

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor

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 nebankar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene)”

Conținutul punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare /consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării/ concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	„QIWI-M” S.R.L.	1	Considerăm necesar ca accesul pe piața națională a prestatorilor de servicii de plată nebankari din UE sa fie însoțit de măsuri clare de echilibrare a condițiilor de operare, astfel încât între furnizorii locali și cei din UE să existe condiții echivalente de activitate, cum ar fi: rapoarte financiare, politici de combatere a spălării banilor (AML/CFT), respectarea protecției consumatorilor, guvernanta internă. În absența unor astfel de măsuri, există riscul apariției unui dezechilibru competitiv, în care PSP-urile autohtone, supuse integral reglementărilor și costurilor locale, ar putea fi dezavantajate față de entitățile europene, care beneficiază de un cadru de reglementare și supraveghere deja consolidat și, adesea, de resurse semnificative. Într-un astfel de scenariu, se poate ajunge la practici de tip dumping, în care prestatorii străini oferă servicii la prețuri artificial scăzute, profitând de economii de scară sau de condiții fiscale și operaționale mai avantajoase în țările de origine. Acest comportament poate distorsiona grav concurența și poate conduce, pe termen mediu și lung, la eliminarea treptată a furnizorilor locali de pe piață, afectând diversitatea, reziliența și caracterul competitiv al ecosistemului național de plăți.	Comentariu: Conform art. 17² din <i>Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</i> în scopul de obținere a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată în sensul art. 17 alin. (1) lit. b), sucursala înființată în Republica Moldova de o societate de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene depune o cerere la Banca Națională, iar la cerere se anexează inclusiv documente și informații precum ar fi: - situațiile financiare anuale, depuse la organele fiscale, pe ultimii trei ani de activitate sau pentru perioada existenței societății de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene (dacă această perioadă este mai mică de 3 ani), cu excepția societății de plată în proces de constituire; - procedurile de desfășurare a activității sucursalei înființate în Republica Moldova de societatea de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene, aprobate de organul de conducere al acesteia, care să includă cel puțin următoarele: - sistemele și procedurile de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care aceasta este sau ar putea fi expusă; - sistemul și procedurile de control intern privind respectarea obligațiilor prevăzute de legislația Republicii Moldova în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și

				finanțării terorismului, precum și cel privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale; - măsurile de asigurare a continuității activității și a siguranței la prestarea serviciilor de plată, care să cuprindă o identificare clară a operațiunilor critice, planuri de continuitate și o procedură pentru testarea și reexaminarea periodică a caracterului adecvat și a eficienței acestor planuri. Având în vedere cele expuse mai sus, menționăm că accesul prestatorilor de servicii de plată nebancari din Uniunea Europeană pe piața națională se realizează în aceleași condiții (enumerate în avizul dvs.) ca și pentru prestatorii naționali.
II. Obiecții și propuneri la punctele din proiect				
În temeiul art.7 alin.(6), art.16 ¹ , art.16 ² , art. 17 ² , art. 84 alin.(3) și art.86, 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), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției	2	Potrivit regulilor de tehnică legislativă, în clauza de adoptare se indică doar temeiul juridic concret pentru emiterea actului normativ, referințele la alte norme ale actelor normative care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat (nu constituie temei juridic pentru obiectul de reglementare al proiectului), nu se vor indica în clauza de adoptare. Prin urmare, din clauza de adoptare a proiectului se propun a fi excluse referințele la art. 7 alin. (6), art. 16², art. 84 alin. (3) și art. 86 din <i>Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</i>. Temei legal pentru respectivul proiect de hotărâre constituie art. 17² alin. (1) al Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, potrivit căruia, în scopul de obținere a licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată în sensul art. 17 alin. (1) lit. b), sucursala înființată în Republica Moldova de o societate de plată constituită și licențiată într-un stat membru al Uniunii Europene depune o cerere la Banca Națională. Modul de prezentare a cererii, a documentelor și a informațiilor este stabilit de actele normative ale Băncii Naționale. Totodată, temei legal pentru adoptarea hotărârii respective ar putea constitui art. 15 alin. (1) pct. 7) și art. 16¹ alin. (7) al legii sus-citate, potrivit cărora, exigențele privind reputația bună, cunoștințele și experiența organelor de conducere, membrii acestora și persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul societății de plată se stabilesc în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.	Se acceptă Temeiul hotărârii va avea următorul cuprins: „În temeiul art. 17² alin. (1) 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), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei”.

2.2. la punctul 8 după textul „art.17” se completează cu textul „, art. 17 ²ⁿ ”;	Ministerul Justiției	3	În subpct. 2.2, sugerăm să fie prevăzut că, la pct. 8 din <i>Regulamentul 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, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024</i> (în continuare - Regulament), textul „art. 17 și art. 84” se substituie cu textul „art. 17, 17 ² și 84”.	Nu se acceptă Nu a fost argumentat în temeiul căror cerințe este necesară această propunere de redacție. De asemenea, nu a fost identificat în <i>Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative</i> asemenea cerințe. Totodată, menționăm că redacția propusă nu corespunde scopului urmărit, deoarece prevederea inclusă se referă la aplicarea, în funcție de tipul solicitantului, a prevederilor art. 17, fie a art. 17 ² din <i>Legea nr. 114/2012</i> .
2.3. la punctul 28 după textul „licențiat în alt stat” se completează cu textul „decât statul membru al Uniunii Europene, care intenționează să desfășoare activitate în Republica Moldova,”;	Ministerul Justiției	4	În subpct. 2.3, prima utilizare a cuvântului „textul” se va substitui cu cuvântul „cuvintele”. Se va reține că, potrivit regulilor de tehnică legislativă, la schimbarea unor cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „cuvintelor” respective, iar la schimbarea unor cifre/semne și cuvinte din conținutul textului unui act normativ, se menționează despre substituirea „textului” respectiv (observație valabilă și pentru subpct. 2.6).	Se acceptă
2.4. se completează cu punctele 28 ¹ , 28 ² , 28 ³ și 28 ⁴ cu următorul cuprins: “28 ¹ . În vederea obținerii licenței, sucursala prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene trebuie să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a licenței conform prevederilor prezentei secțiuni cu anexarea documentelor și informațiilor menționate la art.17 ² alin. (2) din <i>Legea nr.114/2012 cu privire la servicii de plată și moneda electronică</i> , pct. 27 subpunctul 8) lit. c), pct. 33 și pct. 65. 28 ² . Banca Națională a Moldovei eliberează licență sucursalei înființate în Republica Moldova de prestatorul de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene numai dacă constată că sunt întrunite cumulativ condițiile stabilite la art. 15 alin. (1) pct. 3), 6)–8), alin. (2) din <i>Legea nr.114/2012 cu privire la servicii de plată și moneda electronică</i> . 28 ³ . Evaluarea persoanelor care dețin, direct sau indirect, participațiuni calificate în cadrul prestatorului de servicii nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene care intenționează să înființeze o sucursală în Republica Moldova, se realizează de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor Regulamentului cu privire la	Ministerul Justiției	5	Textul „28 ¹ , 28 ² , 28 ³ și 28 ⁴ ” propunem a fi substituit cu textul „28 ¹ – 28 ³ ”, în vederea respectării regulilor de tehnică legislativă și a uzanțelor de redactare a actelor normative;	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului unul din punctele inițiale propuse a fi incluse în Regulament a fost eliminat. Respectiv, se menține redacția actuală de reflectare a modificării prin prisma avizului prin enumerarea punctelor.
		6	În redacția propusă pentru pct. 28 ¹ , sugerăm ca după textul „ <i>Legea nr. 114/2012 cu privire la servicii de plată și moneda electronică,</i> ” să fie incluse cuvintele „precum și la”, întru claritatea normei;	Se acceptă
		7	Completarea Regulamentului cu pct. 28 ³ necesită a fi revăzută prin prisma pct. 34 din același act, în scopul evitării dublajului normativ. Potrivit acestui punct, evaluarea persoanei care deține participațiuni calificate în cadrul <i>solicitantului</i> se realizează de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor <i>Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari</i> , aprobat prin <i>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 9/2024</i> . În context, se consideră că pct. 34 conține o normă generală care face referire inclusiv la persoanele care dețin, direct sau indirect, participațiuni calificate în cadrul prestatorului de servicii nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene care	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului punctul referit se exclude, iar ceea ce se conținea în pct. 28 ³ (exclus) a fost incorporat în norma generală din pct. 34 al Regulamentului.

participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 9/2024. 28⁴. Evaluarea membrilor organelor de conducere și/sau /persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene se realizează de către Banca Națională a Moldovei conform cerințelor prevăzute în Capitolul V.”;			intenționează să înființeze o sucursală în Republica Moldova. Or, potrivit pct. 3 din <i>Regulament</i>, are calitatea de solicitant persoana care solicită licențierea/inregistrarea de către Banca Națională a Moldovei pentru prestarea serviciilor și desfășurarea activităților prevăzute de <i>Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică</i>. În altă ordine de idei, în măsura în care se va insista asupra includerii unei norme speciale ce vizează evaluarea persoanelor care dețin, direct sau indirect, participațiuni calificate în cadrul prestatorului de servicii nebancari constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene care intenționează să înființeze o sucursală în Republica Moldova, norma dată va fi comasată cu dispozițiile pct. 34.	
		8	Cu referire la pct. 28⁴ „Evaluarea membrilor organelor de conducere și/sau/persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancar constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene se realizează de către Banca Națională a Moldovei conform cerințelor prevăzute în Capitolul V.”, menționăm că acesta nu se integrează în obiectul de reglementare a secțiunii 2 din capitolul II al Regulamentului, ci ține de obiectul de reglementare a capitolului V. Or, secțiunea indicată are ca obiect de reglementare „Cerințe cu privire la documentele înaintate Băncii Naționale a Moldovei”.	Comentariu: Pct. 28⁴ a fost prevăzut în proiect pentru a lărgi și clarifica aplicabilitatea Capitolului V (ce vizează evaluarea membrilor organelor de conducere și/sau /persoanelor care dețin funcții-cheie) asupra sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancari constituit și licențiat în alt stat sau într-un stat membru al Uniunii Europene.
		9	Sub alt aspect, cu referire la pct. 28³ și 28⁴, în măsura în care se introduc norme speciale privind evaluarea persoanelor care dețin, direct sau indirect, participațiuni calificate în cadrul prestatorului de servicii nebancari constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene/persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul sucursalei prestatorului de servicii de plată nebancari constituit și licențiat într-un stat membru al Uniunii Europene se constată că, din punct de vedere comparativ, în Regulament nu există norme speciale privind evaluarea persoanelor indicate mai sus din alte state decât cele ale Uniunii Europene. Or, în textul actului normativ trebuie să existe un echilibru între reglementări. Totodată, se consideră că, capitolul V conține dispoziții aplicabile pentru evaluarea organelor de conducere și persoanelor care dețin funcții - cheie în cadrul societății de plată, indiferent de locul constituirii și licențierii acesteia, în contextul în care societatea de plată are calitatea de solicitant, în sensul pct. 3 din Regulament.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului pct. 28³ a fost exclus. De asemenea, la pct. 28⁴ a fost completat, astfel încât să fie cuprinse inclusiv sucursalele prestatorului de servicii de plată nebancari constituit și licențiat în alt stat.