

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (licențierea sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene)

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 Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea de aliniere a <i>Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică</i> cu prevederile Legii nr.95/2024 pentru modificarea unor acte normative prin care au fost operate amendamente la Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în speță completarea cu art.17².
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative Legea nr.114/2012 a fost completată cu art.17² care prevede procedura de solicitare a eliberării licenței de către sucursalele înființate în Republica Moldova de societățile de plată constituite și licențiate în statele membre ale Uniunii Europene. Acest articol la alin.(1) și alin.(2) pct.8) și 9) specifică precum că unele prevederi vor fi prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum: modul de prezentare a cererii și a documentelor și a informațiilor necesare a fi prezentate pentru membrii organelor de conducere, persoane cu funcții cheie și pentru deținătorii de participațiuni. În acest sens, aceste prevederi se propun a fi introduse prin modificarea Regulamentului nr.11/2024.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi Prevederile de bază ale proiectului detaliază procedura de solicitare a eliberării licenței de către sucursalele înființate în Republica Moldova de prestatorii de servicii de plată nebancari constituiți și licențiați în statele membre ale Uniunii Europene, și specifică documentele și informațiile necesare a fi prezentate de solicitant aferent membrilor organelor de conducere și deținătorilor de participațiuni. Lista de documente și informații, precum și criteriile de evaluare privind membrii organelor de conducere, persoane care dețin funcții-cheie și deținătorii de participațiuni – se propune a fi similare cerințelor care se aplică prestatorilor de servicii de plată nebancari constituiți în Republica Moldova.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare Opțiune alternative nu există având în vedere că cadrul primar stabilește cerințele concrete ce urmează a fi reglementate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind sucursalele înființate în Republica Moldova de prestatorii de servicii de plată nebancari constituiți și licențiați în statele membre ale Uniunii Europene. Lipsa intervenției va genera riscul de lipsă de reglementare în momentul în care un prestator de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene va intenționa să obțină licență în calitate de societate de plată/ societate emitentă de monedă electronică pentru sucursala sa înființată în Republica Moldova.

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
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 Expertiza de compatibilitate nu este necesară, întrucât proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
7. Concluziile expertizelor
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.