

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Privind implementarea legislației Uniunii Europene pentru cooperarea și
schimbul de informații dintre autoritățile competente în cazul activității
desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către
instituțiile de plată”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Prezentul proiect este elaborat în temeiul prevederilor art. 5 alin. (1) lit. m) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 16 alin. (2 ¹) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și Hotărârii Guvernului Republicii Moldova nr. 306/2025 cu privire la aprobarea Programului național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2025, nr. 269-288, art. 319), cu modificările ulterioare.
Sursa principală este <i>Regulamentul delegat (UE) 2017/2055 al Comisiei din 23 iunie 2017 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente în cazul activității desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către instituțiile de plată</i> (în continuare – Regulamentul (UE) 2017/2055).
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Conform <i>Programului național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029</i> , până în decembrie 2026 necesită a fi aprobat <i>Proiectul de Hotărâre a Comitetului Executiv al BNM privind aprobarea măsurilor pregătitoare în vederea aplicării cadrului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente în cazul activității desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către instituțiile de plată</i> .
Necesitatea elaborării proiectului, derivă din angajamentele pe care și le-a asumat RM în vederea aderării la UE.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Obiectivul principal este aprobarea măsurilor pregătitoare în vederea aplicării cadrului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente în cazul activității desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către instituțiile de plată. Prevederile Regulamentului (UE) 2017/2055 asigură la nivelul UE cooperarea dintre autoritățile competente și asigură un proces de notificare uniform și eficient în ceea ce privește instituțiile de plată care intenționează să activeze transfrontalier în baza dreptului de stabilire și a libertății de a furniza servicii. Acesta instituie un cadru general pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă prin stabilirea unor metode, mijloace și detalii privind cooperarea, în special domeniul de aplicare și regimul informațiilor care se transmit, inclusiv a unei terminologii comune și a unor formulare standard de notificare.

Mai mult, potrivit prevederilor Regulamentului (UE) 2017/2055, procedurile pentru notificările privind pașaportul referitoare la instituțiile de plată se aplică *mutatis mutandis* și instituțiilor emitente de monedă electronică.

În contextul celor menționate, principalele prevederi ale proiectului vizează:

- asigurarea de către BNM a cooperării și schimbului de informații cu autoritățile competente ale statului membru gazdă sau, după caz, ale statului membru de origine, conform prevederilor Regulamentului (UE) 2017/2055, în ceea ce privește notificările privind desfășurarea activității în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică;
- stabilirea mijlocului de comunicare pentru primirea notificărilor privind desfășurarea activității în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, menționate în art. 3 alin. (1)-(3) din Regulamentul (UE) 2017/2055;
- stabilirea limbilor (română sau engleză) acceptate pentru notificările privind desfășurarea activității în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii.

Respectiv, acest proiect are drept scop asigurarea punerii în aplicare a prevederilor regulamentului UE, astfel încât la data aderării RM la UE să existe capacitate instituțională de aplicare a reglementării UE.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Opțiuni alternative nu există având în vedere că Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025, stabilește obligativitatea transpunerii actelor UE vizate de prezentul proiect în legislația RM.

Lipsa intervenției va genera riscul de netranspunere a aquis-ului UE în legislația RM, cu potențial efect negativ în procesul de negociere a aderării RM la UE.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public Nu este aplicabil
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative Implementarea modificărilor la regulament nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.
4.3. Impactul asupra sectorului privat Nu este aplicabil
4.4. Impactul social 4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal 4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen Nu este aplicabil
4.5. Impactul asupra mediului Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancaar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională Expertiza de compatibilitate nu este necesară. Totodată, întrucât proiectul prevede stabilirea unor măsuri pregătitoare în vederea aplicării cadrului în ceea ce privește cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente în cazul activității desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către instituțiile de plată, BNM va solicita avizul de compatibilitate din partea Centrului de Armonizare a Legislației.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE Se creează cadrul juridic intern necesar pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2017/2055 de la data aderării Republicii Moldova la UE.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor BNM, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 346/2024, proiectul hotărârii este supus

consultării publice, va fi plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

7. Concluziile expertizelor

Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice. Totodată, conform art. 11 alin. (3³) din Legea nr. 548/1995 cu privire la BNM, BNM va solicita opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Intrarea în vigoare a proiectului nu va determina modificarea altor acte normative.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Nu este aplicabil.