

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect și/sau regulament)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind notificarea activităților prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/cons ultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Centrul de Armonizare a Legislației	1	În compartimentul 3 al tabelului de concordanță se va indica gradul general de compatibilitate identificat în urma expertizei de compatibilitate realizate – „compatibil”.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2	De ordin redacțional, comunicăm că odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	Comentariu: Mențiunea respectivă se include la etapa de prezentare spre înregistrare Ministerului Justiției.
		3	Hotărârile Comitetului executiv ale Băncii Naționale a Moldovei se semnează de președintele Comitetului executiv. Prin urmare, în Hotărârea Comitetului executiv se va indica și semnatarul acesteia.	Comentariu: Din considerente tehnice și de procedură, mențiunea respectivă se include la etapa înaintării proiectului Comitetului executiv pentru examinare și aprobare.
II. Obiecții și propuneri la punctele din regulament				
-	Ministerul Justiției	4	Proiectul de act normativ nu conține clauza de armonizare, care este obligatorie pentru toate actele normative care au ca scop transpunerea legislației Uniunii Europene, ținând cont de prevederile art. 31 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. Astfel, considerăm oportun completarea proiectului cu clauza de armonizare, în conformitate cu modelele stabilite în anexa nr. 2 la Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018. Aceasta va indica gradul de transpunere, precum și actul sau actele Uniunii Europene ce se transpun, cu descrierea tipului, numărului, instituției/instituțiilor Uniunii Europene ce a/au adoptat actul Uniunii Europene, seria, numărul și data Jurnalului Oficial al Uniunii Europene în care acesta a fost publicat. Pentru actul Uniunii Europene care a fost supus modificărilor, se va indica cele mai recente amendamente care constituie obiect al transpunerii în legislația națională.	Se acceptă
-	Centrul de Armonizare a Legislației	5	Proiectul național nu conține clauza de armonizare, care este obligatorie pentru toate actele normative care au ca scop transpunerea legislației UE. Astfel, ținând cont de prevederile art. 31 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018 (în continuare Regulament), după clauza de adoptare a	Se acceptă

			proiectul național urmează a fi inserată clauza de armonizare în redacția următoare: „Prezentul Regulament transpune Ghidul EBA/GL/2022/02 referitor la excluderea privind rețelele limitate în temeiul DSP2”.	
5. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 4 se prezintă semnate, de către administrator sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	6	La pct. 5. din proiectul Regulamentului cu privire la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, propunem asigurarea de către BNM a mecanismelor necesare pentru depunerea în format electronic a notificării (cu documentele și informațiile), iar depunerea documentelor pe suport de hârtie să fie menționată ca metoda alternativă. În acest sens, digitalizarea interacțiunilor cu mediul de afaceri reduce birocrăția, asigură utilizarea mai eficientă a resurselor în condițiile în care dezvoltarea tehnologică în prezent permite în mod destul de accesibil utilizarea pe larg a documentelor electronice și verificarea/validarea identității digitale a solicitanților. Propunerea este valabilă și pentru pct. 11 și pct. 18.	Comentariu: Conform prevederilor proiectului de regulament, depunerea notificării poate fi realizată atât pe suport de hârtie, cât și în mod electronic, astfel cum este menționat la punctele menționate.
11. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 10 se prezintă semnate, de către administrator sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.	Ministerul Justiției	7	Cu referire la pct. 5, cuvântul „reglementărilor” se va substitui cu sintagma „actelor normative”, potrivit terminologiei consacrate în Legea nr. 100/2017. Obiecție valabilă și pentru pct. 18.	Se acceptă
18. Notificarea însoțită de documentele și informațiile menționate la punctul 17 se prezintă semnate, de către administrator sau persoana împuternicită, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în formă electronică, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, la adresa: reglementare.psp@bnm.md, sau prin alte canale electronice conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.				
6. O rețea limitată de comercianți și/sau de prestatori de servicii constă numai din magazine fizice, magazine online sau o combinație de magazine fizice și magazine online.	Ministerul Justiției	8	La pct. 6, se vor revizui sintagmele „magazine fizice” și „magazinele online” prin prisma Legii nr. 231/2010 cu privire la comerțul interior, în baza faptului că prezenta lege operează cu termenii de „amplasament”, „unitate comercială”, „comerț electronic” potrivit art. 3, or, în conformitate cu art. 54 din Legea nr. 100/2017 „Terminologia	Se acceptă Urmare revizuirii regulamentului se vor utiliza termenii „magazin” și „unitate comercială de comerț cu amănuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin internet” menționați în Legea nr. 231/2010.

			utilizată în actul elaborat necesită a fi constantă și uniformă ca și în celelalte acte normative, iar folosirea repetată a acesteia să excludă confuzia.”. (obiecție valabilă și în alte cazuri similare din proiect)	
14. În cazul în care urmare examinării notificării, a documentelor și informațiilor specificate la punctul 4 și 10, Banca Națională a Moldovei constată că persoana intenționează să desfășoare o altă activitate decât cea indicată și care nu este supusă licențierii sau să desfășoare o activitate supusă licențierii, Banca Națională a Moldovei informează în termen rezonabil persoana despre aceasta, iar în cazul necesității licențierii activității respective, informează și agentul constatator relevant.	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	9	La pct. 14, considerăm necesar excluderea cuvântului ”rezonabil” și indicarea expres a termenului în care BNM informează persoana care a notificat despre intenția să desfășoare activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. b) din Legea nr. 114/2012, pentru a exclude un tratament discreționar la acest subiect.	Nu se acceptă , deoarece prevederea vizată corespunde cadrului normativ primar (Legea nr. 114/2012).
	Ministerul Justiției	10	La pct. 14, comunicăm că referințele la elementul structural se va indica prin abreviere conform uzanțelor de tehnică legislativă (obiecție valabilă și în alte cazuri similare din proiect, în special, pct. 17, pct. 19, pct. 20, pct.22, pct. 23, pct. 26, pct. 29).	Nu se acceptă deoarece uzanțele la care se face referire nu sunt prescise în actele normative. Notăm că, utilizarea abrevierilor creează riscul includerii pe parcursul textului a abrevierilor în format divers și neomogen pe parcursul textului regulamentului.
16. Persoanele care desfășoară oricare dintre activitățile menționate la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012 notifică neîntârziat Banca Națională a Moldovei, dacă valoarea totală a operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune depășește suma de 20.000.000 de lei.	„FinComBank” S.A.	11	La pct.16 al Regulamentului este necesară o precizare la următoarele întrebări: La identificarea operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune care depășește suma de 20.000.000 de lei, banca este obligată să notifice Banca Națională a Moldovei. În cazul dat suma de 20.000.000 lei se va calcula 20 mil. cumulativ per comerciant / fie POS-terminal instalat? Perioada de gestiune este perioada în care se atinge limita? Care sunt acțiunile Băncii la identificarea rulajelor în suma de 20.000.000 lei după ce a identificat și a notificat Banca Națională a Moldovei – blochează/suspendă activitatea comerciantului (în ce temei) sau doar notifică BNM/ sau altele? Recomandare: considerăm oportun de a completa Regulamentul cu procedurile care vor descrie procesul de monitorizare/identificare, precum și acțiunile ulterioare pe care trebuie să le întreprindă Banca la identificarea operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune care depășesc suma de 20.000.000 de lei.	Comentariu: Prevederile punctului 16, care derivă din art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) se referă la activitățile exceptate de la prevederile Legii nr. 14/2012, dar care presupun notificarea BNM conform plafoanelor menționate de 20.000.000 lei. Prevederile care se aplică prestatorilor de servicii de plată sunt reflectate în capitolul IV din proiectul regulamentului. Valoarea de 20.000.000 se referă la valoarea totală a operațiunilor de plată și se aplică atât pentru excepția expusă la lit. a) („rețea limitată”), cât și lit. b) („gamă limitată”) Astfel, aceste activități nu se referă la acceptarea plăților prin carduri de plată prin intermediul terminalelor POS instalate de către bănci la comercianți, ci la oricare alte activități ce se încadrează criteriului de instrument acceptat într-o „rețea limitată” sau aplicabil unei „game limitate de bunuri/servicii”. Astfel, în cazul desfășurării activităților menționate la art. (2) pct. 11) lit. a) și/sau b) din Legea nr. 114/2012, persoana sau prestatorul notifică neîntârziat BNM în cazul în care valoarea totală a operațiunilor de plată exceptate până la finalizarea perioadei de gestiune depășește 2 mln. Lei. Perioada de gestiune este definită la art. 3 din Legea nr. 114/2012, aceasta reprezentând o „perioadă în sensul art.24 din Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017”. Valoarea de 20.000.000 lei poate presupune fie un comerciant, fie mai mulți comercianți care acceptă instrumentul emis, și poate include și terminalul POS
	Asociația Băncilor din Moldova	12	Asociat pct.16 al proiectului de Regulament se impun unele precizări după cum urmează: La identificarea operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune care depășesc suma de 20 mil. lei, banca este obligată să notifice BNM. În cazul dat suma de 20 mil. lei se vor calcula 20 min cumulativ per comerciant / fie POS-terminal instalat? Perioada de gestiune se consideră perioada în care este atinsă limita? Care vor fi acțiunile băncii la identificarea rulajelor în sumă de 20 mil. lei după ce a identificat și a notificat BNM – Ex. sunt suspendate operațiunile la conturile bancare ale comerciantului sau doar se notifică BNM/ și/sau altele?	

			În calitate de recomandare se consideră oportun a suplini Regulamentul cu proceduri care vor descrie procesul de monitorizare/identificare, precum și acțiunile ulterioare pe care trebuie să le întreprindă banca la identificarea operațiunilor de plată executate până la finalizarea perioadei de gestiune care depășesc suma de 20 mil. lei.	în cazul în care acceptarea acestui instrument presupune utilizarea terminalului POS. Modalitatea de notificare de către bănci este prevăzută la pct. 28, iar modul de examinare e prevăzut în Capitolul II și III din proiectul regulamentului.
-	„FinComBank” S.A.	13	Un factor important ține și de a clarifica dacă implementarea Regulamentului cu privire la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Legii n.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nu va implica nicio modificare în rapoartele băncilor care se prezintă Băncii Naționale. În cazul în care răspunsul este confirmativ, băncile ar trebuie să cunoască din timp despre aceste modificări sau să fie indicat un termen cu privire la implementarea modificărilor (după intrarea în vigoare a Regulamentului) pentru crearea/realizarea a sarcinilor tehnice, ceea ce presupune extinderea termenului de intrare în vigoare a proiectului hotărârii.	Comentariu: La data intrării în vigoare a proiectului de Regulament nu se presupun careva modificări în rapoartele prezentate de către bănci.
	Asociația Băncilor din Moldova	14	Considerăm important a clarifica dacă implementarea Regulamentului cu privire la excluderea privind rețelele limitate în temeiul Legii n.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nu va implica nici o modificare în rapoartele băncilor care se prezintă către BNM. În cazul în care răspunsul este confirmativ, băncile ar trebui să cunoască din timp despre aceste modificări sau să fie indicat un termen cu privire la implementarea modificărilor (după intrarea în vigoare a Regulamentului) pentru crearea/realizarea sarcinilor tehnice, fapt care, iminent impune extinderea termenului de intrare în vigoare a proiectului hotărârii.	
21. La solicitarea de către Banca Națională a Moldovei a documentelor și informațiilor suplimentare, persoana transmite documentele și informațiile solicitate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, perioadă în care curgerea termenului de examinare prevăzut la punctul 18 se suspendă doar pentru prima solicitare. În cazul în care persoana nu prezintă documentele și informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei în termenul stabilit și nu există temeiuri de suspendare ori de repunere în termen, Banca Națională a Moldovei constată că notificarea nu a fost transmisă și aplică prevederile art. 24 alin. (2) din Legea nr. 114/2012. La stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se ține cont de prevederile Codului administrativ nr. 116/2018.	Ministerul Justiției	15	Cu referire la pct. 21, ultima propoziție, în vederea respectării principiului previzibilității și clarității actelor normative, propunem următoarea formulă: „Stabilirea condițiilor de repunere în termen și/sau de suspendare a examinării se va efectua conform Codului administrativ nr. 116/2018”.	Se acceptă

25. Prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de pot presta servicii bazate pe instrumente de plată specifice care pot fi utilizate doar într-un mod limitat, cu condiția să fie îndeplinite cerințele prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) și în prezentul regulament.	Centrul de Armonizare a Legislației	16	La pct. 25 din proiect se va exclude cuvântul „de”, care se regăsește înainte de sintagma „pot presta servicii”, plasat semantic greșit în textul acestei norme.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	17	La pct. 25 din proiect se va exclude prepoziția „de”, care se regăsește înainte de sintagma „pot presta servicii”, deoarece este excesivă.	
26. În cazul prevăzut la punctul 25 prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică fac în mod clar și ușor de recunoscut distincția între serviciile de plată/activitatea care vizează moneda electronică și serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) , inclusiv prin furnizarea unei manifestări vizuale specifice. 27. Prestatorii de servicii de plată și societățile emitente de monedă electronică informează utilizatorul instrumentului/ dispozitivului specific într-un mod simplu și clar că serviciile prestate nu sunt reglementate și supravegheate și că utilizatorii nu beneficiază de protecția acordată utilizatorilor serviciilor de plată în temeiul Legii nr. 114/2012. [...] 29. În cazul în care, în cursul evaluării notificării menționate la punctul 4, 10, 15, 16 Banca Națională a Moldovei consideră că: 1) distincția dintre serviciile de plată și/sau activitatea care vizează moneda electronică reglementată și serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 nu este suficient de clară sau adecvată, inclusiv transparența comunicării cu utilizatorii instrumentului de plată specific prevăzut la punctele 25 și 26 și/sau [...]	Ministerul Justiției	18	Norma juridică expusă la pct. 26 nu întrunește condițiile de previzibilitate a actului normativ, având în vedere că formula „fac în mod clar și ușor de recunoscut” nu prevede nemijlocit o conduită sau drepturi, sau obligații ale subiecților vizați, fiind inutilă la reglementarea aspectelor ce țin de obligația prestatorilor de servicii de plată și societățile de monedă electronică de a face distincție între serviciile de plată/activitatea care vizează moneda electronică și serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012. Așadar, asigurarea și respectarea acestor principii obligă statul să dicteze într-o manieră clară și previzibilă normele adoptate. Adoptarea de către legiuitor a unor legi accesibile, previzibile și clare se impune și prin articolul 23 alin. (2) din Constituție, care stabilește obligația statului de a asigura dreptul fiecărui om de a-și cunoaște drepturile și îndatoririle sale (HCC nr. 5/2018, § 46-47). Drept urmare, din practica uniformă a Curții Constituționale derivă clar faptul că la elaborarea unui act normativ, legislatorul trebuie să respecte normele de tehnică legislativă pentru ca acesta să corespundă exigențelor constituționale de calitate, i.e. accesibilitatea și previzibilitatea (HCC nr. 23/2021, §52) În acest sens se va revizui și la pct. 27 cuvintele „în mod simplu și clar”; la pct. 29, subpct. 1) cuvintele „nu este suficient de clară sau adecvată”.	Comentariu: Pentru claritate, se va utiliza formularea existentă în Legea nr. 114/2012 și aplicabilă prestatorilor de servicii de plată, cărora li se aplică și punctele vizate.
29. În cazul în care, în cursul evaluării notificării menționate la punctul 4, 10, 15, 16 Banca Națională a Moldovei consideră că: 1) distincția dintre serviciile de plată și/sau activitatea care vizează moneda electronică reglementată și serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 nu este suficient de clară sau adecvată, inclusiv transparența comunicării cu utilizatorii instrumentului de plată specific prevăzut la punctele 25 și 26 și/sau 2) serviciile excluse în temeiul art. 2 alin. (2) pct. 11) lit. a) și b) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică ar putea să aducă atingere fie	Centrul de Armonizare a Legislației	19	Pct. 29, 1) din proiectul Regulamentului va opera cu trimitere la pct. 26 – 27 și nu la pct. 25 – 26 din proiect ori normele privind transparența comunicării cu utilizatorii instrumentului de plată astfel cum este reglementat de noma statuată la pct. 5.1. și 5.2 din Ghidul EBA/GL/2022/02 au drept corespondent pct. 26 – 27 din proiectul național.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	20	Adițional, cu referire la pct. 29, ultima propoziție urmează a fi inserată în cuprinsul dispoziției introductive a prezentului punct. Totodată, la sbp. 1), textul „punctele 25 și 26” se va substitui cu textul „pct. 26 și 27”, or normele privind transparența comunicării cu utilizatorii instrumentului de plată sunt prevăzute la pct. 26 și 27 din proiect.	Se acceptă

solidității financiare a prestatorului de servicii de plată/emitentului de monedă electronică, fie capacității Băncii Naționale a Moldovei de a monitoriza respectarea cerințelor legale din Legea nr. 114/2012 Banca Națională a Moldovei va aplica măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr. 114/2012.				
-	„Paymaster” SRL	21	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor	-
	BC „EuroCreditBank” SA	22		
	BC „Moldindconbank” SA	23		
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	24		
	„Banca Comercială Română Chișinău” SA	25		
	ÎS „Poșta Moldovei”	26		
	BC „Energbank” SA	27		