

\_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

**Membrilor Comitetului executiv al  
Băncii Naționale a Moldovei**

## **NOTA DE FUNDAMENTARE**

**la proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată)**

### **1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ**

Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).

### **2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ**

#### **2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ**

Proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată) (*în continuare* – proiect HCE) este elaborat în temeiul art. 1 din Legea nr. 112/2014 pentru ratificarea Acordului de Asociere între Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană și Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și statele membre ale acestora, pe de altă parte (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.185-199, art. 442), cu modificările ulterioare, art. 16 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.7-17, art. 34), cu modificările ulterioare, art. 94 alin. (1) lit. c) 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 aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative**

Elaborarea proiectului HCE este condiționată de necesitatea transpunerii prevederilor Regulamentului delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 203 din 10 august 2018, CELEX: 32018R1108. Această acțiune este inclusă în Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană 2025-2029, adoptat în data de 28.05.2025 prin Hotărârea de Guvern Nr. 306/2025 (acțiunea 14 din Anexa A, Capitolul 4 „Libera circulație a capitalului” CLUSTER 2 „Piața internă”).

Prin urmare, proiectul urmărește acoperirea segmentului cerințelor privind standardele tehnice de reglementare a criteriilor pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, inclusiv pentru bănci, care desfășoară activitate de emisie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și ale căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene, precum și norme privind funcțiile acestora, prin operarea unor completări ale Regulamentului BNM nr. 200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor (*în continuare* - Regulamentul BNM nr. 200/2018) și ale Regulamentului BNM nr. 202/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari (*în continuare* – Regulamentul BNM nr. 202/2018).

### **3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse**

#### **3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Ajustările și completările operate actului normativ vizat în prezentul proiect asigură transpunerea fidelă a prevederilor Regulamentului Delegat (UE) 2018/1108. Aspectele cu caracter inovativ vizează, în principal următoarele:

1. **Definirea și precizarea, în contextul prevederilor Regulamentelor BNM nr. 200/2018 și nr. 202/2018, a conceptelor de *autoritate competentă*, *stat gazdă*, *unitate*.**
2. **Stabilirea criteriilor de determinare a circumstanțelor în care este adecvată desemnarea unui punct central de contact**

Astfel, punctul de contact central asigură, în numele entității care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, respectarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și facilitează supravegherea realizată de către organele cu funcții de supraveghere, inclusiv prin punerea la dispoziția acestora a documentelor și a informațiilor, la cerere.

Banca Națională a Moldovei solicită desemnarea unui punct central de contact dacă una dintre următoarele condiții este îndeplinită:

- a) Numărul de unități în statul gazdă este 10 sau mai mult.
- b) Valoarea cumulativă a monedei electronice distribuite și răscumpărate sau valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată efectuate de unități depășește (sau este estimată să depășească) echivalentul în lei al sumei de 3 milioane de euro pe an, sau a depășit deja acest prag în anul financiar anterior.
- c) Informațiile necesare pentru a evalua criteriile de mai sus nu sunt puse la dispoziția autorității competente din statul gazdă la timp.

Pe lângă aceste criterii numerice, Banca Națională a Moldovei impune obligația de a desemna un punct central de contact în funcție de nivelul de risc de spălare a banilor sau finanțare a terorismului (*în continuare* – AML/CFT) asociat activității unităților. Iar, în cazuri excepționale, chiar dacă nu se îndeplinește pragul numeric sau de risc general, autoritatea competentă poate cere desemnarea punctului de contact dacă are motive întemeiate să considere că activitatea în statul gazdă prezintă un risc ridicat de AML/CFT.

### **3. Stabilirea normelor privind funcțiile punctelor centrale de contact**

Punctul central de contact are rolul de a coordona și de a asigura că unitățile locale ale emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată, inclusiv a băncilor, care desfășoară activitate de emisie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, stabilite pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și ale căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene, respectă obligațiile AML/CFT aplicabile în statul gazdă, în conformitate cu normele locale și cu politicile entității-mamă.

Printre principalele funcții se numără:

- a) informarea entității-mamă despre cerințele AML/CFT aplicabile în statul gazdă;
- b) supravegherea conformității unităților locale cu cerințele AML/CFT și cu sistemele entității-mamă;
- c) raportarea către entitatea-mamă a eventualelor încălcări, riscuri sau probleme de conformitate identificate la nivel local;
- d) asigurarea că se iau măsuri corective acolo unde unitățile locale nu respectă normele aplicabile;
- e) organizarea și facilitarea formării personalului unităților locale în materie de AML/CFT (training, conștientizare);
- f) reprezentarea entității-mamă în relațiile cu autoritatea națională competentă și cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
- g) facilitarea supravegherii de către Banca Națională a Moldovei și, în acest scop, punctul central de contact:

- a) reprezintă, în comunicările sale cu autoritățile competente, emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;
- b) accesează informațiile deținute de unitățile respective;
- c) răspunde tuturor cererilor autorităților competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;
- d) facilitează inspectarea la fața locului a unităților respective, la cererea autorităților competente.

De asemenea, punctele centrale de contact sunt obligate să îndeplinească una sau mai multe dintre următoarele funcții suplimentare, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și în corespundere cu nivelul de risc:

- a) transmiterea rapoartelor de tranzacții către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în numele entității-mamă.
- b) răspuns la solicitările Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor legate de activitățile unităților locale și furnizarea de informații relevante.
- c) analiza tranzacțiilor unităților locale pentru identificarea tranzacțiilor suspecte, dacă este justificat de mărimea și complexitatea operațiunilor.

Se precizează că aceste funcții suplimentare trebuie să fie proporționale nivelului de risc și să nu impună sarcini disproporționate entității-mamă sau punctului central de contact.

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

În absența adoptării prezentului proiect, există un risc real de neîndeplinire a angajamentelor asumate de Republica Moldova în cadrul reuniunii de screening bilateral aferente Clusterului 2 – Piața internă, Capitolul 4 „Libera circulație a capitalului” acțiunea 14 din Anexa A.

De asemenea, având în vedere că prezentul proiect de act normativ este inclus în lista actelor normative necesare a fi coordonate cu Comisia Europeană, opțiunea neadoptării proiectului de lege *nu este una sustenabilă*, în contextul procesului de aderare a Republicii Moldova la UE.

Propunerile și recomandările înaintate în cadrul consultării publice vor fi examinate, iar cele acceptate vor fi luate în considerare în procesul de definitivare a proiectului HCE.

## **4. Analiza impactului de reglementare**

### **4.1. Impactul asupra sectorului public**

Nu este aplicabil

### **4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative**

Proiectul de lege nu prevede careva cheltuieli din contul bugetului public național.

### **4.3. Impactul asupra sectorului privat**

Nu este aplicabil. Potrivit art.5 alin.(6) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, în coroborare cu art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, analiza impactului de reglementare nu se efectuează în privința actelor normative din domeniul financiar (bancar și nebanancar).

### **4.4. Impactul social**

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

Proiectul HCE va fi transmis Centrului de armonizare a legislației, în vederea efectuării expertizei de compatibilitate. În contextul cerinței pct. 31 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația UE, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018, se prezintă următoarele informații:

### 1) măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională:

a) *actului juridic european* - Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 203 din 10 august 2018, CELEX: 32018R1108.

b) *obiectivele actului juridic european* – actul normativ permite emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată să poată desemna puncte centrale de contact, pentru a asigura, în numele instituțiilor care i-a desemnat, respectarea normelor în materie de AML/CFT și pentru a facilita supravegherea de către autoritățile competente. Statele membre pot solicita desemnarea unui punct central de contact dacă prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică furnizează servicii pe teritoriul lor prin intermediul unor unități, altele decât o sucursală, dar nu și dacă aceștia furnizează servicii fără a înființa unități.

Astfel obiectivul actului juridic european este de a stabili standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora.

c) *gradul de transpunere a actului juridic european* – transpunere totală, primară.

d) *argumentarea introducerii unor reglementări care nu sunt prevăzute expres în actul juridic european și/sau care depășesc cerințele minime stabilite de acesta:*

- La transpunerea Articolului 3 din Regulamentul Delegat (UE) 2018/1108, cu scop de precizare a responsabilităților de bază a punctelor centrale de contact, textul „*Punctul de contact central asigură, în numele entității care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, respectarea normelor CSB/CFT și facilitează supravegherea de către supraveghetori, inclusiv prin punerea la dispoziția supraveghetorilor a documentelor și a informațiilor, la cerere.*” a fost preluat din articolul 45 alineat (9) din Directiva (UE) 2015/849;
- La transpunerea Articolului 4 lit. (e) din Regulamentul Delegat (UE) 2018/1108, din motive de celeritate și fără a schimba esența, textul „*articolul 46 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849*”, a fost substituit nemijlocit cu textul articolului 46 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849 menționat: „*programele de formare permanentă, menite să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri*”.

e) *mențiunea privind elaborarea tabelului de concordanță și actualizarea acestuia:* tabelul de concordanță a fost transmis Centrului de armonizare a legislației și versiunea finală actualizată a acestuia va fi plasată cu materialele proiectului HCE pe pagina web a BNM - [www.bnm.md](http://www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

2) **măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE** – nu sunt.

**3) concluziile expertizei de compatibilitate:** după recepționarea avizului Centrului de armonizare a legislație, se va suplini nota de fundamentare cu concluziile expertizei de compatibilitate.

#### **6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ**

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCE al BNM nr. 346/2024), proiectul hotărârii este supus avizării și consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - [www.bnm.md](http://www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

#### **7. Concluziile expertizelor**

Potrivit art.37 alin. (5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (3<sup>3</sup>) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM va solicita opinia cu caracter consultativ a Ministerului Justiției.

Conform art. 36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, proiectul hotărârii HCE a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.

#### **8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent**

Modificările înaintate prin intermediul proiectului HCE nu afectează concepția generală și caracterul unitar al Regulamentelor BNM nr. 200/2018 și nr. 202/2018 și corespund prevederilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

#### **9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ**

Modificările propuse în prezentul proiect vor intra în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Termenul este în corespundere cu cel indicat în poziția de negociere a Republicii Moldova – UE, prezentată la 25 iunie 2024, și inclus în Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană 2025-2029.