

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
HOTĂRÎREA**

nr. ____ din ____ 2010

**Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative
ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.144), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La subpunctul 2.5, cuvîntul „participă” se substituie cu cuvintele „pot participa”, la litera d) simbolul „.” se substituie cu simbolul „;”, iar la sfîrșit se completează cu o poziție nouă:

„e) Băncile în proces de lichidare, în condițiile stabilite de prezentul Regulament.”;

2) La subpunctul 2.5³, lit.b), după cuvîntul „actele” se introduc cuvintele „legislative și”;

3) La subpunctul 2.6, cuvintele „de decontări” se substituie cu cuvintele „și decontări”;

4) Subpunctul 2.12 se completează cu următorul text: „În cazul participării la SAPI a băncii în proces de lichidare, codul de identificare se atribuie conform procedurilor interne ale Băncii Naționale a Moldovei, care după atribuire se aduce la cunoștința tuturor participanților.”;

5) Subpunctul 2.18, după cuvîntul „Banca” se introduce cuvîntul „licențiată”, lit.a) și textul „în alte cazuri decît cel prevăzut la lit.a)” din lit.b) se exclud, iar la lit. c) cuvintele „cele menționate” se substituie cu cuvintele „cel menționat”;

6) Subpunctul 2.19 se modifică și va avea următorul cuprins:

„2.19. În ziua încetării activității băncii în SAPI în cazul stipulat la subpunctul 2.18. lit. b) din prezentul Regulament, Banca Națională a Moldovei asigură procesarea tuturor documentelor de plată transmise de către bancă în sistem pînă la momentul retragerii licenței băncii și transferă la sfîrșitul zilei operaționale respective a SAPI, soldul din contul de decontare al băncii într-un cont special deschis în sistemul de evidență contabilă al Băncii Naționale a Moldovei.”;

7) La subpunctul 2.21, cuvintele „sau insolvabilitate” se exclud;

8) După subpunctul 2.21, se introduce următorul text:

„**2.22.** Băncile în proces de lichidare pot participa la SAPI în cazul necesității achitării urgente a datoriilor față de un număr mare de deponenți sau în alte circumstanțe similare care necesită transferarea urgentă a unui număr mare de plăți. Participarea băncii în proces de lichidare în sistem nu poate depăși perioada de 6 luni din momentul încheierii contractului privind participarea la SAPI. La solicitarea lichidatorului băncii în proces de lichidare (în cazul în care există motive obiective) Banca Națională a Moldovei poate prelungi participarea la SAPI a băncii în proces de lichidare.” ;

9) La subpunctul 10.1, textul „cu 2 zile lucrătoare înainte de data finalizării plății indicată în cererile de plată și cu o zi lucrătoare înainte de data compensării și decontării în SAPI” se substituie cu textul „într-un timp suficient necesar asigurării executării acestora”.

2. Regulamentul cu privire la supravegherea sistemului automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.154 din 28 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.131-135, art.514), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La subpunctul 1.3, alin. 2, după cuvântul „interbancare” se completează cu textul „, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 02.03.2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.144), cu modificările și completările ulterioare”;

2) La subpunctul 3.1, lit. c), după cuvântul „plăților” cuvântul „în” se substituie cu cuvintele „la unul sau mai mulți participanți la”;

3) Subpunctul 3.5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**3.5.** Banca Națională a Moldovei inițiază mecanismul deblocării plăților la nivel de participant, în cazul în care timp de 2 ore acesta nu a întreprins acțiuni menite să deblocheze coada de așteptare în care s-au acumulat două sau mai multe plăți, cu excepția cazului în care la contul participantului de către organele abilitate prin lege sunt înaintate documente de suspendare/executorii sau ordine incaso care nu pot fi executate din motivul insuficienței mijloacelor bănești. Acest mecanism permite deblocarea plăților, indiferent de prioritatea acestora, conform principiului „by-pass FIFO” (primul disponibil – primul executat).

Mecanismul de deblocare bazat pe principiul „by-pass FIFO” se aplică de către Banca Națională și în cazul în care are loc blocarea concomitentă a plăților între doi sau mai mulți participanți la sistem.”;

4) La subpunctul 3.8, după cuvântul „rezonabile” se introduce textul „, cel puțin o dată pe parcursul etapei „Transmiterea documentelor de plată” a sesiunii de compensare respective (dar nu mai târziu de 30 de minute pînă la finalizarea etapei în cauză)”;

5) Subpunctul 4.2, lit. c) se completează cu următorul text:

„- conectarea la SAPI pînă la începutul etapei „Efectuarea plăților și a compensării” a Programului zilei operaționale a SAPI;

- efectuarea lucrărilor de administrare/mentținere a mijloacelor software/hardware în afara zilei operaționale a SAPI, în cazul în care aceste lucrări ar putea avea impact asupra continuității interacțiunii cu SAPI;

- transmiterea pachetelor cu documente de plată în sistemul CDN evitând acumularea acestora (inițierea transmiterii pachetelor cu documente de plată trebuie să fie efectuată cel puțin cu o oră înainte de finalizarea etapei „Transmiterea documentelor de plată” a sesiunii de compensare respective);”;

6) După subpunctul 6.3 se introduce următorul text:

„**6.3.¹** Participantul trebuie să asigure monitorizarea continuității interacțiunii cu SAPI și gestiunea incidentelor care pot avea impact asupra continuității SAPI.

6.3.² Incidentele produse în cadrul activității participantului la SAPI trebuie înregistrate, iar măsurile întreprinse pentru soluționarea acestora trebuie evaluate din punctul de vedere al suficienței și eficienței, pentru a asigura evitarea apariției incidentelor similare pe viitor și asigurarea continuității participării la SAPI. Incidentele semnificative (de ex. cele care au afectat disponibilitatea serviciului pentru mai mult de 15 minute) se raportează în mod obligatoriu conducerii participantului.”.

3. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data de 1 noiembrie 2010.