

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru abrogarea Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 138/2014 „Cu privire la aprobarea Conceptului privind optimizarea transferurilor naționale”

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.
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. 49 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art.661.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
În prezent, utilizarea codurilor IBAN este pe deplin implementată, iar dispozițiile privind utilizarea codurilor IBAN, aliniate la cerințele actuale de reglementare, se regăsesc în <i>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</i> (în continuare – Regulamentul nr. 108/2023), care transpune într-un mod fidel prevederile <i>Regulamentului (UE) nr. 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro</i>. Totodată, evoluțiile actuale ale infrastructurii plăților, caracterizate printr-un nivel tot mai ridicat de digitalizare și procesare automatizată a plăților, presupun utilizarea unor standarde care să asigure identificarea <i>fără echivoc</i> al unui cont de plăți. În acest context, prevederile Conceptului, în partea ce ține de generarea codurilor IBAN în cazul transferurilor bugetare naționale și internaționale, mai exact, faptul că pentru aceste tipuri de transferuri „<i>pot fi generate mai multe coduri IBAN pentru același cont de plăți</i>”, nu mai corespund cerințelor actuale de reglementare, or potrivit noțiunii de cod IBAN prevăzut în Regulamentul nr. 108/2023 acesta constituie un șir de caractere care <i>identifică în mod unic</i> contul de plăți al unui client deschis la un prestator de servicii de plată. Mai mult decât atât, aceste practici generează impedimente și creează dificultăți la procesarea plăților/transferurilor și încasărilor din numele/ în favoarea Ministerului Finanțelor. Astfel, având în vedere că, pe de o parte, obiectivele pentru care a fost elaborat Conceptul respectiv au fost îndeplinite (codurile IBAN pentru transferurile naționale fiind pe deplin implementate), fiind asigurat cadrul normativ secundar, iar, pe de altă parte, unele prevederi menționate mai sus nu mai corespund cerințelor actuale de reglementare, se consideră oportun abrogarea acestuia. În acest context, luând în considerare aspectele expuse mai sus, se consideră oportun intrarea în vigoare a prezentului proiect la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Obiectivul principal al proiectului constă în abrogarea Conceptului, în scopul eliminării eventualelor neconcordanțe și suprapuneri, precum și al asigurării unui cadru juridic coerent, clar și unitar, în concordanță cu prevederile Regulamentului nr. 108/2023.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Opțiuni alternative nu au fost identificate, în contextul în care cadrul normativ existent acoperă deja domeniul vizat, iar eventuale intervenții de modificare sau ajustare a acestuia nu ar răspunde în mod eficient aspectelor identificate. Respectiv, menținerea Conceptului nu mai este justificată.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public
Nu este aplicabil
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
Nu este aplicabil
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
Nu este aplicabil
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, întrucât proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Nu este aplicabil
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 Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin

Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 346 din 19.12.2024, proiectul hotărârii va fi supus consultărilor publice pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (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 Banca Națională a Moldovei, 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.