronică
Cheltuieli cu alte activități	600	Art. 23 și art. 24 lit. b) și c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind serviciile de plată

Art. 21 alin. (2), (3) lit. b) și c) din
Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ...
privind activitatea de emisie de monedă
electronică

Alte venituri	700
Alte cheltuieli	800
Rezultatul înainte de impozitare	
- Profit	910
- Pierdere	920
Cheltuieli cu impozitul pe profit	1000
Rezultatul după impozitare	
- Profit	1110
- Pierdere	1120

Semnătura autorizată

.....
.....

(numele, prenumele și funcția)

Semnătura autorizată

.....
.....

(numele, prenumele și funcția)

Întocmit

.....
(numele, prenumele și telefonul)

REGISTRU

Secțiunea 1 - Instituții emitente de monedă electronică

Secțiunea cuprinde **instituțiile emitente de monedă electronică persoane juridice române care funcționează pe baza autorizației emise de Banca Națională a României conform dispozițiilor art. 7 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitente de monedă electronică și sunt evidențiate în registrul instituțiilor emitente de monedă electronică, organizat și administrat de Banca Națională a României potrivit art. 64 alin. (1) din Ordonanța de urgență, împreună cu sucursalele acestora din alte state membre și state terțe, precum și agenții instituțiilor emitente de monedă electronică persoane juridice române. Supravegherea prudentială a instituțiilor emitente de monedă electronică este realizată de Banca Națională a României conform Secțiunii a 9-a a Capitolului II din același act normativ.**

Subsecțiunea I Active

Înscrierea în Registru (*)		Denumire Instituție Emitentă de Monedă Electronică / Sucursală / Agent	Tip entitate (Instituție Emitentă de Monedă Electronică / Sucursală / Agent)	Adresă	Elemente de identificare		Serviciile de emiteră de monedă electronică și de plată autorizate	Observații (**)
Număr	Data				cod de identificare fiscală sau element echivalent	numărul de ordine în registrul comerțului sau element echivalent		
1		2	3	4	5		6	7

Subsecțiunea a II-a – Radiate

Înscrierea în Registru		Denumire Emitentă de Monedă Electronică / Sucursală / Agent	Tip entitate (Emitentă de Monedă Electronică / Sucursală / Agent)	Adresă	Elemente de identificare		Data radierii	Observații (**)
Număr	Data				cod de identificare fiscală sau element echivalent	numărul de ordine în registrul comerțului sau element echivalent		
1		2	3	4	5		6	

(*) Numerele de înscriere în registrul a instituțiilor emitente de monedă electronică, a sucursalelor și agenților acestora au structură alfanumerică:

- pentru instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române: IEME-RO, numărul de ordine în registrul format din 4 caractere numerice;
- pentru agenții instituțiilor emitente de monedă electronică: numărul de înscriere în registrul a instituției emitente de monedă electronică în numele și 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 instituțiilor emitente de monedă electronică din alte state membre și state terțe: numărul de înscriere în registru a instituției emitente de monedă electronică pentru care emite monedă electronică sau 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;

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

- denumirea anterioară a entității;
- denumirea instituției emitente de monedă electronică în numele și pe seama căreia serviciile sunt/au fost furnizate de agent;
- perioada în care agentul a fost evidențiat în subsecțiunea a II-a – Radiate, în cazul reînscrierii (în condițiile dispozițiilor Secțiunii a 4-a și a 5-a ale Capitolului II din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitente de monedă electronică);
- mențiuni cu privire la încetarea valabilității autorizației [art. 27 alin. (7) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitente de monedă electronică];
- mențiuni cu privire la hotărârea privind retragerea autorizației și aprobarea solicitării de renunțare la autorizație [art. 27 alin. (8) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. ... privind activitatea de emitente de monedă electronică].