

TABEL DE CONCORDANȚĂ

la proiectul de lege privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază

1. Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX			
Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază (<i>JO L 257, 28.08.2014, p. 214</i>).			
CELEX 32014L0092			
2. Titlul proiectului de act normativ național			
Proiectul de lege privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază			
3. Gradul general de compatibilitate			
Compatibil			
4. Autoritatea/persoana responsabilă			
Comisia Națională a Pieței Financiare			
5. Data întocmirii/actualizării			
Întocmit la data de 10.06.2025			
6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
CAPITOLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII	Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE		
Articolul 1 Obiect și domeniu de aplicare	Articolul 1. Obiectul și scopul legii		
(1) Prezenta directivă prevede norme referitoare la transparența și comparabilitatea comisioanelor percepute consumatorilor pentru conturile de plăți deținute de aceștia în Uniune, norme referitoare la schimbarea conturilor de plăți în cadrul unui stat membru și la facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi de plăți de către consumatori. (2) De asemenea, prezenta directivă definește un cadru de norme și condiții în conformitate cu care statele membre garantează dreptul consumatorilor de a deschide și a utiliza conturi de plăți cu servicii de bază în Uniune.	(1) Prezenta lege reglementează drepturile și obligațiile consumatorilor și ale prestatorilor de servicii de plată în contextul prestării serviciilor de plată aferente unui cont de plăți; regimul de transparență și comparabilitate a comisioanelor percepute consumatorilor pentru conturile de plăți deținute de aceștia; procedura de schimbare a conturilor de plăți și facilitarea deschiderii transfrontaliere a acestora de către consumatori; accesul la conturi de plăți cu servicii de bază și supravegherea activității prestatorilor de servicii de plată în aplicarea și respectarea prezentei legi. (2) Prezenta lege are ca scop stabilirea unui cadru legal pentru consolidarea protecției consumatorilor de servicii financiare și promovarea incluziunii financiare, prin asigurarea	Compatibil	

	transparenței și comparabilității comisioanelor aferente conturilor de plăți, facilitarea schimbării acestora și garantarea accesului la un cont de plăți cu servicii de bază.		
(3) Capitolele II și III se aplică prestatorilor de servicii de plată.	Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii (2) Prevederile art. 4-24 se aplică prestatorilor de servicii de plată.	Compatibil	
(4) Capitolul IV se aplică instituțiilor de credit. Statele membre pot decide să aplice capitolul IV prestatorilor de servicii de plată, alții decât instituțiile de credit.	Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii (3) Prevederile art. 25-32 se aplică băncilor și sucursalelor înființate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.	Compatibil Prevederi UE opționale	
(5) Statele membre pot decide să nu aplice toate sau unele dintre dispozițiile prezentei directive în cazul entităților menționate la articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (¹).	Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii (4) Prevederile prezentei legi nu se aplică Băncii Naționale a Moldovei și Trezoreriei de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor și serviciilor puse la dispoziție de acestea potrivit actelor normative.	Compatibil	
(6) Prezenta directivă se aplică conturilor de plăți prin care consumatorii pot cel puțin: (a) să depună fonduri într-un cont de plăți; (b) să retragă numerar dintr-un cont de plăți; (c) să execute și să primească operațiuni de plată, inclusiv transferuri de credit, către și de la terți. Statele membre pot decide să aplice toate sau unele dintre dispozițiile prezentei directive în cazul conturilor de plăți, altele decât cele menționate la primul paragraf.	Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii (1) Prevederile prezentei legi se aplică conturilor de plăți, prin care consumatorii pot să efectueze cel puțin următoarele operațiuni: 1) să depună numerar într-un cont de plăți; 2) să retragă numerar dintr-un cont de plăți; 3) să execute și să primească operațiuni de plată, inclusiv transferuri de credit, către și de la terți .	Compatibil Prevederi UE opționale	

(7) Deschiderea și utilizarea unui cont de plăți cu servicii de bază, în temeiul prezentei directive, se fac în conformitate cu Directiva 2005/60/CE.	Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii (5) Deschiderea și utilizarea unui cont de plăți cu servicii de bază, în temeiul prezentei legi, se fac ținând cont de prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
Articolul 2 Definiții	Articolul 3. Noțiuni principale		
În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții: 1. „consumator” înseamnă orice persoană fizică care acționează în alte scopuri decât cele legate de activitatea sa comercială, afacerile, meseria sau profesia sa;	<i>consumator</i> - persoana fizică astfel cum este definită la art. 1 din Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor;	Compatibil	Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor definește noțiunea de consumator: <i>consumator</i> – orice persoană fizică ce intenționează să comande sau să procure ori care comandă, procură sau folosește produse, servicii pentru necesități nelegate de activitatea de întreprinzător, industrială, artizanală sau profesională;
2. „rezident legal în Uniune” înseamnă o persoană fizică care are dreptul la rezidență într-un stat membru în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului național, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă și solicitanții de azil în temeiul Convenției de la Geneva din 28 iulie 1951 privind statutul refugiaților, Protocolul la aceasta din 31 ianuarie 1967 și alte tratate internaționale relevante;	<i>rezident legal în Uniunea Europeană</i> - persoana fizică care are dreptul la rezidență într-un stat membru în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului național, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă și solicitanții de azil în temeiul Convenției de la Geneva din 28 iulie 1951 privind statutul refugiaților, Protocolului la aceasta din 31 ianuarie 1967 și altor tratate internaționale relevante la care Moldova este parte;	Compatibil	
3. „cont de plăți” înseamnă un cont deținut în numele unuia sau al mai multor consumatori, care este folosit pentru executarea de operațiuni de plată;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>cont de plăți</i> - cont deținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, folosit pentru executarea operațiunilor de plată	Compatibil	
4. „serviciu de plată” înseamnă un serviciu de plată astfel cum este definit la articolul 4 punctul 3 din Directiva 2007/64/CE;	<i>serviciu de plată</i> - orice activitate de plată, astfel cum este definită la art. 4 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică	Compatibil	
5. „operațiune de plată” înseamnă acțiunea, inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății, de a depune, a transfera sau a reține fonduri, indiferent de eventualele obligații subiacente existente între plătitor și beneficiarul plății;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>operațiune de plată</i> - acțiune, inițiată de plătitor sau în numele acestuia ori de beneficiarul plății, de depunere,	Compatibil	

	transferare sau retragere de fonduri, indiferent de alte obligații existente între plătitor și beneficiarul plății.		
6. „servicii legate de contul de plăți” înseamnă toate serviciile legate de deschiderea, operarea și închiderea unui cont de plăți, inclusiv serviciile de plată și operațiunile de plată vizate la articolul 3 litera (g) din Directiva 2007/64/CE și facilități de tip descoperit de cont și facilitățile de tip descoperit de cont cu aprobare tacită;	<i>servicii aferente unui cont de plăți</i> - toate serviciile legate de deschiderea, operarea și închiderea unui cont de plăți, inclusiv serviciile de plată și operațiunile de plată definite la art. 2 alin. (2) pct. 7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precum și facilități de tip „descoperit de cont,” (overdraft) și facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită;	Compatibil	
7. „prestator de servicii de plată” înseamnă un prestator de servicii de plată astfel cum este definit la articolul 4 punctul 9 din Directiva 2007/64/CE;	<i>prestator de servicii de plată</i> - oricare dintre entitățile prevăzute la art. 5 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei și Trezoreriei de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor;	Compatibil	
8. „instituție de credit” înseamnă o instituție de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (1);	<i>bancă</i> – persoana juridică, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	Compatibil	
9. „instrument de plată” înseamnă un instrument de plată astfel cum este definit la articolul 4 punctul 23 din Directiva 2007/64/CE;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>instrument de plată</i> - dispozitiv (dispozitive) personalizat(e) (cardul de plată, telefon mobil etc.) și/sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, alte tipuri de coduri, login/parolă etc. sau funcționale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și folosite de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată	Compatibil	
10. „prestator de servicii de plată care efectuează transferul” înseamnă prestatorul de servicii de plată de la care se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor;	<i>prestator de servicii de plată care efectuează transferul</i> - prestatorul de servicii de plată, de la care se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor;	Compatibil	
11. „prestator de servicii de plată destinatar” înseamnă prestatorul de servicii de plată căruia i se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor;	<i>prestator de servicii de plată destinatar</i> - prestatorul de servicii de plată, căruia i se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor;	Compatibil	
12. „ordin de plată” înseamnă orice dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale	Compatibil	

	<i>ordin de plată</i> - dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată		
13. „plătitor” înseamnă o persoană fizică sau juridică care deține un cont de plăți și care autorizează un ordin de plată din acel cont de plăți sau, în cazul în care nu este vorba de un cont de plăți al plătitorului, o persoană fizică sau juridică care face un ordin de plată către un cont de plăți al beneficiarului plății;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>plătitor</i> - persoană care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți sau persoană care dă un ordin de plată în cazul în care nu există un cont de plăți	Compatibil	
14. „beneficiar al plății” înseamnă o persoană fizică sau juridică care este destinatarul vizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>beneficiar al plății</i> - persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată.	Compatibil	
15. „comisioane” înseamnă toate cheltuielile și penalitățile, dacă există, pe care consumatorul trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată în schimbul prestării unor servicii legate de un cont de plăți sau în legătură cu aceste servicii;	<i>comisioane</i> - toate costurile pe care consumatorul trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată în schimbul prestării unor servicii aferente unui cont de plăți sau în legătură cu aceste servicii;	Compatibil	
16. „rata dobânzii creditoare” înseamnă orice rată la care se plătește dobândă consumatorului în legătură cu fondurile păstrate într-un cont de plăți;	<i>rata dobânzii creditoare</i> - rata la care se plătește dobândă consumatorului în legătură cu fondurile păstrate într-un cont de plăți;	Compatibil	
17. „suport durabil” înseamnă orice instrument care permite consumatorului să stocheze informații adresate personal consumatorului respectiv, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care permite reproducerea, fără modificări, a informațiilor stocate;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>suport durabil</i> - instrument care permite utilizatorului de servicii de plată să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate.	Compatibil	
18. „schimbarea conturilor” sau „serviciu de schimbare a conturilor” înseamnă transferul de la un prestator de servicii de plată la altul, la cererea consumatorului, fie al informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plată programate pentru transferurile de credit, debitările directe recurente și încasările prin transferuri de credit recurente, executate într-un cont de plăți, fie al eventualului sold pozitiv al contului de	<i>schimbarea conturilor sau serviciu de schimbare a conturilor</i> - transfer de la un prestator de servicii de plată la altul, la cererea consumatorului, fie a informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plată programate pentru transferurile de credit, debitările directe recurente și încasările prin transferuri de credit recurente, executate într-un cont de plăți, fie al eventualului sold pozitiv al contului de	Compatibil	

sold pozitiv al contului de plăți dintr-un cont de plăți într-altul, sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului cont de plăți;	plăți dintr-un cont de plăți într-altul sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului cont de plăți;		
19. „debitare directă” înseamnă un serviciu de plată național sau transfrontalier pentru debitarea unui cont de plăți al plătitorului, atunci când o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului plătitorului;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>debitare directă</i> - serviciu de plată (instrument de plată) pentru debitarea contului de plăți al plătitorului în cazul în care o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului.	Compatibil	
20. „transfer credit” înseamnă serviciul de plată național sau transfrontalier de creditare a contului de plăți al unui beneficiar al plății printr-o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul de servicii de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>transfer credit</i> - serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor.	Compatibil	
21. „ordin de plată programată” înseamnă o instrucțiune dată de un plătitor prestatorului de servicii de plată care deține contul de plăți al plătitorului de a executa transferuri de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;	<i>ordin de plată programată</i> - dispoziție dată de un plătitor prestatorului de servicii de plată care deține contul de plăți al plătitorului de a executa transferuri de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;	Compatibil	
22. „fonduri” înseamnă bancnote și monede, bani scripturali precum și monedă electronică, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 2 din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului (1);	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>fonduri</i> - bancnote și monede, mijloace bănești în cont și moneda electronică.	Compatibil	
23. „contract-cadru” înseamnă un contract de servicii de plată care reglementează executarea, în viitor, a unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația de a constitui un cont de plăți, precum și condițiile de constituire a acestui cont;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>contract-cadru</i> - contract de servicii de plată care reglementează executarea unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația și condițiile privind constituirea și utilizarea unui cont de plăți sau a unui instrument de plată specific.	Compatibil	

24. „zi lucrătoare” înseamnă o zi în care prestatorul de servicii de plată relevant exercită activități și este în măsură să execute operațiuni de plată;	Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică Articolul 3. Noțiuni principale <i>zi lucrătoare</i> - zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitatea necesară pentru executarea operațiunii de plată	Compatibil	
25. „facilitate de tip descoperit de cont” înseamnă un contract de credit explicit în baza căruia un prestator de servicii de plată pune la dispoziția unui consumator fonduri care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului;	Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori Articolul 3. Noțiunile principale <i>facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft)</i> - contract de credit explicit în baza căruia un creditor pune la dispoziția unui consumator mijloace bănești care depășesc soldul curent al contului curent al consumatorului.	Compatibil	
26. „facilitate de tip descoperit de cont cu aprobare tacită” înseamnă o facilitare de tip descoperit de cont, acceptată în mod tacit, prin care un prestator de servicii de plată pune la dispoziția unui consumator fonduri care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului sau facilitarea de tip descoperit de cont convenită;	Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori Articolul 3. Noțiunile principale <i>facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft) cu aprobare tacită</i> - facilitare de tip "descoperit de cont" (overdraft), acceptată în mod tacit, prin care un creditor pune la dispoziția unui consumator mijloace bănești care depășesc soldul curent al contului curent al consumatorului sau facilitarea de tip "descoperit de cont" (overdraft) convenită.	Compatibil	
27. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate desemnată drept competentă de către un stat membru în conformitate cu articolul 21.	<i>autoritate de supraveghere</i> – Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională) desemnată potrivit prevederilor art. 33 alin. (1);	Compatibil	
	<i>consumator vulnerabil din punct de vedere financiar</i> – persoană fizică care beneficiază, în condițiile legii, de plăți cu caracter social achitate din bugetul asigurărilor sociale de stat, inclusiv, fără a se limita la pensii, indemnizații, alocații sociale și ajutoare sociale, al cărei venit mediu lunar (venituri efectiv încasate din orice surse, care pot fi confirmate documentar) din ultimele 6 luni nu depășește salariul minim lunar pe țară stabilit de Guvern pentru anul în curs;		În sensul proiectului de lege, a fost introdusă noțiunea „consumator vulnerabil din punct de vedere financiar”, pentru a asigura că serviciile aferente contului de plăți cu servicii de bază, menționate la art. 28, sunt oferite acestei categorii de persoane, gratuit sau în schimbul unui comision rezonabil de către bănci.
	<i>rezidenți</i> – persoane fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi), care au domiciliul în Republica Moldova, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv cele care se află temporar peste hotare.		În sensul proiectului de lege, a fost introdusă noțiunea de „rezidenți” în Republica Moldova.

CAPITOLUL II COMPARABILITATEA COMISIOANELOR AFERENTE CONTURILOR DE PLĂȚI	Capitolul II COMPARABILITATEA COMISIOANELOR AFERENTE CONTURILOR DE PLĂȚI		
Articolul 3 Lista celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți care fac obiectul unui comision la nivel național și terminologia standardizată	Secțiunea 1 Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți, care fac obiectul unui comision la nivel național și terminologia standardizată Articolul 4. Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți		
(1) Statele membre stabilesc o listă provizorie cuprinzând cel puțin 10 și maximum 20 dintre cele mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți care fac obiectul unui comision oferite cel puțin de un prestator de servicii de plată la nivel național. Lista conține termenii și definițiile pentru fiecare dintre serviciile identificate. În fiecare dintre limbile oficiale ale unui stat membru se utilizează un singur termen pentru fiecare serviciu.	1) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, în baza datelor furnizate de Banca Națională a Moldovei și prestatorii de servicii de plată, întocmește și aprobă lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți (în continuare – Lista), menționate la alin. (3) al prezentului articol. La aprobarea Listei, Comisia Națională va ține cont de standardele tehnice de reglementare în ceea ce privește terminologia standardizată aplicabilă celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți, adoptate de Comisia Europeană, ca act delegat. (2) Lista cuprinde cel puțin 10 și cel mult 20 dintre cele mai reprezentative servicii care fac obiectul unui comision, servicii oferite cel puțin de un prestator de servicii de plată la nivel național. Lista conține termenii și definițiile pentru fiecare dintre serviciile identificate.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), statele membre au în vedere serviciile care: (a) sunt cel mai frecvent utilizate de consumatori în legătură cu contul lor de plăți; (b) generează cel mai mare cost pentru consumatori, atât la nivel global, cât și pe unitate.	(3) Lista cuprinde serviciile care: a) sunt cel mai frecvent utilizate de consumatori în legătură cu contul lor de plăți; b) generează cel mai mare cost pentru consumatori, la nivel global și pe unitate. (4) La întocmirea Listei, Comisia Națională va acorda prioritate serviciilor care îndeplinesc, în mod cumulativ, criteriile prevăzute la alin. (3). Dacă după aplicarea acestei prioritizări, numărul serviciilor incluse în Listă nu se încadrează în limitele stabilite la alin. (2), se va lua în considerare și serviciile care respectă doar unul dintre criteriile prevăzute la alin. (3), fie cel de la lit. a), fie cel de la lit. b).	Compatibil	

Pentru a asigura aplicarea corespunzătoare a criteriilor de la primul paragraf de la prezentul alineat, ABE elaborează orientări în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 până la 18 martie 2015.		Norme UE neaplicabile	
(3) Statele membre notifică Comisiei și ABE listele provizorii menționate la alineatul (1) până la 18 septembrie 2015. Statele membre prezintă Comisiei, la cerere, informații suplimentare referitoare la datele pe baza cărora au fost întocmite listele în ceea ce privește criteriile menționate la alineatul (2).		Norme UE neaplicabile	
(4) Pe baza listelor provizorii notificate în temeiul alineatului (3), ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare în vederea stabilirii la nivelul Uniunii a terminologiei standardizate pentru acele servicii care sunt comune cel puțin unei majorități a statelor membre. Terminologia standardizată la nivelul Uniunii include termenii comuni și definițiile pentru serviciile comune și este pusă la dispoziție în toate limbile oficiale ale instituțiilor Uniunii. În fiecare dintre limbile oficiale ale unui stat membru se utilizează un singur termen pentru fiecare serviciu. ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare respective în termen de 18 septembrie 2016. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu procedura prevăzută la articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	
(5) Statele membre integrează terminologia standardizată a Uniunii stabilită în temeiul alineatului (4) în lista provizorie menționată la alineatul (1) și publică lista finală rezultată a celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți fără întârziere, cel târziu în termen de trei luni de la intrarea în vigoare a actului delegat menționat la alineatul (4).		Norme UE neaplicabile	
(6) La fiecare patru ani după publicarea listei finale menționate la alineatul (5), statele membre evaluează și, acolo unde este cazul, actualizează lista celor mai reprezentative servicii determinate în conformitate cu alineatele (1) și (2). Statele membre notifică Comisiei și	(5) La fiecare 4 ani de la data aprobării Listei, Comisia Națională, în baza datelor furnizate de Banca Națională a Moldovei și prestatorii de servicii de plată conform criteriilor stabilite la alin. (3), evaluează Lista, și după caz, o actualizează.	Compatibil	

ABE rezultatul evaluării lor și, acolo unde este cazul, lista actualizată a celor mai reprezentative servicii. ABE evaluează și, acolo unde este cazul, actualizează terminologia standardizată a Uniunii, în conformitate cu alineatul (4). La actualizarea terminologiei standardizate a Uniunii, statele membre actualizează și publică lista lor finală, astfel cum este menționată la alineatul (5), și asigură utilizarea de către prestatorii de servicii de plată a termenilor și definițiilor actualizate.	(6) Comisia Națională este în drept să actualizeze Lista într-un termen mai frecvent decât cel prevăzut la alin. (5). (7) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, notifică serviciilor Comisiei Europene și Autorității Bancare Europene rezultatul evaluării și, acolo unde este cazul, Lista actualizată. (8) La actualizarea terminologiei standardizate la nivelul Uniunii Europene, Comisia Națională va actualiza, în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a acesteia, Lista la nivel național. (9) Prestatorii de servicii de plată utilizează, atunci când oferă informații consumatorilor, termenii și definițiile din Lista actualizată.		
Articolul 4 Documentul de informare cu privire la comisioane și glosarul	Secțiunea a 2-a Documentul de informare cu privire la comisioane și glosarul Articolul 5. Documentul de informare cu privire la comisioane		
(1) Fără a aduce atingere articolului 42 alineatul (3) din Directiva 2007/64/CE și capitolului II din Directiva 2008/48/CE, statele membre se asigură că, în timp util înainte de a încheia un contract privind un cont de plăți cu un consumator, prestatorii de servicii de plată pun la dispoziția consumatorului un document de informare cu privire la comisioane pe suport tipărit sau pe un alt suport durabil, conținând termenii standardizați din lista finală a celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți menționată la articolul 3 alineatul (5) din prezenta directivă, precum și, în cazul în care un astfel de serviciu este oferit de un prestator de servicii de plată, comisioanele corespunzătoare fiecărui serviciu.	(1) Fără a aduce atingere prevederilor art. 42 alin. (1) pct. 3 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și capitolului II din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, prestatorii de servicii de plată furnizează consumatorului, înainte de a încheia un contract privind un cont de plăți cu acesta, un document de informare cu privire la comisioane pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil, conținând termenii standardizați din Lista prevăzută la art. 4. (2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată oferă unul sau mai multe dintre serviciile prevăzute în Listă, acesta menționează comisionul aferent fiecărui serviciu.	Compatibil	
(2) Documentul de informare cu privire la comisioane: (a) este un document de sine stătător și este scurt; (b) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile; (c) nu este mai puțin inteligibil în eventualitatea în care, atunci când originalul este color, este imprimat sau fotocopiat în alb și negru; (d) este redactat în limba oficială a statului membru în care este oferit contul de plăți sau într-o altă limbă, în cazul în	(3) Documentul de informare cu privire la comisioane: a) este succint și separat de alte documente; b) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile; c) este cel puțin la fel de clar și ușor de citit în eventualitatea în care originalul color este imprimat sau fotocopiat în alb și negru;	Compatibil	

care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată; (e) este exact, nu induce în eroare și este exprimat în moneda contului de plăți sau într-o altă monedă a Uniunii, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată; (f) conține titlul „document de informare cu privire la comisioane” în partea de sus a primei pagini, lângă un simbol comun, pentru a distinge documentul de alte elemente ale documentației; și (g) include o declarație în sensul că acesta conține comisioane pentru cele mai reprezentative servicii legate de contul de plăți și că sunt furnizate în alte documente informații precontractuale și contractuale complete cu privire la toate serviciile. Statele membre pot stabili că, în scopurile alineatului (1), documentul de informare cu privire la comisioane este furnizat împreună cu informațiile necesare în temeiul altor acte legislative ale Uniunii sau naționale privind conturile de plăți și serviciile conexe, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de la primul paragraf de la prezentul alineat.	d) este întocmit în limba română sau într-o altă limbă, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată; e) cuprinde informații precise, corecte, nu induce în eroare și conține informații exprimate în moneda contului de plăți sau într-o altă monedă, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată; f) conține titlul „Document de informare cu privire la comisioane” în partea de sus a primei pagini, lângă un simbol comun, pentru a distinge documentul de alte materiale de informare; g) include o declarație a prestatorului de servicii de plată, prin care se prevede faptul că documentul conține comisioane pentru cele mai reprezentative servicii aferente contului de plăți, precum și faptul că sunt furnizate în alte documente informații precontractuale și contractuale cu privire la toate serviciile. 6) Formularul documentului de informare cu privire la comisioane se aprobă prin act normativ al Comisiei Naționale. (7) La aprobarea formularului prevăzut la alin. (6), Comisia Națională va ține cont de standardele tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește un format de prezentare standardizat al documentului de informare cu privire la comisioane adoptate de Comisia Europeană. (8) La actualizarea terminologiei standardizate la nivelul Uniunii Europene, Comisia Națională va actualiza, în termen de 5 luni din data intrării în vigoare a acesteia, formularul documentului de informare cu privire la comisioane prevăzut la alin. (6).	Norme UE opționale	
--	---	---------------------------	--

(3) Atunci când se oferă unul sau mai multe servicii ca parte a unui pachet de servicii legate de un cont de plăți, documentul de informare cu privire la comisioane precizează comisionul pentru întregul pachet, serviciile incluse în pachet și cantitatea acestora, precum și comisionul suplimentar pentru orice serviciu care depășește cantitatea acoperită de comisionul pentru pachet.	(4) În cazul în care se oferă unul sau mai multe servicii ca parte a unui pachet de servicii aferente unui cont de plăți, documentul de informare cu privire la comisioane precizează comisionul pentru întregul pachet, serviciile incluse în pachet și cantitatea acestora. (5) În cazul în care unul sau mai multe servicii depășesc numărul operațiunilor acoperite de comisionul stabilit pentru pachet, documentul de informare cu privire la comisioane precizează comisionul suplimentar, stabilit pentru fiecare dintre aceste servicii.	Compatibil	
(4) Statele membre instituie o obligație pentru prestatorii de servicii de plată de a pune la dispoziția consumatorilor un glosar conținând cel puțin termenii standardizați stabiliți în lista finală prevăzută la articolul 3 alineatul (5) și definițiile conexe. Statele membre se asigură că glosarul pus la dispoziție în temeiul primului paragraf, inclusiv alte definiții, după caz, nu sunt de natură să inducă în eroare și sunt elaborate într-un limbaj clar, lipsit de ambiguitate și de termeni tehnici.	Articolul 6. Glosarul (1) Prestatorii de servicii de plată pun la dispoziția consumatorilor un glosar ce conține cel puțin termenii standardizați, stabiliți în Lista prevăzută la art. 4 și definițiile acestora. (2) Glosarul pus la dispoziție conform alin. (1), precum și alte definiții, după caz, nu sunt de natură să inducă în eroare și sunt redactate într-un limbaj clar, lipsit de ambiguitate și de termeni tehnici.	Compatibil	
(5) Prestatorii de servicii de plată pun la dispoziția consumatorilor documentul de informare cu privire la comisioane și glosarul în orice moment. Acestea se pun la dispoziție într-un mod ușor accesibil, inclusiv persoanelor care nu sunt clienți, în format electronic pe site-urile internet ale acestora, dacă este posibil, și în incintele prestatorilor de servicii de plată accesibile consumatorilor. Acestea se pun la dispoziție, de asemenea, pe suport tipărit sau pe alt suport durabil, în mod gratuit, la cererea unui consumator.	Articolul 7. Disponibilitatea documentului de informare cu privire la comisioane și a glosarului Documentul de informare cu privire la comisioane și glosarul se pun la dispoziția consumatorilor: a) în orice moment; b) într-un mod ușor accesibil, inclusiv persoanelor care nu sunt clienți, în formă electronică pe paginile web, după caz, precum și în incintele sucursalelor și oficiilor secundare ale prestatorilor de servicii de plată; c) pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, în mod gratuit, la cererea consumatorilor.	Compatibil	
(6) După consultarea autorităților naționale și după testarea de către consumatori, ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește un format de prezentare standardizat al documentului de informare cu privire la comisioane și simbolul comun al acestuia. ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 18 septembrie 2016.		Norme UE neaplicabile	

Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(7) Ca urmare a actualizării terminologiei standardizate a Uniunii, în temeiul articolului 3 alineatul (6), după caz, ABE revizuieste și actualizează formatul de prezentare standardizat al documentului de informare cu privire la comisioane și simbolul comun al acestuia, utilizând procedura prevăzută la alineatul (6) de la prezentul articol.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 5 Situația comisioanelor	Secțiunea a 3-a Situația comisioanelor		
(1) Fără a aduce atingere articolelor 47 și 48 din Directiva 2007/64/CE și articolului 12 din Directiva 2008/48/CE, statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată pun la dispoziția consumatorilor, în mod gratuit, cel puțin o dată pe an, o situație a tuturor comisioanelor suportate, precum și, după caz, informații privind ratele dobânzilor prevăzute la alineatul (2) literele (c) și (d) de la prezentul articol, pentru servicii legate de un cont de plăți. După caz, prestatorii de servicii de plată utilizează termenii standardizați stabiliți în lista finală prevăzută la articolul 3 alineatul (5) din prezenta directivă. Canalul de comunicare utilizat pentru furnizarea situației comisioanelor se stabilește de comun acord cu consumatorul. Situația comisioanelor se pune la dispoziție pe hârtie, cel puțin la solicitarea consumatorului.	Articolul 8. Furnizarea situației comisioanelor (1) Fără a aduce atingere prevederilor art. 47 și 48 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și ale art. 10 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, prestatorii de servicii de plată furnizează consumatorilor, în mod gratuit, cel puțin o dată pe an, o situație a tuturor comisioanelor suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni împlinite, precum și, după caz, informații privind ratele dobânzilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. d) și lit. e), pentru servicii legate de un cont de plăți. (2) Prestatorii de servicii de plată utilizează termenii standardizați, stabiliți în Lista prevăzută la art. 4. (3) Mijlocul de comunicare, utilizat pentru furnizarea situației comisioanelor, se stabilește de comun acord cu consumatorul. Situația comisioanelor se poate pune la dispoziție pe hârtie, iar la solicitarea consumatorului, aceasta reprezintă o obligație.	Compatibil	
(2) Situația comisioanelor precizează cel puțin următoarele informații: (a) comisionul unitar perceput pentru fiecare serviciu și numărul de utilizări ale serviciului pe parcursul perioadei relevante și, în cazul în care serviciile sunt combinate într-un pachet, comisionul perceput pentru pachet în ansamblu, numărul comisioanelor percepute pe parcursul perioadei relevante și comisionul suplimentar perceput pentru orice	Articolul 9. Documentul referitor la situația comisioanelor (1) În documentul referitor la situația comisioanelor, prevăzut la art. 8, se precizează cel puțin informațiile privind: a) comisionul unitar, perceput pentru fiecare serviciu și numărul de utilizări ale serviciului pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite; b) comisionul perceput pentru pachet în ansamblu, numărul comisioanelor percepute pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite și comisionul suplimentar perceput pentru	Compatibil	

serviciu care depășește cantitatea acoperită de comisionul perceput pentru pachet; (b) cuantumul total al comisioanelor suportate pe parcursul perioadei relevante pentru fiecare serviciu, pentru fiecare pachet de servicii furnizat și pentru serviciile care depășesc cantitatea acoperită de comisionul perceput pentru pachet; (c) rata dobânzii pentru descoperitul de cont aplicată contului de plăți și cuantumul total al dobânzii percepute referitoare la descoperitul de cont pe parcursul perioadei relevante, după caz; (d) rata dobânzii creditoare aplicată contului de plăți și cuantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei relevante, după caz; (e) cuantumul total al comisioanelor percepute pentru toate serviciile furnizate pe parcursul perioadei relevante.	orice serviciu care depășește cantitatea acoperită de comisionul perceput pentru pachet, în cazul în care serviciile sunt combinate într-un pachet; c) cuantumul total al comisioanelor suportate pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite pentru fiecare serviciu, pentru fiecare pachet de servicii furnizat și pentru serviciile care depășesc cantitatea acoperită de comisionul perceput pentru pachet; d) rata dobânzii pentru „descoperitul de cont” (overdraft), aplicată contului de plăți și cuantumul total al dobânzii percepute referitoare la „descoperitul de cont” (overdraft) pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite, după caz; e) rata dobânzii creditoare, aplicată sumelor disponibile în contul de plăți și cuantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite, după caz; f) cuantumul total al comisioanelor percepute pentru toate serviciile furnizate pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite.		
(3) Situația comisioanelor: (a) este prezentată și aranjată în pagină astfel încât să fie clară și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile; (b) este exactă, nu induce în eroare și este exprimată în moneda contului de plăți sau într-o altă monedă, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată; (c) conține titlul „situația comisioanelor” în partea de sus a primei pagini, lângă un simbol comun, pentru a distinge documentul de alte elemente ale documentației; (d) este redactată în limba oficială a statului membru în care este oferit contul de plăți sau într-o altă limbă, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată.	(2) Documentul referitor la situația comisioanelor: a) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile; b) cuprinde informații precise, corecte, nu induce în eroare și conține informații exprimate în moneda contului de plăți sau într-o altă valută, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată; c) conține titlul „Situația comisioanelor” în partea de sus a primei pagini, lângă un simbol comun, pentru a distinge documentul de alte materiale de informare; d) este întocmit în limba română sau, în cazul în care acest lucru a fost convenit în mod expres de consumator și agreeat de prestatorul de servicii de plată, într-o altă limbă. (3) Formularul documentului referitor la situația comisioanelor se aprobă prin act normativ al Comisiei Naționale. (4) La aprobarea formularului prevăzut la alin. (3), Comisia Națională va ține cont de standardele tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește un format de prezentare standardizat al situației comisioanelor adoptate de Comisia Europeană. (5) La actualizarea terminologiei standardizate la nivelul Uniunii Europene, Comisia Națională va actualiza, în termen	Compatibil	

Statele membre pot stabili că situația comisioanelor este furnizată împreună cu informațiile necesare în temeiul altor acte legislative ale Uniunii sau naționale privind conturile de plăți și serviciile conexe, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de la primul paragraf.	de 5 luni din data intrării în vigoare a acesteia, formularul documentului referitor la situația comisioanelor, prevăzut la alin. (3).	Prevederi UE opționale	
(4) După consultarea autorităților naționale și după testarea de către consumatori, ABE elaborează standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește un format de prezentare standardizat al situației comisioanelor și simbolul comun al acesteia. ABE înaintează Comisiei proiectele de standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf până la 18 septembrie 2016. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	
(5) Ca urmare a actualizării terminologiei standardizate a Uniunii, în temeiul articolului 3 alineatul (6), după caz, ABE revizuieste și actualizează formatul de prezentare standardizat al situației comisioanelor și simbolul comun al acesteia, utilizând procedura prevăzută la alineatul (4) de la prezentul articol.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 6 Informații pentru consumatori	Secțiunea a 4-a Informații pentru consumatori Articolul 10. Informații pentru consumatori		
(1) Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată utilizează, după caz, în cuprinsul informațiilor lor contractuale, comerciale și de marketing destinate consumatorilor, termenii standardizați stabiliți în lista finală menționată la articolul 3 alineatul (5). Prestatorii de servicii de plată pot utiliza mărci în cadrul documentului de informare cu privire la comisioane și în cadrul situației	(1) Prestatorii de servicii de plată utilizează în cuprinsul informațiilor contractuale, comerciale și de promovare destinate consumatorilor, termenii standardizați, stabiliți în Lista prevăzută la art. 4. (2) Prestatorii de servicii de plată pot utiliza mărci în cadrul documentului de informare cu privire la comisioane și în cadrul documentului referitor la situația comisioanelor, ca o	Compatibil	

comisioanelor, ca o desemnare secundară a serviciilor respective, cu condiția ca astfel de mărci să fie utilizate în plus față de termenii standardizați stabiliți în lista menționată la articolul 3 alineatul (5).	desemnare secundară a serviciilor respective, cu condiția ca astfel de mărci să fie utilizate în plus față de termenii standardizați, stabiliți în Lista prevăzută la art. 4.		
(2) Prestatorii de servicii de plată pot utiliza mărci pentru a își desemna serviciile în cuprinsul informațiilor lor contractuale, comerciale și de marketing destinate consumatorilor, cu condiția ca acestea să identifice în mod clar, după caz, termenii standardizați corespunzători stabiliți în lista finală menționată la articolul 3 alineatul (5).	(3) Prestatorii de servicii de plată pot utiliza mărci pentru a își desemna serviciile în cuprinsul informațiilor lor contractuale, comerciale și de promovare destinate consumatorilor, cu condiția ca acestea să identifice în mod clar, după caz, termenii standardizați corespunzători, stabiliți în Lista prevăzută la art. 4. (4) Prestatorii de servicii de plată informează consumatorii, în mod clar și neechivoc, înainte de a încheia un contract privind un cont de plăți cu aceștia, cu privire la dreptul acestora de a alege între orice cont de plăți și un cont de plăți cu servicii de bază, precum și cu privire la costurile aferente respectivelor conturi de plăți.	Compatibil	
Articolul 7 Site-uri internet de comparare	Secțiunea a 5-a Pagina web de comparare a comisioanelor Articolul 11. Pagina web de comparare a comisioanelor		
(1) Statele membre se asigură că consumatorii au acces gratuit la cel puțin un site internet unde sunt comparate comisioanele percepute de către prestatorii de servicii cel puțin pentru serviciile incluse pe lista finală menționată la articolul 3 alineatul (5) la nivel național. Site-urile internet de comparare pot fi administrate de un operator privat sau de o autoritate publică.	(1) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, pune la dispoziția consumatorilor o pagină web, cu acces gratuit, unde pot fi comparate comisioanele percepute de către prestatorii de servicii de plată, cel puțin pentru serviciile incluse în Lista prevăzută la art. 4.	Compatibil	
(2) Statele membre pot solicita site-urilor internet de comparare prevăzute la alineatul (1) să includă determinanți comparativi suplimentari privind nivelul de servicii oferit de prestatorul de servicii de plată.		Prevederi UE opționale	
3) Site-urile internet de comparare instituite în conformitate cu alineatul (1): (a) sunt independente din punct de vedere operațional prin asigurarea faptului că prestatorilor de servicii de plată li se acordă egalitate de tratament în rezultatele căutării; (b) își menționează clar proprietarii; (c) definesc criterii clare și obiective pe care se bazează comparația;	(4) Pagina web de comparare a comisioanelor prevăzută la alin. (1): a) folosește un limbaj clar și lipsit de ambiguitate și termenii standardizați, stabiliți în Lista prevăzută la art. 4; b) menționează clar că este administrată de Comisia Națională;	Compatibil	

(d) folosesc un limbaj clar și lipsit de ambiguitate și, după caz, termenii standardizați stabiliți în lista finală menționată la articolul 3 alineatul (5); (e) furnizează informații clare și actualizate și precizează momentul ultimei actualizări; (f) includ o gamă largă de oferte de conturi de plăți care acoperă o parte semnificativă a pieței și, în cazul în care informațiile prezentate nu reprezintă o imagine completă a pieței, o declarație clară în acest sens, înaintea afișării rezultatelor; și (g) furnizează o procedură eficace de raportare a informațiilor incorecte cu privire la comisioanele publicate.	c) definește criterii clare și obiective, pe care se bazează comparația și acordă prestatorilor de servicii de plată egalitate de tratament în rezultatele căutării; d) furnizează informații clare și actualizate și precizează momentul ultimei actualizări; e) include o gamă largă de oferte de conturi de plăți, care acoperă o parte semnificativă a pieței de prestare a serviciilor de plată și, în cazul în care informațiile prezentate nu reprezintă o imagine completă a acestei piețe, o declarație clară în acest sens, înaintea afișării rezultatelor; f) pune la dispoziție o procedură de raportare a informațiilor incorecte cu privire la comisioanele publicate; g) prezintă informațiile și în formate accesibile pentru persoanele cu dizabilități, conform prevederilor Legii nr. 60/2012 privind incluziunea socială a persoanelor cu dizabilități; h) furnizează date în format deschis, conform prevederilor Legii nr. 148/2023 privind accesul la informațiile de interes public.		
(4) Statele membre se asigură că sunt puse la dispoziție online informații cu privire la disponibilitatea unor site-uri internet care respectă dispozițiile de la prezentul articol.	(5) Pentru asigurarea informării publicului cu privire la existența paginii web de comparare a comisioanelor prevăzută la alin. (1): a) Comisia Națională desfășoară orice acțiuni de vizibilitate și informare, inclusiv prin campanii de informare și educație financiară a consumatorilor; b) prestatorii de servicii de plată plasează pe paginile lor web, cel puțin un link vizibil către pagina web de comparare a comisioanelor, administrată de Comisia Națională.	Compatibil	
Articolul 8 Conturi de plăți oferite în cadrul unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu Statele membre se asigură că, atunci când un cont de plăți este oferit ca parte a unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu care nu este legat de un cont de plăți, prestatorul de servicii de plată informează consumatorul dacă se poate achiziționa separat contul de plăți și, în caz afirmativ, oferă informații separate în ceea ce privește costurile și comisioanele asociate fiecăruia dintre celelalte produse și servicii oferite în cadrul pachetului respectiv care pot fi achiziționate separat.	Secțiunea a 6 -a Conturi de plăți oferite în cadrul unui pachet, împreună cu un alt produs sau serviciu Articolul 12. Cerințe de informare cu privire la contul de plăți, oferit în cadrul unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu În cazul în care un cont de plăți este deschis, ca parte a unui pachet, împreună cu un alt produs sau serviciu care nu este aferent unui cont de plăți, prestatorul de servicii de plată informează consumatorul, în mod clar și neechivoc, cu privire la:	Compatibil	

	a) posibilitatea deschiderii separate a contului de plăți și, în caz afirmativ, oferă informații separate în ceea ce privește costurile și comisioanele asociate fiecăruia dintre celelalte produse și servicii oferite în cadrul pachetului respectiv, care pot fi achiziționate în mod separat; b) dreptul consumatorului de a alege între orice cont de plăți și un cont de plăți cu servicii de bază.		
CAPITOLUL III SCHIMBAREA CONTURILOR	Capitolul III SCHIMBAREA CONTURILOR Secțiunea 1 Serviciul de schimbare a conturilor		
Articolul 9 Furnizarea serviciului de schimbare a conturilor Statele membre se asigură că prestatorii de servicii de plată furnizează un serviciu de schimbare a conturilor, în conformitate cu articolul 10, între conturi de plăți deținute în aceeași monedă oricărui consumator care deschide sau deține un cont de plăți la un prestator de servicii de plată situat pe teritoriul statului membru în cauză.	Articolul 13. Furnizarea serviciului de schimbare a conturilor (1) Prestatorii de servicii de plată furnizează servicii de schimbare a conturilor, în conformitate cu prevederile alin. (2), între conturi de plăți deținute în aceeași monedă, oricărui consumator care deschide sau deține un cont de plăți la un prestator de servicii de plată licențiat în Republica Moldova.	Compatibil	
Articolul 10 Serviciul de schimbare a conturilor			
(1) Statele membre se asigură că serviciul de schimbare a conturilor este inițiat de către prestatorul de servicii de plată destinat la cererea consumatorului. Serviciul de schimbare a conturilor respectă cel puțin alineatele (2)-(6). Statele membre pot stabili sau menține măsuri alternative celor prezentate la alineatele (2)-(6), cu condiția ca: (a) acest lucru să fie în mod clar în interesul consumatorului; (b) să nu constituie o sarcină suplimentară pentru consumatori; și (c) schimbarea conturilor să se finalizeze, cel târziu, în același interval de timp general indicat la alineatele (2)-(6).	(2) Serviciul de schimbare a conturilor este inițiat de către prestatorul de servicii de plată destinat la cererea consumatorului.	Compatibil Prevederi UE opționale	

(2) Prestatorul de servicii de plată destinatar realizează serviciul de schimbare a conturilor la primirea autorizării din partea consumatorului. În cazul unui cont cu doi sau mai mulți titulari, autorizarea se obține de la fiecare dintre aceștia. Autorizarea este redactată într-o limbă oficială a statului membru în care este inițiat serviciul de schimbare a conturilor sau în orice altă limbă convenită între părți. Autorizarea permite consumatorului să prezinte prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul acordul specific în ceea ce privește efectuarea fiecăreia dintre sarcinile menționate la alineatul (3) și să prezinte prestatorului de servicii de plată destinatar acordul specific în ceea ce privește efectuarea fiecăreia dintre sarcinile menționate la alineatul (5). Autorizarea permite consumatorului să identifice în mod specific încasările prin transfer credit, ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și mandatele de debitare directă care vor fi schimbate. Autorizarea permite, de asemenea, consumatorilor să precizeze data de la care ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și debitările directe trebuie executate din contul de plăți deschis sau deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar. Această dată cade cu cel puțin șase zile lucrătoare după data la care prestatorul de servicii de plată destinatar primește documentele transferate din partea prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul în temeiul alineatului (4). Statele membre pot impune ca autorizarea din partea consumatorului să fie în scris, iar o copie a autorizației să fie furnizată consumatorului.	Articolul 14. Autorizarea schimbării conturilor (1) Prestatorul de servicii de plată destinatar realizează serviciul de schimbare a conturilor la primirea autorizării din partea consumatorului. În cazul unui cont cu 2 sau mai mulți titulari, autorizarea se depune de fiecare dintre aceștia. (2) Autorizarea din partea consumatorului se face în scris, iar o copie a documentului prin care consumatorul autorizează realizarea serviciului în conformitate cu alin. (1) este furnizată consumatorului. (3) Autorizarea permite consumatorului: a) să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul cu privire la îndeplinirea fiecăreia dintre acțiunile prevăzute la art. 15; b) să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată destinatar cu privire la îndeplinirea fiecăreia dintre acțiunile prevăzute la art. 18; c) să identifice, în mod clar, încasările prin transfer credit, ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și mandatele de debitare directă, care vor fi schimbate; d) să precizeze data de la care ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și debitările directe trebuie executate din contul de plăți, deschis sau deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar. (4) Data prevăzută la alin. (3) lit. d) este de minimum 6 zile lucrătoare după data la care prestatorul de servicii de plată destinatar primește documentele transferate din partea prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul în conformitate cu prevederile art. 16. (5) Autorizarea este întocmită în limba română sau în orice altă limbă convenită între părți. (6) Modelul formularului documentului de autorizare privind schimbarea contului de plăți se aprobă prin act normativ al Comisiei Naționale. (7) Prestatorul de servicii de plată și consumatorul stabilesc de comun acord, în mod clar și neechivoc, mijloacele de comunicare utilizate în procesul de schimbare a conturilor.	Compatibil	
(3) În termen de două zile lucrătoare de la primirea autorizației menționate la alineatul (2), prestatorul de servicii de plată destinatar solicită prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să îndeplinească	Articolul 15. Solicitarea prestatorului de servicii de plată destinatar către prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul În termen de 2 zile lucrătoare din data primirii autorizării prevăzute la art. 14, prestatorul de servicii de plată destinatar	Compatibil	

următoarele sarcini, dacă sunt prevăzute în autorizația consumatorului: (a) să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar și, în cazul în care consumatorul solicită în mod specific aceasta, consumatorului o listă cu ordinele de plată programată existente pentru transferurile de credit și informațiile disponibile cu privire la mandatele de debitare directă care sunt schimbate; (b) să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar și, în cazul în care consumatorul solicită în mod specific aceasta, consumatorului informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer credit și debitările directe generate de către creditor, executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni; (c) în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar, să nu mai accepte debitări directe și încasări prin transfer de credit începând cu data indicată în autorizație; (d) să anuleze ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizație; (e) să transfere orice sold pozitiv rămas în contul de plăți deschis sau deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată de către consumator; și (f) să închidă contul de plăți deținut la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul la data indicată de consumator.	solicită prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să îndeplinească, dacă sunt prevăzute în autorizarea consumatorului, următoarele acțiuni: a) să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar și, în cazul în care consumatorul solicită, în mod expres, aceasta – consumatorului, o listă cu ordinele de plată programate existente pentru transferurile de credit și informațiile disponibile cu privire la mandatele de debitare directă care sunt schimbate; b) să transmită prestatorului de servicii de plată destinatar și, în cazul în care consumatorul solicită, în mod expres, aceasta – consumatorului, informațiile privind încasările recurente prin transfer credit și debitările directe, inițiate de către creditor, executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni; c) să nu mai accepte debitări directe și încasări prin transfer de credit începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar; d) să anuleze ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare; e) să transfere în contul de plăți, deschis sau deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar, orice sold pozitiv disponibil în contul de plăți al consumatorului, la data indicată de către consumator; f) să închidă contul de plăți, deținut la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, la data indicată de consumator.		
(4) La primirea unei cereri din partea prestatorului de servicii de plată destinatar, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul îndeplinește următoarele sarcini, dacă sunt prevăzute în autorizația consumatorului:	Articolul 16. Obligațiile prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul La recepționarea unei solicitări din partea prestatorului de servicii de plată destinatar, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul este obligat să îndeplinească, dacă	Compatibil	

(a) transmite prestatorului de servicii destinatar informațiile indicate la alineatul (3) literele (a) și (b), în termen de cinci zile lucrătoare; (b) în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut sau deschis de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar, nu mai acceptă încasări prin transfer de credit și debitări directe din contul de plăți începând cu data indicată în autorizație. Statele membre pot impune prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să îl informeze pe plătitor sau pe beneficiarul plății cu privire la motivul neacceptării operațiunii de plată; (c) anulează ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizație; (d) transferă soldul pozitiv rămas din contul de plăți în contul de plăți deschis sau deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată în autorizație; (e) fără a aduce atingere articolului 45 alineatele (1) și (6) din Directiva 2007/64/CE, închide contul de plăți la data indicată în autorizație în cazul în care consumatorul nu are obligații restante referitoare la contul de plăți în cauză și cu condiția îndeplinirii acțiunilor prevăzute la literele (a), (b) și (d) de la prezentul alineat. Prestatorul de servicii de plată informează imediat consumatorul atunci când aceste obligații restante împiedică închiderea contului său de plăți.	sunt prevăzute în autorizarea consumatorului, următoarele acțiuni: a) să transmită, în termen de 5 zile lucrătoare, prestatorului de servicii destinatar informațiile indicate la art. 15 lit. a) și b); b) să nu mai accepte încasări prin transfer de credit și debitări directe din contul de plăți începând cu data indicată în autorizare, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți, deținut sau deschis de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar; c) să anuleze ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizare; d) să transfere soldul pozitiv disponibil din contul de plăți al consumatorului în contul de plăți, deschis sau deținut de acesta la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată în autorizare; e) fără a aduce atingere prevederilor art. 45 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, să închidă contul de plăți la data indicată în autorizare, cu excepția situațiilor în care: (i) consumatorul are obligații restante în legătură cu contul de plăți în cauză și cu condiția îndeplinirii acțiunilor prevăzute la lit. a), b) și d); (ii) contul este utilizat pentru alte servicii contractate de către consumator; (iii) operațiunile din cont sunt suspendate sau mijloacele bănești din cont sunt sechestrate, de către organele abilitate prin lege cu acest drept, sau alte măsuri asiguratorii.		
(5) În termen de cinci zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, menționate la alineatul (3), prestatorul de servicii de plată destinatar îndeplinește următoarele sarcini, dacă sunt prevăzute în autorizație și astfel cum sunt prevăzute în aceasta și în măsura în care informațiile furnizate de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de consumator împuternicesc prestatorul de servicii de plată destinatar să facă astfel:	Articolul 18. Obligațiile prestatorului de servicii de plată destinatar În termen de 5 zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, prevăzute la art. 15, prestatorul de servicii de plată destinatar este obligat să îndeplinească următoarele acțiuni, dacă sunt prevăzute în autorizare și astfel cum sunt prevăzute în aceasta și în măsura în care informațiile furnizate de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de consumator împuternicesc prestatorul de servicii de plată destinatar să facă astfel:	Compatibil	

(a) stabilește ordinele de plată programată pentru transferurile de credit solicitate de consumator și le execută începând cu data indicată în autorizație; (b) efectuează eventualele pregătiri necesare pentru a accepta debitările directe și le acceptă începând cu data indicată în autorizație; (c) informează consumatorii, după caz, cu privire la drepturile lor în conformitate cu articolul 5 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012; (d) îi informează pe plătitorii menționați în autorizație care efectuează încasări recurente prin transfer credit în contul de plăți al unui consumator în legătură cu detaliile contului de plăți al consumatorului deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar și transmite plătitorilor o copie a autorizației consumatorului. În cazul în care prestatorul de servicii de plată destinatar nu deține toate informațiile de care are nevoie pentru a îl informa pe plătitor, solicită consumatorului sau prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informațiile lipsă; (e) îi informează pe beneficiarii plăților menționați în autorizație care folosesc o facilitare de debitare directă pentru a colecta fonduri din contul de plăți al consumatorului în legătură cu detaliile aferente contului de plăți deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar și cu data de la care debitările directe sunt colectate din contul de plăți respectiv și transmite beneficiarilor plăților o copie a autorizației consumatorului. În cazul în care prestatorul de servicii de plată destinatar nu deține toate informațiile de care are nevoie pentru a îl informa pe plătitor, solicită consumatorului sau prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informațiile lipsă. În cazul în care consumatorul alege să furnizeze personal informațiile indicate la literele (d) și (e) de la primul paragraf de la prezentul alineat plătitorilor sau	a) stabilește ordinele de plată programată pentru transferurile de credit solicitate de consumator și le execută începând cu data indicată în autorizare; b) efectuează eventualele pregătiri necesare pentru a accepta debitările directe și le acceptă începând cu data indicată în autorizare; c) informează consumatorii, după caz, cu privire la drepturile lor în conformitate cu prevederile pct. 44 subpunctul 4) din Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023; d) informează plătitorii menționați în autorizare, care efectuează plăți recurente prin transfer de credit în contul de plăți al consumatorului, despre detaliile contului de plăți al acestuia deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar și transmite plătitorilor o copie a autorizării consumatorului, din care să reiasă acordul acestuia de schimbare a contului; e) informează beneficiarii plăților menționați în autorizare, care folosesc o facilitare de debitare directă pentru a colecta fonduri din contul de plăți al consumatorului, despre detaliile aferente contului de plăți deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar și despre data de la care debitările directe sunt colectate din contul de plăți respectiv și transmite beneficiarilor plăților o copie a autorizării consumatorului. Articolul 19. Furnizarea de informații lipsă (1) În cazurile prevăzute la art. 18 lit. d) și e), dacă prestatorul de servicii de plată destinatar nu deține toate informațiile de care are nevoie pentru a-l informa pe plătitor, acesta solicită consumatorului sau, după caz, prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informațiile care lipsesc. (2) În cazul în care consumatorul alege să furnizeze personal informațiile prevăzute la art. 18 lit. d) și e) plătitorilor sau beneficiarilor plății, în locul oferirii, în conformitate cu prevederile art. 14, a acordului specific prestatorului de servicii de plată destinatar de a face acest lucru, prestatorul de servicii de plată destinatar furnizează consumatorului scrisori standard, ce cuprind detalii privind contul de plăți și		
---	---	--	--

beneficiarilor plății, în locul acordării, în conformitate cu alineatul (2), a acordului specific prestatorului de servicii de plată destinatar de a face acest lucru, prestatorul de servicii de plată destinatar furnizează consumatorului scrisori standard cuprinzând detalii privind contul de plăți și data începerii indicată în autorizație în termenul prevăzut la primul paragraf de la prezentul alineat.	data începerii indicată în autorizare, în termenul prevăzut la art. 18.		
(6) Fără a aduce atingere articolului 55 alineatul (2) din Directiva 2007/64/CE, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu blochează instrumentele de plată înainte de data indicată în autorizația consumatorului, astfel încât prestarea serviciilor de plată către consumator să nu fie întreruptă în timpul prestării serviciului de schimbare a conturilor.	Articolul 20. Continuitatea serviciilor de plată în timpul schimbării conturilor Fără a aduce atingere prevederilor art. 53 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu blochează instrumentele de plată înainte de data indicată în autorizarea consumatorului, astfel încât prestarea serviciilor de plată către consumator să nu fie întreruptă în timpul prestării serviciului de schimbare a conturilor.	Compatibil	
Articolul 11 Facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi pentru consumatori	Secțiunea a 2-a Facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi de plăți pentru consumatori Articolul 21. Deschiderea transfrontalieră de conturi de plăți pentru consumatori		
(1) Statele membre se asigură că, în cazul în care un consumator îl informează pe prestatorul său de servicii de plată că dorește să deschidă un cont de plăți la un prestator de servicii de plată aflat într-un alt stat membru, la primirea unei astfel de solicitări, prestatorul de servicii de plată la care un consumator deține un cont de plăți acordă consumatorului următoarele tipuri de asistență: (a) furnizează în mod gratuit consumatorului o listă a tuturor ordinelor de plată programate active la momentul respectiv pentru transferurile de credit și mandatele de debitare directă generate de către debitor, atunci când acestea sunt disponibile, și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe generate de către creditor executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni. Lista respectivă nu implică nicio obligație pentru noul prestator de servicii de plată de a institui servicii pe care nu le oferă;	1) În cazul în care un consumator îl informează pe prestatorul său de servicii de plată că dorește să deschidă un cont de plăți la un prestator de servicii de plată, aflat într-un alt stat membru, la primirea unei astfel de solicitări, prestatorul de servicii de plată la care un consumator deține un cont de plăți, îndeplinește următoarele acțiuni: a) furnizează, în mod gratuit, consumatorului o listă a tuturor ordinelor de plată programate pentru transferurile de credit active la momentul respectiv și mandatele de debitare directă generate de către debitor, în cazul în care acestea sunt disponibile, și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe inițiate de către creditor executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni; b) transferă soldul pozitiv disponibil în contul de plăți, deținut de consumator, către contul de plăți deschis sau deținut de consumator la noul prestator de servicii de plată, cu condiția ca solicitarea să includă informații complete, care să permită	Compatibil	

(b) transferă eventualul sold pozitiv rămas în contul de plăți deținut de consumator către contul de plăți deschis sau deținut de consumator la noul prestator de servicii de plată, cu condiția ca solicitarea să includă informații complete care să permită identificarea noului prestator de servicii de plată și a contului de plăți al consumatorului;	identificarea noului prestator de servicii de plată și a contului de plăți al consumatorului; c) închide, după caz, contul de plăți deținut de consumator. (2) Lista prevăzută la alin. (1) lit. a) nu implică nicio obligație pentru noul prestator de servicii de plată de a institui servicii pe care nu le oferă.		
(c) închide contul de plăți deținut de consumator.			
(2) Fără a aduce atingere articolului 45 alineatele (1) și (6) din Directiva 2007/64/CE și în cazul în care consumatorul nu are obligații restante cu privire la un cont de plăți, prestatorul de servicii de plată la care consumatorul deține contul de plăți respectiv efectuează pașii de la alineatul (1) literele (a), (b) și (c) de la prezentul articol la data indicată de consumator, care este de cel puțin șase zile lucrătoare calculate de la primirea de către prestatorul de servicii de plată respectiv a solicitării consumatorului, cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel. Prestatorul de servicii de plată informează imediat consumatorul atunci când obligații restante împiedică închiderea contului său de plăți.	(3) Fără a aduce atingere prevederilor art. 45 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, și în cazul în care nu este aplicabilă vreuna din situațiile indicate la art. 16 lit. e) cu privire la imposibilitatea de închidere a contului de plăți, prestatorul de servicii de plată la care consumatorul deține contul de plăți respectiv, îndeplinește acțiunile prevăzute la alin. (1) la data indicată de consumator, care este de cel puțin 6 zile lucrătoare, calculate de la primirea de către prestatorul de servicii de plată respectiv a solicitării consumatorului, cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel. (4) Prestatorul de servicii de plată informează imediat consumatorul, dar nu mai târziu de data indicată de consumator, în cazul în care închiderea contului său de plăți nu este posibilă conform prevederilor art. 16 lit. e).	Compatibil	
Articolul 12 Comisioane aferente serviciului de schimbare a conturilor	Secțiunea a 3-a Comisioane conexe serviciului de schimbare a conturilor Articolul 22. Comisioane conexe serviciului de schimbare a conturilor		
1) Statele membre se asigură că consumatorii pot să aibă acces gratuit la informațiile lor personale privind ordinele de plată programată existente și debitările directe deținute de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de prestatorul de servicii de plată destinatar.	(1) Consumatorii au acces gratuit la informațiile lor personale privind ordinele de plată programată existente, încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe, deținute de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de prestatorul de servicii de plată destinatar.	Compatibil	
2) Statele membre se asigură că prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul furnizează informațiile solicitate de către prestatorul de servicii de plată destinatar în conformitate cu articolul 10 alineatul (4) litera (a), fără a percepe nicio taxă consumatorului sau prestatorului de servicii de plată destinatar.	(2) Prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul furnizează, în mod gratuit, informațiile solicitate de către prestatorul de servicii de plată destinatar în conformitate cu prevederile art. 16 lit. a).	Compatibil	

(3) Statele membre se asigură că, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul percepe consumatorului comisioane pentru închiderea contului de plăți deținut la acesta, comisioanele respective sunt stabilite în conformitate cu articolul 45 alineatele (2), (4) și (6) din Directiva 2007/64/CE.	(3) În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul percepe consumatorului comisioane pentru închiderea contului de plăți deținut la acesta, comisioanele respective sunt stabilite în conformitate cu prevederile art. 45 alin. (2), (3) și (5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau prestatorul de servicii de plată destinat percepe consumatorului alte comisioane decât cele menționate la alineatele (1), (2) și (3) de la prezentul articol, pentru orice serviciu furnizat în conformitate cu articolul 10, aceste comisioane sunt rezonabile și în concordanță cu costurile efective ale prestatorului de servicii de plată respectiv.	(4) În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau prestatorul de servicii de plată destinat percepe consumatorului alte comisioane decât cele menționate la alin. (1)–(3), pentru orice serviciu furnizat în conformitate cu prevederile art. 13–20, aceste comisioane nu trebuie să depășească costurile efective ale prestatorului de servicii de plată respectiv.	Compatibil	
Articolul 13 Pierderi financiare ale consumatorilor	Secțiunea a 4-a Pierderi financiare ale consumatorilor Articolul 23. Răspunderea prestatorilor de servicii de plată la schimbarea conturilor		
(1) Statele membre se asigură că prestatorul de servicii de plată despăgubește consumatorul fără întârziere pentru orice pierdere financiară, inclusiv taxe și dobânzi, suferită de consumator și care decurge direct din nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată implicat în procesul de schimbare a conturilor a obligațiilor ce îi revin în conformitate cu articolul 10.	(1) Orice pierdere financiară, inclusiv comisioane și dobânzi, suferită de consumator și care decurge direct din nerespectarea de către oricare dintre prestatorii de servicii de plată, implicați în procesul de schimbare a conturilor, a obligațiilor ce le revin în conformitate cu prevederile art. 13–20, este restituită consumatorului de către prestatorul de servicii de plată căruia îi este imputată pierderea, fără întârziere, în termen de cel mult de 5 zile din data producerii pierderii.	Compatibil	
(2) Răspunderea în temeiul alineatului (1) nu intervine în împrejurări anormale și imprevizibile, în afara controlului prestatorului de servicii de plată care le invocă, ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată are alte obligații juridice prevăzute în acte legislative ale Uniunii sau naționale.	(2) Răspunderea în temeiul alin. (1) nu intervine în circumstanțe extraordinare și neprevăzute aflate în afara controlului prestatorului de servicii de plată care le invocă, ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor eforturilor depuse în acest sens, sau în cazul în care un prestator de servicii de plată are alte obligații, prevăzute în legislația națională.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că răspunderea în temeiul alineatelor (1) și (2) se stabilește în conformitate cu cerințele legale aplicabile la nivel național.	(2) Răspunderea în temeiul alin. (1) nu intervine în circumstanțe aflate în afara controlului prestatorului de servicii de plată care le invocă, ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens,	Compatibil	

	Secțiunea 1 Nediscriminarea și dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază		
Articolul 15 Nediscriminarea Statele membre se asigură că, atunci când solicită sau accesează un cont de plăți pe teritoriul Uniunii, consumatorii rezidenți în mod legal în Uniune nu fac obiectul discriminării de către instituțiile de credit din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din alte motive, după cum se prevede la articolul 21 din cartă. Condițiile aplicabile deținerii unui cont de plăți cu servicii de bază nu sunt în niciun caz discriminatorii.	Articolul 25. Nediscriminarea (1) În cazul în care deschid sau utilizează un cont de plăți, consumatorii rezidenți în Republica Moldova nu fac obiectul discriminării de către bănci și sucursalele înființate în Republica Moldova de băncile din alte state (în continuare – bănci în cauză), din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din alte motive. Condițiile aplicabile deținerii unui cont de plăți cu servicii de bază nu sunt discriminatorii. (2) Prevederile alin. (1) se aplică <i>mutatis mutandis</i> în cazul consumatorilor rezidenți legali în Uniunea Europeană.	Compatibil	
Articolul 16 Dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază	Articolul 26. Dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază		
(1) Statele membre se asigură că consumatorilor le sunt oferite conturi de plăți cu servicii de bază de către toate instituțiile de credit sau de un număr suficient de instituții de credit, pentru a garanta accesul la acestea al tuturor consumatorilor de pe teritoriul statelor membre și pentru a preveni denaturarea concurenței. Statele membre se asigură că conturile de plăți cu servicii de bază nu sunt oferite exclusiv de instituții de credit care oferă conturi de plăți numai cu facilități online.	(1) Toate băncile în cauză oferă consumatorilor conturi de plăți cu servicii de bază prevăzute la art. 28, pentru a garanta accesul la acestea al tuturor consumatorilor de pe teritoriul național.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că consumatorii rezidenți în mod legal în Uniune, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă și solicitanții de azil, precum și consumatorii cărora nu li se acordă un permis de ședere, dar a căror expulzare nu este posibilă din motive de fapt sau de drept, au dreptul să deschidă și să folosească un cont de plăți cu servicii de bază la instituții de credit situate pe teritoriul acestora. Acest drept se aplică indiferent de locul de reședință al consumatorului.	(4) Consumatorii rezidenți în Republica Moldova, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă și solicitanții de azil, precum și consumatorii cărora nu li se acordă un permis de ședere, dar a căror expulzare nu este posibilă din motive de fapt sau de drept, au dreptul să deschidă și să utilizeze un cont de plăți cu servicii de bază, oferite de băncile în cauză. (5) Prevederile alin. (4) se aplică <i>mutatis mutandis</i> în cazul consumatorilor rezidenți legali în Uniunea Europeană. (6) Procedura pe care consumatorul o urmează pentru a deschide și a utiliza un cont de plăți cu servicii de bază nu este prea dificilă sau împovărătoare pentru consumator. (7) În cazul în care se constată că procedura pe care consumatorul o urmează pentru a deschide și a utiliza un cont de plăți cu servicii de bază este dificilă sau împovărătoare	Compatibil	

Statele membre au posibilitatea, cu respectarea deplină a libertăților fundamentale garantate de tratate, să solicite consumatorilor care doresc să deschidă un cont de plăți cu servicii de bază pe teritoriul lor să demonstreze un interes real pentru acest lucru. Statele membre se asigură că exercitarea dreptului nu este prea dificilă sau împovărătoare pentru consumator.	pentru consumator, Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere dispune măsuri de remediere.	Prevederi UE opționale	
		Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că instituțiile de credit care oferă conturi de plăți cu servicii de bază deschid conturi de plăți cu servicii de bază sau refuză cererea consumatorului privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, în fiecare caz fără întârzieri nejustificate, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare după primirea unei cereri complete.	(8) Băncile în cauză deschid conturi de plăți cu servicii de bază sau, după caz, refuză cererea consumatorului privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, fără întârzieri nejustificate, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare după primirea unei cereri complete.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că instituțiile de credit refuză o cerere privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază în cazul în care deschiderea unui astfel de cont ar avea drept rezultat o încălcare a dispoziției privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, după cum s-a stabilit în Directiva 2005/60/CE.	Articolul 27. Refuzul privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază (1) Băncile în cauză refuză o cerere privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, inclusiv în cazul în care deschiderea unui astfel de cont ar avea drept rezultat o încălcare a dispozițiilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Compatibil	
(5) Statele membre pot permite instituțiilor de credit care oferă conturi de plăți cu servicii de bază să refuze o cerere privind deschiderea unui astfel de cont în cazul în care un consumator deține deja un cont de plăți la o instituție de credit situată pe teritoriul lor, care îi permite să folosească serviciile enumerate la articolul 17 alineatul (1), cu excepția cazului în care consumatorul declară că i-a fost notificată închiderea contului. În astfel de cazuri, înainte de a deschide un cont de plăți cu servicii de bază, instituția de credit poate verifica dacă respectivul consumator deține sau nu un cont de plăți la o instituție de credit situată în același stat membru care permite consumatorilor să folosească serviciile de la articolul 17 alineatul (1). În acest sens, instituțiile de credit se pot baza pe o declarație pe propria răspundere semnată de consumatori.	Articolul 26. Dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază (2) Consumatorii care nu dețin, la momentul solicitării, un alt cont de plăți, inclusiv un cont de plăți cu servicii de bază, la nicio altă bancă în cauză, beneficiază de deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, inclusiv în cazul în care consumatorul declară că i-a fost notificată închiderea contului. (3) La îndeplinirea condiției prevăzute la alin. (2), băncile în cauză se pot baza pe o declarație pe propria răspundere, semnată de consumator.	Compatibil	

(6) Statele membre pot identifica cazuri suplimentare specifice și limitate în care instituțiile de credit pot fi obligate sau pot alege să refuze o cerere privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază. Astfel de cazuri se bazează pe dispoziții din dreptul național aplicabil pe teritoriul acestora și sunt menite să faciliteze accesul gratuit al consumatorului la un cont de plăți cu servicii de bază în temeiul mecanismului de la articolul 25 sau să evite utilizarea abuzivă de către consumatori a dreptului lor de acces la conturi de plăți cu servicii de bază.		Prevederi UE opționale	
(7) Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatele (4), (5) și (6), după luarea deciziei, instituția de credit informează imediat consumatorul în legătură cu refuzul și motivul specific al acestuia, în scris și gratuit, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică sau Directivei 2005/60/CE. În caz de refuz, instituția de credit consiliază consumatorul cu privire la procedura de depunere a unei plângeri împotriva refuzului, la dreptul consumatorului de a contacta autoritatea competentă relevantă și la organismul de soluționare a alternativă a litigiilor desemnat, împreună cu datele de contact relevante.	Articolul 27. Refuzul privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază (2) În caz de refuz, după luarea deciziei, banca în cauză: a) informează imediat consumatorul, dar nu mai târziu de 2 zile după primirea cererii, în legătură cu refuzul și motivul specific al acestuia, în scris și gratuit, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică sau dispozițiilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului; b) consiliază consumatorul cu privire la procedura de depunere a unei reclamații împotriva băncii în cauză, care a refuzat acordarea dreptului de acces la un cont de plăți cu servicii de bază, la dreptul consumatorului de a contacta autoritatea de supraveghere și/sau entitatea de soluționare alternativă a litigiilor desemnată, indicând inclusiv datele de contact relevante.	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură că, pentru cazurile menționate la alineatul (4), instituția de credit adoptă măsuri corespunzătoare în conformitate cu capitolul III din Directiva 2005/60/CE.		Compatibil	Prevederile Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei sunt

			transpuse în Republica Moldova prin Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, în conformitate cu prevederile art. 4 alin. (1) litera a) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, băncile au calitatea de entități raportoare. Totodată, în conformitate cu prevederile art. 11 din aceeași lege, entitățile raportoare au obligația de raportare a activităților sau tranzacțiilor suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor - unitatea de informații financiare a Republicii Moldova.
(9) Statele membre se asigură că accesul la un cont de plăți cu servicii de bază nu este condiționat de achiziționarea unor servicii suplimentare sau a unor acțiuni ale instituției de credit, cu excepția cazului în care achiziționarea acestora din urmă reprezintă o condiție care trebuie îndeplinită de toți clienții instituției de credit.	Articolul 26. Dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază (9) Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază nu este condiționat de achiziționarea unor servicii suplimentare sau a unor acțiuni ale băncii în cauză, cu excepția cazului în care achiziționarea acestora din urmă reprezintă o condiție care trebuie îndeplinită de toți clienții băncii.	Compatibil	
(10) Statelor membre li se solicită să respecte obligațiile de la capitolul IV în cazul în care un cadru obligatoriu existent asigură aplicarea sa deplină într-un mod suficient de clar și de exact, astfel încât persoanele vizate să poată înțelege spectrul complet al drepturilor lor și să se bazeze pe acestea în fața instanțelor naționale.		Prevederi UE neaplicabile	În Republica Moldova nu există un alt cadru normativ referitor la accesul la conturi de plăți cu servicii de bază.
Articolul 17 Caracteristicile unui cont de plăți cu servicii de bază	Secțiunea a 2-a Caracteristicile unui cont de plăți cu servicii de bază Articolul 28. Serviciile aferente contului de plăți cu servicii de bază		
(1) Statele membre se asigură că un cont de plăți cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii:	(1) Un cont de plăți cu servicii de bază cuprinde serviciile care permit:	Compatibil	

(a) servicii ce permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți; (b) servicii ce permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți; (c) servicii ce permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii, dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al instituției de credit; (d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Uniunii: (i) debitări directe; (ii) operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online; (iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată la, după caz, terminale bancare, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale instituției de credit. Serviciile enumerate la literele (a)-(d) de la primul paragraf ar trebui oferite de instituțiile de credit în măsura în care acestea le oferă deja consumatorilor care dețin conturi de plăți, altele decât un cont de plăți cu servicii de bază.	a) toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți; b) depunerea de fonduri într-un cont de plăți; c) retrageri de numerar pe teritoriul Republicii Moldova sau a Uniunii Europene dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al băncii în cauză; d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Republicii Moldova sau al Uniunii Europene: (i) debitări directe; (ii) operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online pentru bunuri și servicii la comerțanți; (iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la terminale bancare, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale băncii în cauză. (2) Serviciile prevăzute la alin. (1) se oferă de băncile în cauză în măsura în care acestea le oferă deja consumatorilor care dețin conturi de plăți, altele decât un cont de plăți cu servicii de bază.		
(2) Statele membre pot stabili obligația pentru instituțiile de credit stabilite pe teritoriul acestora de a furniza servicii suplimentare, care sunt considerate esențiale pentru consumatori pe baza practicii comune la nivel național, cu un cont de plăți cu servicii de bază.		Prevederi UE opționale	
(3) Statele membre se asigură că instituțiile de credit stabilite pe teritoriul lor oferă conturi de plăți cu servicii de bază, cel puțin în moneda națională a statului membru respectiv.	(3) Băncile în cauză oferă conturi de plăți cu servicii de bază, cel puțin în moneda națională.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că un cont de plăți cu servicii de bază permite consumatorilor să execute un număr nelimitat de operațiuni pentru serviciile menționate la alineatul (1).	(4) Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază permite consumatorilor să execute un număr nelimitat de operațiuni, utilizând serviciile prevăzute la alin. (1).	Compatibil	
5) În ceea ce privește serviciile menționate la alineatul (1) literele (a), (b), (c) și la alineatul (1) litera (d) punctul (ii) de la prezentul articol, cu excepția operațiunilor de plată printr-un card de credit, statele membre se asigură că instituțiile de credit nu percep taxe și comisioane care depășesc comisioanele rezonabile, dacă este cazul, stabilite	Articolul 29. Comisioane conexe contului de plăți cu servicii de bază (1) În cazul consumatorilor vulnerabili din punct de vedere financiar, băncile în cauză oferă gratuit: a) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. a) și b);	Compatibil	

în temeiul articolului 18, indiferent de numărul operațiunilor executate în contul de plăți.	b) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. c), în cazul în care sunt furnizate la ghișeele sau bancomatele din rețeaua proprie a băncii; c) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. d) punctul (ii). (2) În cazul consumatorilor care nu se încadrează la noțiunea de consumator vulnerabil din punct de vedere financiar de la art. 3, băncile în cauză pot percepe comisioane rezonabile pentru serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1). ... (4) Fiecare bancă în cauză stabilește nivelul comisionului rezonabil, ținând cont cel puțin de: a) nivelurile veniturilor naționale; b) comisioanele medii percepute pentru serviciile furnizate privind conturile de plăți.		
(6) În ceea ce privește serviciile menționate la alineatul (1) litera (d) punctele (i) și (ii) de la prezentul articol cu referire exclusiv la operațiunile de plată printr-un card de credit și la alineatul (1) litera (d) punctul (iii) de la prezentul articol, statele membre pot stabili un număr minim de operațiuni pentru care instituțiile de credit pot percepe numai comisioanele rezonabile, dacă este cazul, stabilite în temeiul articolului 18. Statele membre se asigură că numărul minim de operațiuni este suficient pentru a acoperi utilizarea personală a consumatorului, ținând seama de comportamentul consumatorilor existenți și de practicile comerciale comune. Comisioanele percepute pentru operațiunile care depășesc numărul minim de operațiuni nu sunt niciodată mai ridicate decât cele practicate în conformitate cu politica tarifară obișnuită a instituției de credit.		Prevederi UE opționale	
(7) Statele membre se asigură că, acolo unde este cazul, consumatorul poate să gestioneze și să inițieze tranzacții de plată din contul de plăți cu servicii de bază al acestuia, în incintele instituției de credit și/sau prin intermediul facilităților online ale acesteia.	(5) Banca în cauză asigură consumatorului posibilitatea să gestioneze și să inițieze operațiuni de plată din contul de plăți cu servicii de bază al acestuia în incintele băncii în cauză și/sau prin intermediul facilităților online ale acesteia, după caz.	Compatibil	
(8) Fără a aduce atingere cerințelor prevăzute în Directiva 2008/48/CE, statele membre pot permite instituțiilor de credit să furnizeze, la cererea consumatorului, o facilități de tip descoperit de cont în legătură cu un cont de plăți cu servicii de bază. Statele membre pot defini un quantum maxim și o durată maximă a unui astfel de descoperit de	(6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 16 și 22 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, banca în cauză poate furniza, la solicitarea expresă a consumatorului, o facilități de tip descoperit de cont (overdraft) în legătură cu un cont de plăți cu servicii de bază.	Compatibil	

cont. Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază sau utilizarea acestuia nu este limitată la achiziționarea unor astfel de servicii de creditare și nici nu este condiționată de aceasta.	(7) Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază sau utilizarea acestuia nu este limitată de achiziționarea serviciilor de creditare, menționate la alin. (6) și nici nu este condiționată de aceasta.		
Articolul 18 Comisioane conexe	Secțiunea a 3-a Comisioane conexe contului de plăți cu servicii de bază Articolul 29. Comisioane conexe contului de plăți cu servicii de bază		
(1) Statele membre se asigură că serviciile menționate la articolul 17 sunt oferite gratuit sau în schimbul unui comision rezonabil de către instituțiile de credit.	(1) În cazul consumatorilor vulnerabili din punct de vedere financiar, băncile în cauză oferă gratuit: a) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. a) și b); b) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. c), în cazul în care sunt furnizate la ghișeele sau bancomatele din rețeaua proprie a băncii; c) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. d) punctul (ii). (2) În cazul consumatorilor care nu se încadrează la noțiunea de consumator vulnerabil din punct de vedere financiar de la art. 3, băncile în cauză pot percepe comisioane rezonabile pentru serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1).	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că nivelul comisiunilor percepute consumatorului pentru nerespectarea de către acesta a angajamentelor ce îi revin prin contractul-cadru este rezonabil.	(5) Penalitățile percepute consumatorului pentru nerespectarea de către acesta a angajamentelor ce îi revin prin contractul-cadru nu depășesc 0,01% pe zi de întârziere din salariul minim pe țară în cazul prevăzut la art. 29 alin. (1), respectiv din salariul mediu lunar pe economie în cazul prevăzut la art. 29 alin. (2).	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că comisioanele rezonabile menționate la alineatele (1) și (2) sunt stabilite ținând seama cel puțin de următoarele criterii: (a) nivelurile veniturilor naționale; (b) comisioanele medii percepute de instituțiile de credit în statul membru respectiv pentru serviciile furnizate privind conturile de plăți.	(4) Fiecare bancă în cauză stabilește nivelul comisionului rezonabil, ținând cont cel puțin de: a) nivelurile veniturilor naționale; b) comisioanele medii percepute pentru serviciile furnizate privind conturile de plăți.	Compatibil	
(4) Fără a aduce atingere dreptului prevăzut la articolul 16 alineatul (2) și nici obligației de la alineatul (1) de la prezentul articol, statele membre pot solicita instituțiilor de credit să pună în aplicare diverse scheme tarifare în funcție de nivelul de incluziune bancară a consumatorului, permițând în special condiții mai avantajoase pentru consumatorii vulnerabili care nu beneficiază de servicii	(1) În cazul consumatorilor vulnerabili din punct de vedere financiar, băncile în cauză oferă gratuit: a) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. a) și b); b) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. c), în cazul în care sunt furnizate la ghișeele sau bancomatele din rețeaua proprie a băncii; c) serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. d) punctul (ii).	Compatibil	

bancare. În astfel de cazuri, statele membre se asigură că se oferă consumatorilor orientări, precum și informații corespunzătoare privind opțiunile disponibile.	(2) În cazul consumatorilor care nu se încadrează la noțiunea de consumator vulnerabil din punct de vedere financiar de la art. 3, băncile în cauză pot percepe comisioane rezonabile pentru serviciile prevăzute la art. 28 alin. (1).		
Articolul 19 Contractele-cadru și încetarea	Secțiunea a 4-a Contractul-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază și rezoluțiunea acestuia Articolul 30. Contractul-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază		
(1) Contractele-cadru ce asigură accesul la un cont de plăți cu servicii de bază intră sub incidența Directivei 2007/64/CE, dacă nu se specifică altfel la alineatele (2) și (4) de la prezentul articol.	(1) Contractul-cadru ce asigură accesul la un cont de plăți cu servicii de bază intră sub incidența Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, dacă nu se prevede altfel la art. 31 alin. (1) și (2).	Compatibil	
(2) Instituția de credit poate decide în mod unilateral încetarea unui contract-cadru numai în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de mai jos: (a) consumatorul a utilizat în mod deliberat contul de plăți în scopuri ilegale; (b) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți de peste 24 de luni consecutive; (c) consumatorul a furnizat informații incorecte pentru a obține contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept; (d) consumatorul nu mai este rezident legal în Uniune; (e) consumatorul și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți, care îi permite să utilizeze serviciile enumerate la articolul 17 alineatul (1), în statul membru în care deține deja un cont de plăți cu servicii de bază.	Articolul 31. Rezoluțiunea contractului-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază (1) Banca în cauză poate decide, în mod unilateral, rezoluțiunea unui contract-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază numai în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: a) consumatorul a utilizat, în mod deliberat, contul de plăți cu servicii de bază în scopuri ilegale; b) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți de peste 24 de luni consecutive; c) consumatorul a furnizat informații incorecte pentru a deschide contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept; d) consumatorul nu mai este rezident al Republicii Moldova sau rezident legal în Uniunea Europeană; e) consumatorul și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți la o bancă în cauză în Republica Moldova, care îi permite să utilizeze serviciile enumerate la art. 28 alin. (1).	Compatibil	
(3) Statele membre pot identifica cazuri suplimentare limitate și specifice în care instituția de credit poate decide în mod unilateral încetarea unui contract-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază. Astfel de cazuri se bazează pe dispoziții din dreptul național aplicabil pe teritoriul acestora și sunt menite să evite utilizarea abuzivă de către		Prevederi UE opționale	

consumatori a dreptului lor de acces la conturi de plăți cu servicii de bază.			
(4) Statele membre se asigură că, în cazul în care instituția de credit decide încetarea contractului privind un cont de plăți cu servicii de bază din unul sau mai multe dintre motivele menționate la alineatul (2) literele (b), (d) și (e) și la alineatul (3), aceasta informează consumatorul, în scris și gratuit, cu privire la motivele și justificarea încetării, cu cel puțin două luni înainte de data la care încetarea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională sau de ordine publică. În cazul în care instituția de credit decide încetarea contractului în conformitate cu alineatul (2) literele (a) și (c), încetarea produce efecte imediat.	(2) În cazul în care banca în cauză decide rezoluțiunea contractului-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază din unul sau mai multe dintre motivele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e), aceasta informează consumatorul, în scris și gratuit, cu privire la motivele și justificarea acestei încetări, cu cel puțin 2 luni înainte de data la care încetarea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine dispozițiilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. (3) În cazul în care banca în cauză decide rezoluțiunea contractului-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază în conformitate cu prevederile alin. (1) lit. a) și c), rezoluțiunea produce efecte imediat.	Compatibil	
(5) Notificarea încetării consiliază consumatorul cu privire la procedura de prezentare a unei plângeri împotriva încetării, după caz, și cu privire la dreptul consumatorului de a contacta autoritatea competentă și cu privire la organismul de soluționare alternativă a litigiilor desemnat și furnizează datele de contact relevante.	(4) Prin notificarea de rezoluțiune a contractului-cadru privind un cont de plăți cu servicii de bază, consumatorul este consiliat cu privire la: a) procedura de prezentare a unei reclamații împotriva rezoluțiunii, dacă este cazul; b) dreptul consumatorului de a contacta autoritatea de supraveghere și/sau entitatea de soluționare alternativă a litigiilor, furnizând datele de contact relevante.	Compatibil	
Articolul 20 Informații generale privind conturile de plăți cu servicii de bază	Secțiunea a 5-a Informații generale privind conturile de plăți cu servicii de bază Articolul 32. Furnizarea informațiilor cu privire la serviciile aferente conturilor de plăți cu servicii de bază		
(1) Statele membre se asigură că există măsuri adecvate pentru sensibilizarea publicului în legătură cu disponibilitatea conturilor de plăți cu servicii de bază, condițiile generale de tarification ale acestora, procedurile ce trebuie urmate pentru exercitarea dreptului de acces la conturi de plăți cu servicii de bază și metodele de acces la procedurile alternative de soluționare a litigiilor. Statele membre se asigură că măsurile de comunicare sunt suficiente și bine orientate, adresându-se în special	(1) Pentru asigurarea informării publicului în legătură cu serviciile aferente conturilor de plăți cu servicii de bază: a) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, pune la dispoziția consumatorilor, în special celor care nu beneficiază de servicii bancare, celor vulnerabili și mobili, informații clare și inteligibile cu privire la dreptul acestora de a deschide și utiliza un cont de plăți cu servicii de bază, precum și dreptul de a sesiza autoritatea de supraveghere și la procedurile de soluționare extrajudiciară a	Compatibil	

consumatorilor care nu beneficiază de servicii bancare și celor care sunt vulnerabili și mobili.	disputelor în legătură cu încălcarea dispozițiilor prezentei legi de către prestatorii de servicii de plată; b) băncile în cauză pun la dispoziția consumatorilor, în mod gratuit, informații și asistență accesibile privind serviciile specifice ale contului de plăți cu servicii de bază oferit, condițiile generale de tarificare ale acestora, precum și procedurile ce trebuie urmate pentru exercitarea dreptului de acces la conturi de plăți cu servicii de bază.		
(2) Statele membre se asigură că instituțiile de credit pun la dispoziția consumatorilor în mod gratuit informații și asistență accesibile privind serviciile specifice ale contului de plăți cu servicii de bază oferit, comisioanele conexe și condițiile de utilizare. De asemenea, statele membre se asigură că informațiile clarifică faptul că, pentru a avea acces la un cont de plăți cu servicii de bază, nu este obligatorie achiziționarea unor servicii suplimentare.	(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) clarifică faptul că, pentru a avea acces la un cont de plăți cu servicii de bază, nu este obligatorie achiziționarea unor servicii suplimentare.	Compatibil	
CAPITOLUL V AUTORITĂȚI COMPETENTE ȘI SOLUȚIONAREA ALTERNATIVĂ A LITIGIILOR	Capitolul V AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE ȘI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR Secțiunea 1 Autoritatea de supraveghere		
Articolul 21 Autorități competente	Articolul 33. Autoritatea de supraveghere		
(1) Statele membre desemnează autoritățile naționale competente abilitate să asigure aplicarea și asigurarea respectării prezentei directive și se asigură ca acestora să le fie acordate competențe de investigare și de executare și resursele adecvate necesare pentru a își îndeplini atribuțiile în mod eficient și eficace. Autoritățile competente sunt autorități sau organe publice recunoscute de dreptul intern sau de către autorități publice abilitate în mod expres în acest sens prin dreptul intern. Acestea nu sunt prestatori de servicii de plată, cu excepția băncilor centrale naționale.	(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației referitor la comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază este Comisia Națională.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente, toate persoanele care exercită sau au exercitat activități pentru autoritățile competente, precum și auditorii și experții instruiți de autoritățile competente, se supun		Compatibil	Norme similare dispozițiilor alin. (2) ale art. 21 sunt stabilite la art. 27 alin. (1) și (1 ¹) din Legea nr. 192 privind

obligăției de a păstra secretul profesional. Nicio informație confidențială care ar putea fi primită pe parcursul desfășurării activității lor nu poate fi divulgată niciunei persoane sau autorități, decât într-o formă rezumată sau agregată, fără a se aduce atingere cazurilor reglementate de dreptul penal sau de prezenta directivă. Acest lucru nu împiedică, totuși, autoritățile competente să facă schimb de informații confidențiale sau să le transmită în conformitate cu dreptul Uniunii și cu dreptul național.			Comisia Națională a Pieței Financiare: „Art.27. – (1) Membrii Consiliului de administrație și angajații Comisiei Naționale sînt obligați: a) să nu divulge informația obținută în exercițiul funcțiunii decât în cazurile și limitele prevăzute de prezenta lege și de alte acte normative; b) să se abțină de la orice activitate sau acțiune incompatibilă cu calitatea de membru al Consiliului de administrație sau angajat al Comisiei Naționale. (1¹) Informațiile obținute în exercițiul funcțiunii de membrii Consiliului de administrație și de angajații Comisiei Naționale pot fi divulgate sau furnizate în următoarele situații: a) în cazul în care există acordul expres al persoanei la care se referă informațiile; b) în cazul în care aceste informații urmează a fi publicate conform legislației; c) în cazul furnizării acestor informații într-o formă rezumată sau integrată, ce nu permite identificarea persoanei la care se referă informația, precum și în cazul exercitării atribuțiilor privind informarea publicului; d) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități publice sau din inițiativa Comisiei Naționale, în scopul exercitării atribuțiilor de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legislației; e) la cererea instanțelor de judecată și/sau a organelor de urmărire penală și a altor autorități prevăzute de lege;
---	--	--	--

			f) la cererea autorităților sau a altor organe de supraveghere similare din alte state, în condițiile prevăzute la art.5 alin.(3).
(3) Statele membre se asigură că autoritățile desemnate drept competente pentru asigurarea aplicării și asigurării respectării prezentei directive sunt, fie alternativ, fie ambele: (a) autoritățile competente definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010; (b) autorități, altele decât autoritățile competente menționate la litera (a), cu condiția ca actele cu putere de lege și actele administrative naționale să impună respectivelor autorități să coopereze cu autoritățile competente menționate la litera (a) ori de câte ori acest lucru este necesar pentru a își îndeplini sarcinile în temeiul prezentei directive, inclusiv în vederea cooperării ABE, în conformitate cu dispozițiile prezentei directive.	(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației referitor la comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază este Comisia Națională.	Compatibil	
(4) Statele membre notifică Comisia și ABE cu privire la autoritățile competente desemnate și cu privire la orice modificări în legătură cu acestea. Prima asemenea notificare se face cât mai curând posibil și nu mai târziu de 18 septembrie 2016.	(2) Comisia Națională notifică Comisia Europeană și Autoritatea Bancară Europeană cu privire la desemnarea sa ca autoritate de supraveghere.	Compatibil	
(5) Autoritățile competente își exercită competențele în conformitate cu dreptul intern: (a) fie direct sub autoritatea lor proprie sau sub controlul autorităților judiciare; (b) fie cerând instanțelor judecătorești competente să pronunțe hotărârea necesară, inclusiv, după caz, prin formularea unei căi de atac, în cazul în care această cerere nu este îndeplinită.		Compatibil	Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de supraveghere, își va exercita competențele în conformitate cu Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și legislația cu privire la comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază.
(6) Statele membre care au pe teritoriul lor mai multe autorități competente se asigură că respectivele sarcini ale acestora sunt clar definite și că autoritățile respective cooperează îndeaproape, astfel încât fiecare să își îndeplinească sarcinile în mod eficient.		Norme UE neaplicabile	În conformitate cu prevederile art. 33 alin. (1) din proiectul de lege, Comisia Națională a Pieței Financiare este unica autoritate de supraveghere privind respectarea

			legislației referitor la comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază.
(7) Comisia publică, cel puțin o dată pe an, în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, o listă cu autoritățile competente și o actualizează în mod continuu pe site-ul său internet.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 22 Obligația de a coopera	Secțiunea a 2-a Obligația de a coopera Articolul 34. Cooperarea autorității de supraveghere cu alte autorități competente din statele membre		
(1) Autoritățile competente din state membre diferite cooperează între ele ori de câte ori este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor lor prevăzute în prezenta directivă, utilizându-și competențele prevăzute fie în prezenta directivă, fie în dreptul național. Autoritățile competente acordă asistență autorităților competente ale celorlalte state membre. Concret, autoritățile competente fac schimb de informații și cooperează în cadrul activităților de investigare sau de supraveghere. Pentru a facilita și accelera cooperarea, și în special schimbul de informații, fiecare stat membru desemnează o autoritate competentă unică, pentru a servi ca punct de contact în sensul prezentei directive. Statele membre comunică Comisiei și celorlalte state membre numele autorităților desemnate să primească cererile de schimburi de informații sau de cooperare în temeiul prezentului alineat.	(1) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, cooperează cu autoritățile competente din statele membre ori de câte ori este necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute în prezenta lege. (2) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, acordă asistență autorităților competente ale celorlalte state membre, inclusiv prin schimb de informații și cooperare în cadrul activităților de investigare sau de supraveghere. (3) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, este autoritatea de contact pentru asigurarea cooperării cu autoritățile competente din celelalte state membre. (4) Comisia Națională, în calitate de autoritate de contact, informează Comisia Europeană și celelalte state membre despre faptul că este desemnată să primească cererile de schimb de informații sau de cooperare.	Compatibil	
(2) Statele membre adoptă măsurile administrative și organizatorice necesare pentru a facilita asistența prevăzută la alineatul (1).	(3) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, este autoritatea de contact pentru asigurarea cooperării cu autoritățile competente din celelalte state membre.	Compatibil	În conformitate cu prevederile art. 34 alin. (3) din proiectul de lege, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de supraveghere, este desemnată

			punctul de contact național pentru cooperare cu autorități competente din alte state membre ale UE.
(3) Autoritățile competente ale statelor membre care au fost desemnate ca puncte de contact în sensul prezentei directive, în conformitate cu alineatul (1), își comunică reciproc, fără întârzieri nejustificate, informațiile necesare în scopul îndeplinirii sarcinilor atribuite autorităților competente, prevăzute în măsurile adoptate în temeiul prezentei directive. Autoritățile competente care fac schimb de informații cu alte autorități competente în temeiul prezentei directive pot preciza, în momentul comunicării, că informațiile respective nu pot fi divulgate fără acordul lor expres, caz în care respectivele informații pot fi transmise doar în scopurile pentru care autoritățile respective și-au dat acordul. Autoritatea competentă care a fost desemnată ca punct de contact poate transmite informațiile primite celorlalte autorități competente; cu toate acestea, autoritatea competentă nu transmite informațiile celorlalte organe sau persoane fizice ori juridice fără acordul expres al autorităților competente care au comunicat informațiile și face acest lucru exclusiv în scopurile pentru care autoritățile respective și-au dat acordul, cu excepția unor circumstanțe justificate corespunzător, caz în care acesta informează de îndată punctul de contact care a transmis informațiile.	(5) Comisia Națională, în calitate de autoritate de contact, comunică și, la rândul său, solicită de la autoritățile competente ale statelor membre care au fost desemnate ca autorități de contact, fără întârzieri nejustificate, informațiile necesare în scopul îndeplinirii atribuțiilor prevăzute în prezenta lege. (6) Comisia Națională, în calitate de autoritate de contact, în cadrul schimbului de informații cu alte autorități competente, poate preciza, în momentul comunicării, că informațiile respective nu pot fi divulgate fără acordul său expres, caz în care respectivele informații pot fi transmise doar în scopurile pentru care autoritatea și-a dat acordul. (7) Prin derogare de la dispozițiile Legii nr. 148/2023 privind accesul la informațiile de interes public, Comisia Națională, în calitate de autoritate de contact, nu transmite informațiile primite de la alte autorități competente din alte state membre altor organizații sau persoane fizice ori juridice fără acordul expres al autorităților competente, care au comunicat informațiile și face acest lucru exclusiv în scopurile pentru care autoritățile respective și-au dat acordul, cu excepția unor circumstanțe justificate corespunzător, caz în care aceasta informează de îndată punctul de contact care a transmis informațiile.	Compatibil	
(4) O autoritate competentă nu poate refuza să dea curs unei cereri de cooperare la desfășurarea unei investigații sau activități de supraveghere sau să facă schimb de informații, în conformitate cu alineatul (3), decât în cazul în care: (a) această investigație, verificare la fața locului, activitate de supraveghere sau schimb de informații riscă să afecteze suveranitatea, securitatea sau ordinea publică a statului membru respectiv; (b) a fost deja angajată o procedură judiciară pentru aceleași fapte și împotriva acelorași persoane pe lângă autoritățile statului membru respectiv;	(8) Comisia Națională, în calitate de autoritate de contact, nu poate refuza să dea curs unei cereri de cooperare la desfășurarea unei investigații sau activități de supraveghere sau să facă schimb de informații, în conformitate cu prevederile alin. (5)–(7), cu excepția cazului când: a) o procedură judiciară pentru aceleași fapte și împotriva acelorași persoane a fost deja începută; b) o hotărâre definitivă pentru aceleași fapte și împotriva acelorași persoane a fost deja pronunțată;	Compatibil	

(c) a fost deja pronunțată o hotărâre definitivă în statul membru respectiv pentru aceleași fapte și împotriva acelorași persoane. În caz de refuz întemeiat pe respectivele motive, autoritatea competentă solicitată informează autoritatea competentă solicitantă într-un mod cât mai detaliat posibil.	c) investigația, verificarea la fața locului, activitatea de supraveghere sau schimbul de informații riscă să afecteze suveranitatea, securitatea națională sau ordinea publică. (9) În caz de refuz întemeiat pe motivele prevăzute la alin. (8), autoritatea competentă solicitată informează autoritatea competentă solicitantă într-un mod cât mai detaliat posibil.		
Articolul 23 Soluționarea dezacordurilor dintre autoritățile competente ale diferitelor state membre Autoritățile competente pot sesiza ABE atunci când este refuzată o cerere de cooperare, în special un schimb de informații, sau când nu i s-a dat curs într-un termen rezonabil, și pot solicita asistența ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În această situație, ABE poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul respectiv și orice decizii cu caracter obligatoriu luate de ABE în conformitate cu articolul respectiv obligă autoritățile competente în cauză, indiferent dacă acestea sunt membre ale ABE.	(10) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană în cazul în care este refuzată o cerere de cooperare, în special un schimb de informații, sau când nu i s-a dat curs, într-un termen rezonabil, și poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010. În această situație, orice decizie cu caracter obligatoriu luată de Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu prevederile art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010 trebuie respectată de autoritatea competentă în cauză, indiferent dacă aceasta este membră sau nu a Autorității Bancare Europene.	Compatibil	
Articolul 24 Soluționarea alternativă a litigiilor Statele membre se asigură că toți consumatorii au acces la proceduri alternative de soluționare a litigiilor efective și eficiente pentru soluționarea litigiilor ce au obiect drepturile și obligațiile stabilite prin prezenta directivă. Astfel de proceduri alternative de soluționare a litigiilor și entitățile care le oferă respectă cerințele de calitate prevăzute în Directiva 2013/11/UE.RO 28.8.2014 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 257/243	Secțiunea a 3-a Soluționarea litigiilor Articolul 35. Sesizarea autorității de supraveghere (1) În vederea asigurării respectării dispozițiilor prezentei legi de către prestatorii de servicii de plată, consumatorii și asociațiile de consumatori pot să depună reclamații la Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere. (2) Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a iniția acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispozițiile prezentei legi ori dreptului acestora de a sesiza Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, consumatorii pot apela și la mecanisme extrajudiciare de reclamație și despăgubire pentru consumatori, potrivit prevederilor Legii nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, și ale Legii nr. 137/2015 cu privire la mediere.	Compatibil	

Articolul 25 Mecanismul în caz de refuzare a contului de plăți cu servicii de bază pentru care se percepe un comision Fără a se aduce atingere articolului 16, statele membre pot institui un mecanism specific pentru a garanta faptul că consumatorii care nu dețin un cont de plăți pe teritoriul lor și cărora li s-a refuzat accesul la un cont de plăți pentru care instituțiile de credit percep un comision vor avea un acces real, gratuit, la un cont de plăți cu servicii de bază.		Prevederi UE opționale	
CAPITOLUL VI SANCTIUNI	Capitolul VI ÎNCĂLCĂRI ȘI SANCTIUNI		
Articolul 26 Sanctiuni	Articolul 36. Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi		
(1) Statele membre stabilesc norme privind sancțiunile aplicabile în cazul încălcării legislației naționale de transpunere a prezentei directive și iau toate măsurile necesare pentru asigurarea punerii în aplicare a acestora. Sancțiunile respective sunt eficace, proporționale și disuasive.	(1) Pentru încălcarea prezentei legi, persoanele fizice și juridice răspund în conformitate cu legislația civilă sau contravențională. (2) Constatarea contravențiilor și tragerea la răspundere contravențională se efectuează în conformitate cu Codul contravențional.	Compatibil	
(2) Statele membre prevăd că autoritățile competente pot face publică orice sancțiune administrativă aplicată în caz de încălcare a măsurilor adoptate pentru transpunerea prezentei directive, în afara cazurilor în care această publicare riscă să perturbe în mod grav piețele financiare sau să aducă un prejudiciu disproporționat părților implicate.	Articolul 37. Publicarea sancțiunilor (1) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială sancțiunile aplicate, precum și informațiile privind tipul și natura încălcării comise și privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Comisia Națională publică, fără întârziere, informațiile privind etapa la care se află contestarea și rezultatul acesteia. (2) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele situații: a) sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, s-a constatat că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată; b) publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau urmărirea penală în curs de desfășurare;	Compatibil	

	c) publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate. (3) În cazul în care Comisia Națională consideră că situațiile prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor conform alin. (1) pentru un astfel de termen. (4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) rămân pe pagina web oficială a Comisiei Naționale pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web oficială a Comisiei Naționale doar atât timp cât este necesar, cu respectarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.		
CAPITOLUL VII DISPOZIȚII FINALE	Capitolul VII DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII		
Articolul 27 Evaluare			
(1) Prima dată în termen de 18 septembrie 2018 și, ulterior, la interval de doi ani, statele membre furnizează Comisiei informații privind următoarele aspecte: (a) respectarea, de către prestatorii de servicii de plată, a articolelor 4, 5 și 6; (b) respectarea, de către statele membre, a cerințelor privind asigurarea existenței unor site-uri internet de comparare, în temeiul articolului 7; (c) numărul conturilor de plăți care au făcut obiectul schimbării și procentul de cereri de schimbare care au fost refuzate; (d) numărul instituțiilor de credit care oferă conturi de plăți cu servicii de bază, numărul de astfel de conturi care au fost deschise și procentul de cereri de deschidere a unui cont de plăți cu servicii de bază care au fost refuzate.	Articolul 33. Autoritatea de supraveghere (3) Comisia Națională, în calitate de autoritate de supraveghere, furnizează Comisiei Europene, o dată la 2 ani, informații privind: a) respectarea de către prestatorii de servicii de plată a prevederilor art. 5 – 10; b) respectarea cerințelor privind asigurarea existenței paginii web de comparare a comisioanelor, în temeiul art. 11; c) numărul conturilor de plăți, care au făcut obiectul schimbării și procentul de cereri de schimbare a conturilor de plăți care au fost refuzate; d) numărul băncilor care oferă conturi de plăți cu servicii de bază, numărul de astfel de conturi care au fost deschise și procentul de cereri de deschidere a unui cont de plăți cu servicii de bază, care au fost refuzate.	Compatibil	
(2) Comisia pregătește un raport, prima dată în termen de 18 septembrie 2018 și, ulterior, la interval de doi ani, pe baza informațiilor primite de la statele membre.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 28 Revizuire			

(1) În termen de 18 septembrie 2019, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind aplicarea prezentei directive, însoțit, după caz, de o propunere legislativă. Raportul respectiv include: (a) o listă a acțiunilor de constatare a neîndeplinirii obligațiilor inițiate de către Comisie în legătură cu prezenta directivă; (b) o evaluare a nivelurilor medii ale comisioanelor din statele membre pentru conturile de plăți care intră în domeniul de aplicare al prezentei directive; (c) o evaluare a fezabilității elaborării unui cadru pentru asigurarea redirecționării automate a plăților dintr-un cont de plăți în altul, în cadrul aceluiași stat membru, combinată cu notificările automate către beneficiarii plăților sau plătitori, atunci când transferurile acestora sunt redirecționate; (d) o evaluare a fezabilității extinderii serviciului de schimbare a conturilor prevăzut la articolul 10 la cazurile în care prestatorul de servicii de plată destinatar și cel care efectuează transferul se află în state membre diferite, precum și a fezabilității deschiderii transfrontaliere de conturi prevăzute la articolul 11; (e) o evaluare a numărului de titulari de conturi care au schimbat conturile de plăți de la transpunerea prezentei directive, pe baza informațiilor furnizate de statele membre în conformitate cu articolul 27; (f) o evaluare a costurilor și beneficiilor unei puneri în aplicare a transferabilității depline la nivelul întregii Uniuni a numerelor conturilor de plăți; (g) o evaluare a numărului de instituții de credit care oferă conturi de plăți cu servicii de bază; (h) o evaluare a numărului și, în cazul punerii la dispoziție a unor informații anonime, a caracteristicilor consumatorilor care au deschis conturi de plăți cu servicii de bază de la transpunerea prezentei directive; (i) o evaluare a comisioanelor anuale medii percepute pentru conturile de plăți cu servicii de bază la nivelul statelor membre;		Norme UE neaplicabile	
---	--	------------------------------	--

(j) o evaluare a eficacității măsurilor existente și a necesității unor măsuri suplimentare pentru a spori incluziunea financiară și pentru a-i asista pe membrii vulnerabili ai societății în ceea ce privește îndatorarea excesivă; (k) exemple de bune practici în rândul statelor membre pentru diminuarea excluderii consumatorilor de la accesul la serviciile de plată.			
(2) Raportul evaluează, inclusiv pe baza informațiilor primite de la statele membre în conformitate cu articolul 27, dacă este necesară modificarea și actualizarea listei de servicii aferente unui cont de plăți cu servicii de bază, ținând seama de evoluția mijloacelor de plată și a tehnologiei.		Norme UE neaplicabile	
(3) De asemenea, raportul evaluează dacă sunt necesare măsuri suplimentare față de cele adoptate în temeiul articolelor 7 și 8, referitoare la site-urile internet de comparare și la ofertele din cadrul unui pachet, și în special necesitatea unei acreditări a site-urilor internet de comparare.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 29 Transpunere			
(1) Statele membre adoptă și publică, până la 18 septembrie 2016, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul măsurilor respective.		Norme UE neaplicabile	
(2) Statele membre aplică măsurile menționate la alineatul (1) începând cu 18 septembrie 2016. Prin derogare de la primul paragraf: (a) articolul 3 se aplică de la 17 septembrie 2014; (b) statele membre aplică măsurile necesare pentru a se conforma articolului 4 alineatele (1)-(5), articolului 5 alineatele (1)-(3), articolului 6 alineatele (1) și (2) și articolului 7 în termen de nouă luni de la intrarea în vigoare a actului delegat menționat la articolul 3 alineatul (4); (c) statele membre în care există deja la nivel național echivalentul unui document de informare cu privire la comisioane pot alege să integreze formatul comun și		Norme UE neaplicabile	

simbolul comun al acestuia în termen de cel mult 18 luni de la intrarea în vigoare a actului delegat menționat la articolul 3 alineatul (4); (d) statele membre în care există deja la nivel național echivalentul unei situații a comisioanelor pot alege să integreze formatul comun și simbolul comun al acestuia în termen de cel mul 18 luni de la intrarea în vigoare a actului delegat menționat la articolul 3 alineatul (4).			
(3) Atunci când statele membre adoptă măsurile menționate la alineatul (1), acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o astfel de trimitere în momentul publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri.		Norme UE neaplicabile	
(4) Statele membre comunică Comisiei textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 30 Intrarea în vigoare Prezenta directă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.		Norme UE neaplicabile	
Articolul 31 Destinatari Prezenta directivă se adresează statelor membre în conformitate cu tratatele.			