

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect si/sau regulament)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebankari”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
-	„Qiw-M” SRL	1	Luând în calcul termenele prevăzute pentru examinarea de către Banca Națională a Moldovei a setului de documente aferente funcțiilor semnificative preconizate spre externalizare, precum și termenul în care Banca Națională a Moldovei informează în scris prestatorul de servicii de plată nebankar despre rezultatele examinării informațiilor prezentate, considerăm perioada maximă prevăzută pentru întreg procesul de notificare ca fiind una exagerată, astfel existând riscul incapacității societății de a asigura continuitatea activității desfășurate. Propunem diminuarea termenelor prevăzute pentru examinarea de către Banca Națională a Moldovei a setului de documente aferente funcțiilor semnificative preconizate spre externalizare și a comunicării deciziei finale în acest sens.	Comentariu: Conform celor expuse în proiectul Regulamentului, BNM se va expune pe marginea informației recepționate în termenul general de 30 de zile. Totodată, în condițiile codului administrativ, BNM poate stabili un termen mai mare pentru informarea prestatorului de servicii de plată nebankar despre rezultatele examinării notificației, care nu poate depăși 90 de zile, cu informarea corespunzătoare a acestuia.
-	Centrul de Armonizare a Legislației	2	Nota informativă a proiectului național urmează a fi modificată în acord cu cerințele obligatorii stabilite în art. 30 și Anexa nr. 1 din Legea nr. 100/2017. Astfel, la compartimentul 3 al acesteia va descrie gradului de compatibilitate al actului UE (Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea) conform constatărilor expertizei de compatibilitate, precum și se va insera mențiunea privind elaborarea Tabelului de concordanță. De asemenea, se va revizui compartimentul 9 al Notei informative prin excluderea informației existente și inserarea concluziilor expertizei de compatibilitate. Totodată, pentru respectarea cerințelor înaintate față de proiectele de acte normative cu relevanță UE stabilite de art. 31 din Legea nr. 100/2017 și pct. 36 și 37 din Regulament, proiectul național urmează a fi marcat pe prima pagină în colțul drept de sus cu sigla UE (se indică cu litere mari, cu caractere aldine, fontul Times New Roman și mărimea corpului de literă 16).	Se acceptă
-	Ministerul Justiției	3	De ordin redacțional, comunicăm că odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	Comentariu:

				Parafa respectivă este inclusă pe toate actele aprobate de BNM și înregistrate de către Ministerul Justiției.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
În temeiul art. 5 alin. (1) lit. m), art. 11 alin. (1) și art. 27 alin. (1) lit. c) și art.491 alin. (2) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544) și art. 28, art. 93 alin.(2) lit. b) și 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), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției	4	La clauza de adoptare, subliniem asupra importanței respectării art. 16 alin. (2) și art. 44 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. Astfel, se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea actului normativ, referințe la alte acte normative și prevederi care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat, fiind necesar a se exclude. În speță, temeiul legal al proiectului hotărârii „art.5 alin.(1) lit. m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c) și art.491 alin. (2) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, și art. 28, art. 93 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică”, urmează a fi revizuit conceptual, ținând cont de faptul că dispoziții care se referă la competența generală a Băncii Naționale a Moldovei de a adopta acte normative în domeniul său de competență, sau cele ce se referă la domeniului externalizării funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari, nu constituie temei juridic de emitere. În acest sens, se atestă dispozițiile art. 28 alin. (5) din Legea nr. 114/2012 care ar putea constitui temei de adoptare a actului normativ în cauză.	Se acceptă parțial prin includerea referințelor la art. 28 alin. (5), art. 93 alin.(2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr.114/2012.
III. Obiecții și propuneri la punctele din regulament				
Proiectul Hotărârii Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari	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 proiectul național urmează a fi inserată clauza de armonizare în redacția următoare: „Prezentul Regulament transpune Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.”	Se acceptă Clauza de armonizare a fost introdusă în pct. 2 din Regulament, respectiv numerotarea punctelor din Regulament a fost modificată.
-	„QIWI-M” SRL	6	La Capitolul V și pe tot conținutul proiectului Regulamentului este menționată funcția de “audit intern” și atribuțiile acestei funcții. În conformitate cu Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică societatea de plată nu este obligată să dețină în structura sa organizatorică o funcție de auditor intern, având opțiunea de a contracta o societate de audit sau un auditor întreprinzător individual în scopul efectuării auditului. Astfel, se impune necesitatea de a specifica sau de a completa în proiectul Regulamentului cine are dreptul să efectueze și	Comentariu: Urmare a revizuirii Regulamentului, Cap. V a fost ajustat corespunzător.

			care sunt cerințele aferente auditului intern în contextul desfășurării auditului funcțiilor externalizate.	
-	ÎS Poșta Moldovei	7	Pe tot parcursul textului Regulamentului este utilizată atât noțiunea de „Furnizor de servicii” cât și de „Furnizor”. Propunem de a respecta prevederea din pct. 3 și de a utiliza în toate cazurile noțiunea „Furnizor de servicii”. De corectat greșelile gramaticale: la pct. 8 „nebcancar” în „nebankar”; la pct.10 subpct.6) „funcției” în „funcției”.	Se acceptă
-	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	8	Pe tot parcursul textului Regulamentului este utilizată atât noțiunea de „Furnizor de servicii” cât și de „Furnizor”. Propunem de a respecta prevederea din pct. 3 și de a utiliza în toate cazurile noțiunea „Furnizor de servicii”.	Se acceptă
		9	Subsecvent, menționăm că proiectul abundă de calificative cu caracter incert (adecvat, inadecvat, suficient) fără a expune expres criteriile de conformitate la aceste calificative (adecvație, suficiență etc.) ceea ce contravine principiului stabilității și predictibilității normelor juridice, consacrat de art. 3 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. Spre exemplu: pct. 18 subpct. 3) lit. c) „audituri adecvate”; pct. 24 subpct. 2) și pct. 33 „rapoarte adecvate”; pct. 37 subpct. 2) „perioadă de tranziție adecvată”; pct. 38 „planuri adecvate”; pct. 52 subpct. 3) „supraveghere adecvată” subpct. 4) „supraveghere adecvată”; pct. 53: subpct. 3) „mod adecvat”, subpct. 4) „capacități suficiente”, subpct. 5) „flux adecvat”, subpct. 6) „timp adecvat”, subpct. 7), pct. 73 și pct. 76 „măsuri adecvate”; pct. 59 subpct. 2) și subpct. 3) „ caracterul adecvat”; pct. 66 „ servicii inadecvate”; pct. 69 subpct. 5) „nivelul adecvat”, „arhitectură de management adecvat”; pct. 69 „abilități adecvate și suficiente”; pct. 83 „furnizarea inadecvată”; pct. 86 „metode adecvate”; pct. 89 subpct. 4) „monitorizarea continuă și adecvată”; pct. 92 „riscuri adecvate”.	Comentariu: Prevederile la care se face referire corespund cadrului legal UE și anume Ghidului EU privind externalizarea.
9. Prestatorul de servicii de plată nebankar externalizează funcții semnificative doar după notificarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei cu cel puțin o lună până la data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare. 10. La notificația prevăzută la punctul 9, prestatorul de servicii de plată nebankar anexează cel puțin următoarele documente și informații:	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	10	La pct.9 și pct.10, considerăm oportun ca procedura de notificare prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei să fie stabilită în format electronic cu utilizarea semnăturii electronice, ca modalitate principală de comunicare și notificare, deoarece este o procedură mai rapidă și mai eficientă, care permite utilizarea eficientă a resurselor. Totodată, acest lucru va permite asigurarea interacțiunii între Banca Națională și prestatorii de servicii de plată nebankari, fără prezența fizică și/sau necesitatea prezentării documentelor/actelor pe suport de hârtie. Dezvoltarea tehnologică în prezent permite într-un mod destul de accesibil nu doar utilizarea pe larg a documentelor electronice, dar și întâietatea acestora în raport cu cele pe hârtie.	Comentariu: Proiectul Regulamentului supus avizării nu descrie modalitatea de prezentare a notificărilor. Notăm că, ulterior aprobării, BNM va examina posibilitatea dezvoltării Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, în sensul prezentării notificărilor prevăzute în prezentul Regulament.
	„Paynet Services” SRL	11	Propunem de înlocuit cuvântul „notificația” cu cuvântul „notificarea”.	Nu se acceptă Conform art. 28 alin. (6) din Legea nr. 114/2012 privind serviciile de plată și moneda electronică, ”la

				notificația prevăzută la alin.(1), societatea de plată anexează documentele și informațiile ce confirmă respectarea prevederilor alin.(4)".
10. La notificația prevăzută la punctul 9, prestatorul de servicii de plată nebankar anexează cel puțin următoarele documente și informații: <u>1) hotărârea privind externalizarea funcției semnificative emisă de către organul de conducere/membrul organului de conducere abilitat prin lege sau statut;</u>	„Paynet Services” SRL	12	Propunem să fie exclusă prevederea dată. Însăși încheierea Contractului cu prestatorul de servicii ce se externalizează denotă existența hotărârii la nivelul conducerii PSP privind externalizarea.	Nu se acceptă Prevederea respectivă corespunde Ghidului EBA privind externalizarea.
10. La notificația prevăzută la punctul 9, prestatorul de servicii de plată nebankar anexează cel puțin următoarele documente și informații: ... <u>5) impactul estimat asupra situației și performanței financiare a prestatorului de servicii de plată nebankar urmare externalizării;</u>	„Paynet Services” SRL	13	Propunem să fie exclusă prevederea dată. Cerința în cauză se regăsește în subpct. 3) de mai sus, care prevede prezentarea „fundamentării economice”.	Nu se acceptă Prevederea respectivă corespunde Ghidului EBA privind externalizarea. Totodată, notăm că subpunctul 3) presupune fundamentarea economică a externalizării funcției semnificative și descrierea detaliată a funcției semnificative externalizate și a motivelor pentru care această activitate a fost calificată drept una semnificativă, iar subpunctul 5) se referă la impactul estimat asupra situației și performanței financiare.
10. La notificația prevăzută la punctul 9, prestatorul de servicii de plată nebankar anexează cel puțin următoarele documente și informații: ... <u>6) prezentarea informației despre furnizor, care să cuprindă cel puțin: denumirea, sediul, genurile de activitate, capacitatea, resursele, inclusiv umane, IT și financiare, piața de operare și poziția de piață a acestuia, structura organizatorică, date privind experiența relevantă a angajaților responsabili de desfășurarea funcției semnificative externalizată cu anexarea certificatului/calificărilor de performanță, dacă există, modelul de afacere a furnizorului, natura, amploarea și complexitatea activității acestuia, situațiile financiare pe cel puțin ultimii 3 ani de activitate, indicarea apartenenței furnizorului la grupul din care face parte și precizarea includerii sau neinclusiei acestuia în supravegherea consolidată la nivel de grup;</u>	„Paynet Services” SRL	14	Propunem să fie exclusă prevederea dată. Cerința în cauză se regăsește în subpct. 2) de mai sus, care prevede evaluarea furnizorului cu determinarea informațiilor date.	Nu se acceptă Subpunctul 2) se referă la rezultatele evaluării furnizorului, iar subpunctul 6) se referă la informațiile despre respectivul furnizor.
11. Determinarea caracterului semnificativ al funcției externalizate se efectuează potrivit prevederilor stabilite la punctul 8 coroborate cu cele ale art. 28 din Legea nr. 114/2012.	ÎS Poșta Moldovei	15	La pct. 11 propunem să fie aduse prevederile din art. 28 din Legea nr. 114/2012 cu care trebuie să fie coroborate cele stabilite la pct.8, pentru a înlesni aplicarea Regulamentului.	Nu se acceptă Art. 55 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative stabilește că „reglementările de același nivel și având același obiect de reglementare se cuprind, de regulă, într-un singur act normativ.
	Ministerul Dezvoltării	16	La pct. 11, în scopul facilitării aplicării Regulamentului, propunem să fie aduse prevederile din art. 28 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă	

	Economice și Digitalizării		electronică, cu care trebuie să fie coroborate cele stabilite la pct.8.	
12. Notificația, documentele și informațiile menționate la punctul 10 se întocmesc în limba română și se semnează de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar sau de persoana împuternicită de către acesta.	„Paymaster” SRL	17	La pct. 12 propunem sa fie acceptate documentele constituite într-o limbă de circulație internațională (de ex. pentru proiectele contractelor de externalizare).	Comentariu: Pentru facilitarea procesului de examinare, se menține prezentarea notificației și a setului de documente în limba română, similar celorlalte reglementări aplicabile PSP nebancari, inclusiv cadrul legal primar (Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică)
	„Paynet Services” SRL	18	Propunem de înlocuit cuvântul „Notificația” cu cuvântul „Notificarea”.	Nu se acceptă , din considerentele expuse la pct. 11 din prezenta sinteză.
13. În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la punctul 10 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre acest fapt în termen de 30 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în termen de maximum de 30 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc.	„Paymaster” SRL	19	La pct. 13 din proiect propunem substituirea termenului de 30 zile lucrătoare cu 90 zile (analogic pct. 16), din motiv că funcțiile externalizate pot fi prestate inclusiv de către un furnizor străin astfel să fie posibil și real de recepționat/obținut documente și informații de la acesta.	Nu se acceptă , din considerentele expuse la pct. 1 din prezenta sinteză.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	20	La pct.13, considerăm necesar să fie indicat expres procedura de înștiințare a prestatorului de servicii de plată nebancari în format electronic, la fel ca modalitate principală de comunicare și informare.	Nu se acceptă , din considerentele expuse la pct. 10 din prezenta sinteză.
	„Paynet Services” SRL	21	Propunem de exclus cuvântul „lucrătoare” pentru o aliniere cu prevederile art.28 din Legea nr.114/2012 și pct.9 de mai sus, care prevăd termenul de o lună pentru notificare până la data la care se preconizează încheierea contractului de externalizare. De luat în considerare și termenul indicat la pct. 16.	Comentariu: Art. 28 din Legea nr. 114/2012 specifică termenul de notificare care urmează a fi respectat de prestatorul de servicii de plată nebancar. Punctul vizat, însă, se referă la termenul de prezentare a informațiilor adiționale la solicitarea BNM.
15. În cazul în care documentele și informațiile prezentate conform prezentului capitol sunt insuficiente pentru a emite o opinie referitor la notificația de externalizare a funcției semnificative, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea unor documente sau informații suplimentare, care vor fi prezentate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei.	„Paynet Services” SRL	22	Propunem de înlocuit cuvântul „notificației” cu cuvântul „notificării”.	Nu se acceptă din considerentele expuse la pct. 11 din prezenta sinteză.
16. În termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei informează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre rezultatele examinării notificației. Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen mai mare pentru informarea prestatorului de servicii de plată nebancar despre rezultatele examinării notificației, care nu poate depăși 90 de zile în condițiile codului administrativ, cu informarea corespunzătoare a acestuia.	„Paynet Services” SRL	23	Propunem de înlocuit cuvântul „notificației” cu cuvântul „notificării”.	Nu se acceptă din considerentele expuse la pct. 11 din prezenta sinteză.
	ÎS Poșta Moldovei	24	La pct. 16 propunem de a concretiza zilele lucrătoare sau calendaristice așa cum este specificat în pct.13.	Comentariu: Conform regulii generale, atunci când nu se specifică expres „lucrătoare” se au în vedere zilele calendaristice, astfel nefiind necesară includerea unor specificări sau concretizări suplimentare.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	25	La pct. 16, sugerăm de a concretiza zilele lucrătoare sau calendaristice așa cum este specificat în pct.13.	
17. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să evalueze dacă un contract cu o terță	ÎS Poșta Moldovei	26	La pct. 17 subpct. 1) sintagma „unui furnizor este îndeplinită în mod regulat sau continuu de către furnizor” de substituit	Se acceptă

parte intră sau nu sub noțiunea de externalizare. În cadrul acestei evaluări, trebuie să se ia în considerare dacă: 1) funcția (sau o parte a acesteia) care este externalizată unui furnizor este îndeplinită în mod regulat sau continuu de către furnizor;			cu sintagma „unui furnizor de servicii este îndeplinită în mod regulat sau continuu de către acest furnizor de servicii”, pentru a concretiza furnizorul de servicii.	
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	27	La pct. 17 subpct. 1) sintagma „unui furnizor este îndeplinită în mod regulat sau continuu de către furnizor” sugerăm de a fi substituită cu sintagma „unui furnizor de servicii este îndeplinită în mod regulat sau continuu de către acest furnizor de servicii”, pentru a concretiza furnizorul de servicii.	
18. Atunci când evaluează dacă un contract de externalizare se referă la o funcție semnificativă, prestatorul de servicii de plată nebancaar ar trebui să țină seama, împreună cu rezultatul evaluării riscurilor prezentate în Capitolul VII Secțiunea 1, de cel puțin următorii factori: ... 2) impactul potențial al oricărei perturbări al funcției externalizate sau a eșecului furnizorului de servicii de a presta serviciul la nivelurile de servicii convenite în mod continuu:	ÎS Poșta Moldovei	28	La pct. 18 subpct. 2) cuvintele „perturbări al funcției” de substituit cu cuvintele „perturbări a funcției”.	Se acceptă
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	29	La pct. 18 subpct. 2) cuvintele „perturbări al funcției” propunem a fi substituite cu cuvintele „perturbări a funcției”.	
20. Contractul de externalizare a funcțiilor semnificative trebuie să conțină cel puțin: ... 16) drepturile de încetare, astfel cum se specifică în punctele 36 și 37.	ÎS Poșta Moldovei	30	La pct. 20 subpct. 16) după cuvintele „drepturile de încetare” de completat cu cuvintele „a contractului”.	Nu se acceptă, deoarece din referințele incluse în punctul vizat este clar că se au în vedere contractele de externalizare.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	31	La pct. 20 subpct. 16) după cuvintele „drepturile de încetare” propunem de a fi completat cu cuvintele „a contractului”.	
22. Dacă este permisă subcontractarea funcțiilor semnificative, contractul scris trebuie:	„Paynet Services” SRL	32	Propunem de exclus cuvântul „scris” - pe motiv că contractul poate fi încheiat și în formă electronică.	Se acceptă
22. Dacă este permisă subcontractarea funcțiilor semnificative, contractul scris trebuie: ... 4) să solicite furnizorului să obțină în prealabil o autorizație scrisă, specifică sau generală, din partea prestatorului de servicii de plată nebancaar, înainte de subcontractarea datelor;	„Paynet Services” SRL	33	Propunem de exclus cuvântul „scris”, pe motiv că părțile pot conveni la nivel contractual și altă formă de autorizare.	Se acceptă
22. Dacă este permisă subcontractarea funcțiilor semnificative, contractul scris trebuie: ... 5) să includă o obligație a furnizorului de a informa prestatorul de servicii de plată nebancaar cu privire la orice subcontractare planificată sau la orice modificare semnificativă a acesteia, în special în cazul în care acest lucru ar putea afecta capacitatea	ÎS Poșta Moldovei	34	La pct. 22 subpct. 5) după cuvintele „prestatorului de servicii de plată nebancaar care externalizează” de completat cu cuvintele „o funcție semnificativă”, altfel nu este clar ce externalizează.	Se acceptă
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	35	La pct. 22 subpct. 5) după cuvintele „prestatorului de servicii de plată nebancaar care externalizează” sugerăm de a fi completat cu cuvintele „o funcție semnificativă”, pentru a aduce claritate a ceea ce se externalizează.	

furnizorului de a-și îndeplini responsabilitățile în conformitate cu contractul de externalizare. Aceasta include modificările semnificative planificate ale subcontractanților și perioada de notificare, în special, perioada de notificare care urmează să fie stabilită trebuie să permită prestatorului de servicii de plată nebanca care externalizează să efectueze cel puțin o evaluare a riscurilor legate de modificările propuse și să se opună modificărilor înainte de intrarea în vigoare a subcontractării planificate sau a modificărilor semnificative ale acesteia;				
23. Prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie să fie de acord cu subcontractarea doar dacă subcontractantul se angajează: 1) să respecte toate actele normative și cerințele aplicabile ce decurg din reglementare și toate obligațiile contractuale;	Ministerul Justiției	36	Cu referire la pct. 23 subpct. 1), menționăm că prevederile în cauză nu oferă previzibilitate și claritate în raport cu subiecții implicați, la caz a subcontractantului. În acest context, atenționăm că norma juridică trebuie să fie formulată cu maximă precizie și previzibilitate, astfel încât să determine cu claritate angajamentele ce urmează a fi asumate, dar nu ar să conțină o normă generală de trimitere la o obligație ce rezultă dintr-o lege sau alt act normativ sub următoarea formulă: „să respecte toate actele normative și cerințele aplicate ce decurg din reglementările și toate obligațiile contractuale”. Prin urmare, considerăm necesară revizuirea prevederilor expuse mai sus, astfel încât să poată fi determinate cu exactitate actele normative și normele juridice la care urmează să se conformeze subcontractantul prestatorului de servicii de plată nebanca.	Se acceptă prin includerea referinței exprese la Legea nr. 114/2012 și prezentul Regulament.
24. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebanca are încheiate contracte de externalizare cu furnizorii din cadrul grupului, prestatorul de servicii de plată nebanca urmează să se asigure că: 1) organele de conducere își păstrează întreaga responsabilitate pentru respectarea tuturor cerințelor actelor normative și va fi informat corespunzător cu privire la modificările relevante privind furnizorii de servicii;	Ministerul Justiției	37	Atenționăm că norma juridică trebuie să fie formulată cu maximă precizie și previzibilitate, astfel încât să determine cu claritate angajamentele ce urmează a fi asumate, dar nu ar să conțină o normă generală de trimitere la o obligație ce rezultă dintr-o lege sau alt act normativ. Prin urmare, considerăm necesară revizuirea prevederilor, astfel încât să poată fi determinate cu exactitate actele normative și normele juridice la care urmează să se conformeze prestatorului de servicii de plată nebanca.	Comentariu: Includerea referințelor exprese la actele care urmează a fi respectate nu este oportună, deoarece externalizarea presupune respectarea unei serii de acte normative, cum ar fi cele din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, protecției datelor cu caracter personal, cele specifice ce se referă la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebanca etc.
24. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebanca are încheiate contracte de externalizare cu furnizorii din cadrul grupului, prestatorul de servicii de plată nebanca urmează să se asigure că: ... 3) obține registrul individual al tuturor contractelor de externalizare existente fără întârzieri nejustificate;	„Paynet Services” SRL	38	Propunem excluderea prevederii date, pe motiv că este o cerință exagerată.	Nu se acceptă Prevederea vizată corespunde Ghidului EBA privind externalizarea.
25. Prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie să se asigure că furnizorul	„Paynet Services” SRL	39	Propunem de înlocuit sintagma „rezilieze contractul” cu expresia „aplice rezoluțiunea contractului” - Codul civil în	Se acceptă

supraveghează corespunzător furnizorii subcontractați, în conformitate cu politica definită de prestatorul de servicii de plată nebancar. Dacă subcontractarea propusă ar putea avea efecte negative asupra contractului de externalizare a unei funcții semnificative sau ar duce la o creștere a riscului, inclusiv atunci când condițiile de la punctul 23 nu ar fi îndeplinite, prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să-și exercite dreptul de a se opune subcontractării, dacă a fost convenit un astfel de drept și/sau să rezilieze contractul.			redacția nouă din 01.03.2019 nu prevede noțiunea de „reziliere”.	
26. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să se asigure că furnizorii de servicii respectă, după caz, standarde de securitate a informației sau privind protecția informației.	Ministerul Justiției	40	La pct. 26 expresia „după caz” este lipsită de previzibilitate, motiv pentru care se va evita utilizarea acesteia.	Nu se acceptă
28. Fără a aduce atingere cerințelor prevăzute în actele normative ce vizează domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, prestatorul de servicii de plată nebancar, atunci când externalizează (în special în străinătate), trebuie să ia în considerare diferențele din dispozițiile naționale privind protecția datelor. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să se asigure că contractul de externalizare include obligația ca furnizorul de servicii să protejeze informațiile confidențiale, cu caracter personal sau considerate sensibile și să respecte toate cerințele legale privind protecția datelor care se aplică prestatorului de servicii de plată nebancari (de exemplu, protecția datelor cu caracter personal și alte obligații de confidențialitate similare cu privire la informațiile clienților, dacă este cazul).	ÎS Poșta Moldovei	41	La pct. 28 după cuvintele „atunci când externalizează” de completat cu cuvintele „o funcție semnificativă”.	Nu se acceptă , deoarece obligativitatea respectării dispozițiilor ce țin de protecția datelor se aplică indiferent de tipul activității externalizate.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	42	La pct. 28, după cuvintele „atunci când externalizează” de completat cu cuvintele „o funcție semnificativă”.	
30. În ceea ce privește externalizarea unor funcții semnificative, prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să se asigure, prin cadrul contractului scris de externalizare, că furnizorul de servicii îi acordă acestuia, Băncii Naționale a Moldovei sau oricărei alte persoane desemnate de acestea, următoarele:	„Paynet Services” SRL	43	Propunem de exclus cuvântul „scris”.	Se acceptă
31. Pentru externalizarea funcțiilor care nu sunt semnificative, prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să asigure drepturile de acces și de audit, astfel cum se prevede la punctele 29-35, pe baza unei abordări bazate pe riscuri, având în vedere natura funcției	„Paymaster” SRL	44	La pct. 31 din proiect propunem excluderea oferiilor drepturilor de acces și audit pentru externalizarea funcțiilor nesemnificative. Or, externalizările nesemnificative pot fi multe ca număr și nu au niciun impact asupra activității de prestarea serviciilor de plată.	Nu se acceptă Prevederea vizată corespunde Ghidului EBA privind externalizarea. De notat că, conform prevederii la care se face referire, acest drept de acces și audit este important, deoarece funcțiile externalizate pot deveni semnificative în timp.

externalizate și riscurile operaționale și reputaționale conexe, scalabilitatea funcției externalizate, impactul potențial asupra desfășurării continue a activităților sale și perioada contractuală. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să ia în considerare faptul că funcțiile externalizate pot deveni semnificative în timp.				
33. Pentru externalizarea unor funcții semnificative, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să evalueze dacă certificările și rapoartele părților terțe menționate la punctul 32 subpunctul 2) sunt adecvate și suficiente pentru a respecta obligațiile care le revin din reglementare și nu trebuie să se bazeze exclusiv pe aceste rapoarte de-a lungul timpului.	„Paymaster” SRL	45	La pct. 33 din proiect comunicăm că prestatorii de servicii de plată nebancari pot să solicite furnizorilor certificările nominalizare însă evaluarea acestora depășește competența PSP-urilor.	Nu se acceptă , deoarece prevederea vizată corespunde Ghidului EBA privind externalizarea și are menirea preîntâmpinării unor riscuri ce pot rezulta din externalizarea unor funcții semnificative.
36. Contractul de externalizare trebuie să permită expres prestatorului de servicii de plată nebancar să înceteze contractul, inclusiv în următoarele situații: ... 1) dacă furnizorul funcțiilor externalizate încalcă legislația, reglementările sau prevederile contractuale aplicabile;	Ministerul Justiției	46	Atenționăm că norma juridică trebuie să fie formulată cu maximă precizie și previzibilitate, astfel încât să determine cu claritate angajamentele ce urmează a fi asumate, dar nu ar să conțină o normă generală de trimitere la o obligație ce rezultă dintr-o lege sau alt act normativ. Prin urmare, considerăm necesară revizuirea prevederilor, astfel încât să poată fi determinate cu exactitate actele normative și normele juridice la care urmează să se conformeze prestatorului de servicii de plată nebancar.	Comentariu: Includerea referințelor exprese la actele care urmează a fi respectate nu este oportună, deoarece externalizarea presupune respectarea unei serii de acte normative, cum ar fi cele din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, protecției datelor cu caracter personal, cele specifice ce se referă la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari etc.
36. Contractul de externalizare trebuie să permită expres prestatorului de servicii de plată nebancar să înceteze contractul, inclusiv în următoarele situații: ... 5) în cazul instrucțiunilor date de Banca Națională a Moldovei sau a instituției de plată, de exemplu, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în urma contractului de externalizare, nu mai poate supraveghea în mod eficace prestatorul de servicii de plată nebancar.	„QIWI-M” SRL	47	La pct. 36 alin. 5) din proiectul Regulamentului nu este clar ce presupune noțiunea de “instituție de plată”.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, sintagma „instituție de plată” se substituie cu sintagma „prestator de servicii de plată nebancar”.
	„Paynet Services” SRL	48	Propunem de exclus sintagma „sau a instituției de plată” - pe motiv că apare incertitudinea privind această instituție, precum și din faptul că o terță parte (cu excepția BNM) nu poate interveni pentru a impune rezoluțiunea contractului.	
37. Acordul de externalizare trebuie să faciliteze transferul funcției externalizate către un alt furnizor sau reintegrarea acesteia în cadrul prestatorului de servicii de plată nebancar.	ÎS Poșta Moldovei	49	La pct. 37 cuvintele „Acordul de externalizare” de substituit cu cuvintele „Contractul de externalizare”. Pe parcursul Regulamentului este utilizat în toate 156 de cazuri „Contractul de externalizare”.	Se acceptă
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	50	La pct. 37, cuvintele „Acordul de externalizare” propunem a fi substituite cu cuvintele „Contractul de externalizare”.	
39. Planurile de asigurare a continuității activității trebuie să ia în considerare eventualitatea în care calitatea furnizării	Ministerul Justiției	51	Cu referire la pct. 39, atenționăm că terminologia utilizată în proiectul de act normativ necesită a fi constantă și uniformă ca și în celelalte acte normative, iar folosirea repetată a	Se acceptă

funcțiilor semnificative externalizate se deteriorează până la un nivel inacceptabil sau devine neconformă. Planurile respective trebuie să ia în considerare și impactul potențial al insolvenței sau al altor incapacități ale furnizorilor de servicii și, dacă este cazul, al riscurilor politice din jurisdicția furnizorului de servicii.			acesteia să excludă confuzia, respectiv propunem substituirea cuvintelor „insolvenței sau altor incapacități ale” cu cuvântul „insolvabilității”, reieșind din terminologia consacrată în Legea insolabilității nr. 149/2012.	
40. Ca parte a cadrului de administrare a riscurilor, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să țină un registru actualizat al informațiilor privind contractele de externalizare și să documenteze toate contractele de externalizare actuale, făcând distincție între externalizarea funcțiilor semnificative și alte contracte de externalizare. Prestatorii de servicii de plată nebancari care fac parte din cadrul unui grup pot ține registrul la nivel central.	„Paymaster” SRL	52	La pct. 40 propunem excluderea ținerii Registrului actualizat al informațiilor privind contractele de externalizare, deoarece prestatorii de servicii de plată au contractele în original care se păstrează în loc special amenajat și le pot oferi/prezenta în orice moment, suplimentar, proiectele acestor contracte trebuie prezentate BNM până la începerea activității de externalizare. Suplimentar Registru respectiv nu va securiza sau nu va ameliora riscurile posibile.	Nu se acceptă , deoarece prevederea vizată corespunde Ghidului EBA privind externalizarea.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	53	La pct.40, registrul actualizat al informațiilor privind contractele de externalizare, nu este clară modalitatea de ținerea a registrului (electronic sau pe suport de hârtie). Prin urmare, sugerăm ținerea registrului menționat în format electronic. Astfel, prin amplificarea utilizării mijloacelor electronice de comunicare, semnăturii electronice și documentului electronic, pot fi simplificate și accelerate o serie de interacțiuni. Totodată, propunem completarea pct. 40 cu următorul conținut „Orice modificare a contractelor de externalizare trebuie reflectată și în registrul electronic în cel mult cinci zile lucrătoare de la data apariției situației care a impus modificarea”.	Comentariu: Proiectul Regulamentului supus avizării nu reglementează modalitatea Ținerii acestui registru. Astfel, prestatorii pot opta pe ținerea registrului atât pe suport hârtie, cât și în formă electronică. Cu referire la propunerea de completare cu termenul de reflectare în registru a situațiilor de modificare a contractelor de externalizare, menționăm că o atare specificare momentan nu este necesară.
41. Registrul trebuie să includă cel puțin următoarele informații pentru toate contractele de externalizare existente: 1) un număr de referință pentru fiecare contract de externalizare; 2) data de începere și, după caz, următoarea dată de reînnoire a contractului, data de încetare și/sau perioadele de preaviz pentru furnizorul de servicii și pentru prestatorul de servicii de plată nebancar; 3) o descriere succintă a funcțiilor externalizate, inclusiv a datelor care sunt externalizate și dacă au fost transferate sau nu date cu caracter personal (de exemplu, răspunzând cu da sau nu într-un câmp de date separat) sau dacă prelucrarea lor este externalizată către un furnizor de servicii; 4) o categorie atribuită de prestatorul de servicii de plată nebancar care reflectă natura funcției, astfel cum se menționează la	„Paymaster” SRL	54	Pct. 41, 42, 43 propunem să fie excluse din motivele nominalizate mai sus cu referire la pct. 40 din proiectul Regulamentului.	Nu se acceptă , din considerentele expuse supra.

subpunctul 3) (de exemplu, tehnologia informației, funcție de control etc.), care trebuie să faciliteze identificarea diferitelor tipuri de contracte; 5) denumirea furnizorului de servicii, numărul de identificare de stat (dacă este disponibil), adresa sediului social și alte date de contact relevante, precum și denumirea societății-mamă (dacă este cazul); 6) țara sau țările în care serviciul urmează să fie prestat, inclusiv locația datelor (și anume, țara sau regiunea); 7) dacă funcția externalizată este considerată sau nu (da/nu) semnificativă, inclusiv, dacă este cazul, o expunere a considerentelor pentru care funcția externalizată este considerată semnificativă; 8) data celei mai recente evaluări a caracterului semnificativ al funcției externalizate; 9) alte informații relevante (acorduri încheiate, clauze modificate etc.). 42. Pentru externalizarea funcțiilor semnificative, registrul trebuie să includă cel puțin următoarele informații suplimentare: 1) dacă furnizorul de servicii sau furnizorul de servicii subcontractant face parte sau nu din grup, dacă este sau nu deținut de prestatorii de servicii de plată nebancari din cadrul grupului; 2) data celei mai recente evaluări a riscurilor și un rezumat succint al principalelor rezultate; 3) persoana sau organul de decizie (de exemplu, organul de conducere) al prestatorului de servicii de plată nebanca care a aprobat contractul de externalizare; 4) actele normative aplicabile contractului de externalizare; 5) data celui mai recent audit și data următoarelor audituri programate, dacă este cazul; 6) după caz, numele subcontractanților cărora le sunt subcontractate părți importante ale unei funcții semnificative, inclusiv țara în care sunt înregistrați subcontractanții, în care se prestează serviciul și, dacă este cazul, locația (și anume, țara sau regiunea) unde vor fi stocate datele; 7) un rezultat al evaluării substituibilității furnizorului de servicii (de exemplu, simplu, dificil sau imposibil), posibilitatea de				
---	--	--	--	--

reintegrare a unei funcții semnificative în cadrul prestatorului de servicii de plată nebancar sau impactul întreruperii funcției semnificative; 8) identificarea furnizorilor de servicii alternativi în conformitate cu subpunctul 7); 9) dacă funcția semnificativă externalizată sprijină operațiuni economice care sunt critice din punct de vedere al timpului; 10) costul bugetului anual estimat. 43. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să pună la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, fie registrul complet al tuturor contractelor de externalizare existente, fie părți specifice din acesta, de exemplu informații privind toate contractele de externalizare care se încadrează în una dintre categoriile menționate la punctul 41 subpunctul 4). Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să furnizeze informațiile respective într-o formă electronică care poate fi procesată (de exemplu, un format de baze de date utilizat în mod obișnuit, valori separate prin virgulă).				
45. Fără a aduce atingere art. 28 alin. (1) din Legea nr. 114/2012, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei în mod corespunzător și în timp util sau să se angajeze într-un dialog de supraveghere cu Banca Națională a Moldovei cu privire la externalizarea planificată a unor funcții semnificative și/sau dacă o funcție externalizată a devenit semnificativă și trebuie să furnizeze cel puțin informațiile menționate la punctul 41.	Ministerul Justiției	55	Potrivit pct. 45 „Fără a aduce atingere art. 28 alin. (1) din Legea nr. 114/2012, prestatorii de servicii de plată nebancară trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei în mod corespunzător și în timp util sau să se angajeze într-un dialog de supraveghere cu Banca Națională a Moldovei cu privire la externalizarea planificată a unor funcții semnificative și/sau dacă o funcție externalizată a devenit semnificativă și trebuie să furnizeze cel puțin informațiile menționate la pct. 41.”. Propunem revizuirea termenului de „timp util”, deoarece acesta formulă nu oferă claritate și previzibilitate în ceea ce privește conduita prestatorului de servicii de plată nebancar, respectiv acest punct trebuie să indice clar în ce termen prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei privind externalizarea planificată a funcțiilor semnificative. Sub acest aspect se vor revizui toate prevederile similare pentru a stabili termeni exacti pentru informarea Băncii Naționale a Moldovei. Totodată, nu este clar cum va fi implementat procedural „dialogul de supraveghere” între Banca Națională și prestatorii de plată nebancari, având în vedere că această instituție nu este reglementată de Legea nr. 114/2012 și Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	Comentariu: „Timp util” este timpul necesar pentru a remedia situația, durata căruia poate fi obiectiv argumentată de către prestator. Cu referire la dialogul de supraveghere cu BNM, menționăm că, conform punctului vizat, acesta se inițiază de către prestatorul de servicii de plată nebancar, care reprezintă entitatea licențiată și supravegheată de către BNM.
48. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să informeze Banca Națională a	ÎS Poșta Moldovei	56	La pct.48 după cuvintele „incapacitatea prestatorului de servicii de plată” de completat cu cuvântul „nebancar”.	Se acceptă

Moldovei despre orice incident, evoluție semnificativă înregistrată la nivelul riscurilor asociate activității/operațiunii externalizate, care reprezintă o situație sau efect din perspectiva administrării riscurilor aferente activității prestatorului de servicii de plată ce ar putea conduce la întreruperea activității/operațiunii externalizate și la incapacitatea prestatorului de servicii de plată de a se conforma cu legislația de domeniu.	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	57	La pct.48, după cuvintele „incapacitatea prestatorului de servicii de plată” propunem de completat cu cuvântul „nebancar”.	
49. Organul de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar este în orice moment pe deplin responsabil și răspunde, cel puțin pentru: ... 4) stabilirea strategiilor și politicilor prestatorului de servicii de plată nebancar (de exemplu, modelul de afaceri, apetitul de risc, cadrul de gestionare a riscurilor);	„Paynet Services” SRL	58	Propunem de înlocuit sintagma „apetitul de risc” cu sintagma „nivelul de risc acceptat”.	Nu se acceptă , deoarece propunerea înaintată nu schimbă sensul prevederii.
51. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie: ... 3) ținând cont de principiul proporționalității astfel cum este prevăzut la punctul 5, să stabilească o funcție de externalizare sau să desemneze o persoană care deține funcție-cheie, care este direct responsabilă față de organul de conducere pentru gestionarea și supravegherea riscurilor aferente contractelor de externalizare ca parte a cadrului de control intern al prestatorului de servicii de plată nebancar și supravegherea documentației contractelor de externalizare. Prestatorul de servicii de plată nebancar ar trebui să asigure cel puțin o divizare clară a sarcinilor și responsabilităților pentru gestionarea și controlul contractelor de externalizare și <u>poate atribui funcția de externalizare organului său de conducere.</u>	„Paynet Services” SRL	59	Propunem excluderea textului „și poate atribui funcția de externalizare organului său de conducere.”, pe motiv că nu e clar cum poate fi atribuită o funcție de externalizare organului său de conducere.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, prevederea vizată a fost redactată pentru claritate.
52. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să mențină în permanență capacitatea de desfășurare a activității lor de bază. În acest scop, ar trebui: ... 2) să mențină un cadru și o structură organizatorică clară și transparentă, care să le permită să asigure respectarea cerințelor legale și de reglementare;	Ministerul Justiției	60	Atenționăm că norma juridică trebuie să fie formulată cu maximă precizie și previzibilitate, astfel încât să determine cu claritate angajamentele ce urmează a fi asumate, dar nu ar să conțină o normă generală de trimitere la o obligație ce rezultă dintr-o lege sau alt act normativ. Prin urmare, considerăm necesară revizuirea prevederilor, astfel încât să poată fi determinate cu exactitate actele normative și normele juridice la care urmează să se conformeze prestatorului de servicii de plată nebancar.	Nu se acceptă , din considerentele expuse la pct.37 din prezenta sinteză.

52. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să mențină în permanență capacitatea de desfășurare a activității lor de bază. În acest scop, ar trebui: ... 3) în cazul în care sarcinile operaționale ale funcțiilor de control intern sunt externalizate (de exemplu, în cazul externalizării sau externalizării intragrup), să exercite o supraveghere adecvată și să fie capabili să gestioneze riscurile generate de externalizarea funcțiilor semnificative;	„Paynet Services” SRL	61	Propunem de exclus cuvintele „sau externalizării” pe motiv că se repetă.	Se acceptă
54. Politica de externalizare trebuie să definească principiile, responsabilitățile și procesele legate de externalizare și va acoperi cel puțin: ... 6) strategiile de ieșire și procesele de încheiere, inclusiv o cerință pentru un plan de ieșire documentat pentru fiecare funcție semnificativă care va fi externalizată în cazul în care o astfel de ieșire este considerată posibilă, luând în considerare posibile întreruperi ale serviciului sau rezilierea neașteptată a unui contract de externalizare.	„Paynet Services” SRL	62	Propunem de înlocuit cuvântul „rezilierea” cu cuvântul „rezoluțiunea”.	Se acceptă
58. În cazul auditării serviciilor/sistemelor tehnologiilor informației și comunicațiilor (în continuare – externalizare TIC) considerate semnificative, cel puțin un auditor dispune de certificat/certificate de audit în sisteme informaționale CISA.	„Paynet Services” SRL	63	Solicităm excluderea prevederii date - pe motiv că are caracter excesiv.	Nu se acceptă
	„Paymaster” SRL	64	La pct. 58 din proiect propunem substituirea dispunerii de către audit a certificatului/certificatelor în sisteme informaționale CISA pe certificate ISO 27001 și altele. Propunerea respectivă derivă din faptul că în R. Moldova sunt puțini specialiști ce dețin certificatul CISA, iar prețul pentru serviciile oferite este major.	
59. În ceea ce privește procesul de externalizare, funcția de audit intern trebuie să confirme cel puțin: 1) implementarea corectă și eficientă a cadrului de externalizare al prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv a politicii de externalizare, și în conformitate cu legile și reglementările aplicabile, cu strategia de risc și cu deciziile organului de conducere;	Ministerul Justiției	65	Atenționăm că norma juridică trebuie să fie formulată cu maximă precizie și previzibilitate, astfel încât să determine cu claritate angajamentele ce urmează a fi asumate, dar nu ar să conțină o normă generală de trimitere la o obligație ce rezultă dintr-o lege sau alt act normativ. Prin urmare, considerăm necesară revizuirea prevederilor, astfel încât să poată fi determinate cu exactitate actele normative și normele juridice la care urmează să se conformeze prestatorului de servicii de plată nebancar.	Nu se acceptă, din considerentele expuse la pct.37 din prezenta sinteză.
61. În cazul externalizării TIC, prestatorul de servicii de plată nebancar întocmește proiectul contractului de externalizare TIC cu furnizorul de servicii care va include cel puțin: 1) obligativitatea furnizorului de servicii, la necesitate, de a încheia un contract de	„Paynet Services” SRL	66	Solicităm excluderea prevederii date pe motiv că nu este clar la care riscuri specifice se referă această asigurare și cum va acoperi această asigurare riscurile survenite, ținând cont de faptul că se externalizează TIC.	Nu se acceptă

asigurare obligatorie aferentă unor riscuri specifice;				
61. În cazul externalizării TIC, prestatorul de servicii de plată nebancaar întocmește proiectul contractului de externalizare TIC cu furnizorul de servicii care va include cel puțin: ... 3) prevederi cu privire la dreptul de acces al prestatorului de servicii de plată nebancaar la TIC și la informație, care vor conține cel puțin următoarele: a) dreptul prestatorului de servicii de plată nebancaar și a Băncii Naționale a Moldovei de a cere și de a primi de la furnizorul de servicii, fără întârzieri nejustificate, <u>rapoarte de audit</u> și copii de rezervă aferente, ca urmare a unor investigații, <u>misiuni de audit</u> sau în cazul întreruperii relației cu furnizorul de servicii din orice motive;	„Paynet Services” SRL	67	Solicităm excluderea sintagmei „rapoarte de audit și”, considerând excesivă cerința dată. De exemplu, poate înceta relația de afaceri cu furnizorul de servicii TIC externalizate până la realizarea unui audit. Solicităm excluderea expresiei „misiuni de audit” conform celor expuse referitor supra.	Nu se acceptă
62. Prestatorul de servicii de plată nebancaar, pentru a se asigura că gestionează eficient riscurile asociate reintegrării TIC externalizate, la întreruperea relației cu furnizorul de servicii, va întreprinde cel puțin următoarele măsuri: ... 2) asigurarea că strategia prevăzută la subpunctul 1) din prezentul punct va conține cel puțin următoarele: ... f) indicatorii de performanță și calitate ai serviciilor externalizate ce urmează a fi monitorizați de către prestatorul de servicii de plată nebancaar și care vor declanșa aplicarea strategiei;	ÎS Poșta Moldovei Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	68 69	La pct.62 sintagma „care vor declanșa aplicarea strategiei” de substituit cu sintagma „care vor declanșa procesul de reintegrare a TIC externalizate în conformitate cu strategia”. La pct.62 subpct.1) lit. f) sintagma „care vor declanșa aplicarea strategiei” sugerăm de a fi substituită cu sintagma „care vor declanșa procesul de reintegrare a TIC externalizate în conformitate cu strategia”.	Nu se acceptă
67. În cadrul evaluării riscurilor, prestatorii de servicii de plată nebancaari trebuie, de asemenea, să ia în considerare beneficiile și costurile preconizate ale contractului de externalizare propus, inclusiv ponderarea oricărui risc care poate fi redus sau administrat mai bine în raport cu orice risc care ar putea apărea ca urmare a contractului de externalizare propus, luând în considerare cel puțin: 1) riscuri de concentrare, inclusiv din: a) externalizarea către un furnizor dominant de servicii, care nu poate fi substituit cu ușurință;	ÎS Poșta Moldovei Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	70 71	La pct. 67: - subpct.1) sintagma „furnizor dominant de servicii” de substituit cu sintagma „furnizor de servicii dominant”; - subpct. 4) de substituit cu subpct. 3). La pct. 67: - subpct.1) lit. a) sintagma „furnizor dominant de servicii” de substituit cu sintagma „furnizor de servicii dominant”; - subpct. 4) de a fi substituit/modificat în subpct. 3).	Se acceptă parțial, deoarece propunerea înaintată nu schimbă sensul prevederii.

b) contracte de externalizare multiple cu același furnizor de servicii sau cu furnizori de servicii aflați în strânsă legătură; 2) riscurile agregate care rezultă din externalizarea mai multor funcții din cadrul prestatorului de servicii de plată nebanca și, în cazul grupurilor de instituții, riscurile agregate pe bază consolidată; 4) măsurile puse în aplicare de prestatorul de servicii de plată nebanca și de furnizorul de servicii pentru a administra și a atenua riscurile.				
69. Atunci când efectuează evaluarea riscurilor înainte de externalizare și pe parcursul monitorizării continue a performanței furnizorului de servicii, prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie cel puțin: ... 4) să ia în considerare stabilitatea politică și situația în materie de securitate din jurisdicțiile în cauză, inclusiv: a) legislația în vigoare, inclusiv legislația privind protecția datelor; b) dispozițiile de aplicare a legii în vigoare;	Ministerul Justiției	72	La pct. 69 sbp. 4) lit. a) și lit. b), se vor revizui sintagma „legislația în vigoare” și cuvintele „dispozițiile de aplicare a legii în vigoare”, ținând cont de faptul că regula generală este că referințele la actele normative reprezintă referințe la legislația în vigoare și doar pentru excepțiile de la regulă se va specifica dacă este vorba despre legislația aplicabilă la un anumit moment. Adicional, în vederea respectării principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative, se vor indica expres actele normative și normele juridice aplicabile în speță.	Se acceptă
69. Atunci când efectuează evaluarea riscurilor înainte de externalizare și pe parcursul monitorizării continue a performanței furnizorului de servicii, prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie cel puțin: ... 4) să ia în considerare stabilitatea politică și situația în materie de securitate din jurisdicțiile în cauză, inclusiv: ... c) dispozițiile din legislația privind insolvența care s-ar aplica în cazul incapacității unui furnizor de servicii și orice constrângeri care ar putea apărea cu privire la recuperarea urgentă, în special a datelor prestatorului de servicii de plată nebanca;	Ministerul Justiției	73	Atenționăm că terminologia utilizată în proiectul de act normativ necesită a fi constantă și uniformă ca și în celelalte acte normative, iar folosirea repetată a acesteia să excludă confuzia, respectiv propunem substituirea cuvântul „insolvența” cu cuvântul „insolvabilității”, reieșind din terminologia consacrată în Legea insolvenței nr. 149/2012.	Se acceptă
71. În ceea ce privește funcțiile semnificative, prestatorii de servicii de plată nebanca trebuie să se asigure că furnizorul de servicii are o bună reputație de afaceri, abilități adecvate și suficiente, experiență, <u>expertiza</u> , capacitatea, resursele (de exemplu, resurse umane, informatice, financiare), <u>structura organizatorică</u> și, dacă este cazul, licența sau înregistrarea necesară pentru a îndeplini	„Paynet Services” SRL	74	Trebuie de exclus „expertiza”, nu e clară semnificația în cazul dat. Structura internă organizatorică nu poate influența prestarea serviciilor externalizate.	Comentariu: Punctul vizat enumeră criteriile care urmează a fi luate în considerare la selectarea furnizorului către care se intenționează externalizarea funcțiilor semnificative.

fiabil și profesional funcția semnificativă cu scopul de a-și onora obligațiile pe toată durata proiectului de contract.				
81. Prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să se asigure permanent că contractele de externalizare, cu accent principal pe funcțiile semnificative externalizate, îndeplinesc standardele corespunzătoare de performanță și de calitate, în conformitate cu politicile lor, prin: ... 2) evaluarea performanței furnizorilor de servicii <u>care utilizează instrumente precum indicatori-cheie de performanță, indicatori de control-cheie, rapoarte privind livrarea serviciilor, autocertificare și evaluări independente;</u>	„Paynet Services” SRL	75	Solicităm excluderea textului dat, pentru a nu limita evaluarea la aplicarea anumitor indicatori, conform celor expuse referitor supra.	Nu se acceptă , deoarece aici sunt enumerate câteva exemple, putând fi luate în considerare și alte aspecte pentru evaluarea performanței furnizorului de servicii.
83. Atunci când externalizează funcții semnificative, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să aibă o strategie de ieșire documentată, conformă cu politica lor de externalizare și cu planurile lor de asigurare a continuității activității, luând în considerare cel puțin următoarele posibilități: ... 2) <u>incapacitatea furnizorului de servicii;</u>	„Paynet Services” SRL	76	Prevederea are caracter incert. Necesită a fi redat mai desfășurat ce semnifică termenul „incapacitate” în contextul posibilităților care trebuie de luat în considerare.	Nu se acceptă , deoarece prevederea vizată corespunde Ghidului EBA privind externalizarea.
83. Atunci când externalizează funcții semnificative, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să aibă o strategie de ieșire documentată, conformă cu politica lor de externalizare și cu planurile lor de asigurare a continuității activității, luând în considerare cel puțin următoarele posibilități: ... 4) <u>riscuri semnificative care decurg din aplicarea corespunzătoare și continuă a funcției.</u>	„Paynet Services” SRL	77	Nu e clar ce se are în vedere prin riscuri semnificative în cazul în care se aplică corespunzător și continuu funcția externalizată.	Comentariu: Prin riscuri semnificative se au în vedere acele riscuri care decurg din funcția semnificativă externalizată.
85. Atunci când elaborează strategii de ieșire, prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie: ... 5) să definească indicatorii care trebuie utilizați pentru monitorizarea contractului de externalizare <u>(astfel cum este prevăzut în Capitolul VIII Secțiunea I)</u> , inclusiv indicatorii bazați pe niveluri inacceptabile ale serviciilor care trebuie să declanșeze ieșirea.	„Paynet Services” SRL	78	Solicităm excluderea textului dat, pentru a nu limita PSP nebancar la utilizarea a unor indicatori anumiți.	Nu se acceptă , deoarece prevederea vizată corespunde Ghidului EBA privind externalizarea.
89. În plus față de informațiile înregistrate în registru, astfel cum se menționează în	ÎS Poșta Moldovei	79	La pct. 89 cuvântul „acordurile” de substituit cu cuvântul „contractele”.	Se acceptă

Secțiunea 3, Banca Națională a Moldovei poate solicita informații suplimentare din partea prestatorilor de servicii de plată nebankari, în special pentru acordurile care vizează externalizarea funcțiilor semnificative, cum ar fi:	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	80	La pct. 89, cuvântul „acordurile” propunem a fi substituit cu cuvântul „contractele”.	
89. În plus față de informațiile înregistrate în registru, astfel cum se menționează în Secțiunea 3, Banca Națională a Moldovei poate solicita informații suplimentare din partea prestatorilor de servicii de plată nebankari, în special pentru acordurile care vizează externalizarea funcțiilor semnificative, cum ar fi: ... 3) strategia de ieșire care trebuie utilizată dacă contractul de externalizare este reziliat de oricare dintre părți sau dacă există o perturbare în prestarea serviciilor externalizate;	„Paynet Services” SRL	81	Propunem de înlocuit cuvântul „reziliat” cu „rezolvit”.	Se acceptă
91. Banca Națională a Moldovei evaluează, pe baza unei abordări bazate pe risc, dacă prestatorul de servicii de plată nebankar: 5) monitorizează și administrează corespunzător în special contractele de externalizare semnificative; 6) dispune de resurse suficiente efective pentru a monitoriza și a administra contractele de externalizare; 7) identifică și administrează toate riscurile relevante; 8) identifică, evaluează și gestionează corespunzător conflictele de interese în ceea ce privește contractele de externalizare, de exemplu, în cazul externalizării în cadrul grupului.	Ministerul Justiției	82	La pct. 91 se va rectifica numerotarea subpunctelor, întrucât este eronată.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, aspectul dat a fost revizuit.
94. În cazul în care se identifică motive de îngrijorare care duc la concluzia că un prestator de servicii de plată nebankar nu mai are instituit un cadru solid de administrare a activității sau nu mai respectă cerințele ce decurg din reglementare, Banca Națională a Moldovei poate aplica măsuri, care pot cuprinde limitarea sau restrângerea domeniului de aplicare al funcțiilor externalizate sau impunerea ieșirii din unul sau mai multe contracte de externalizare. În special, ținând cont de necesitatea asigurării continuității activității prestatorului de	ÎS Poșta Moldovei	83	La pct. 94 cuvântul „acordurilor” de substituit cu cuvântul „contractelor”.	Se acceptă
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	84	La pct. 94, cuvântul „acordurile” propunem a fi substituit cu cuvântul „contractele”.	
	„Paynet Services” SRL	85	Propunem a completa cu textul „limitarea sau restrângerea domeniului de aplicare al funcțiilor externalizate ori” pentru a asigura faptul că aplicarea de către BNM a limitării sau restrângerii funcțiilor externalizate va fi posibilă numai dacă nu este posibilă aplicarea altor măsuri.	Nu se acceptă , deoarece prevederile Ghidului EBA privind externalizarea prevăd anularea acordurilor de externalizare în cazul în care supravegherea și aplicarea cerințelor ce decurg din reglementare nu pot fi asigurate prin alte măsuri, acestea ar fi, de ex. limitarea sau restrângerea domeniului de aplicare a funcțiilor externalizate.

servicii de plată nebanca, anularea acordurilor ar putea fi prevăzută dacă supravegherea și aplicarea cerințelor ce decurg din reglementare nu pot fi asigurate prin alte măsuri.				
<u>Avizare și consultare publică repetată</u>				
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
-	Ministerul Justiției	1	Proiectul necesită a fi completat cu formula de atestare a autenticității actului normativ, în sensul indicării referinței la semnarea respectivului act de președintele Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei.	Comentariu: includerea acestei referințe se realizează anterior prezentării proiectului spre înregistrare și aprobare în ședința Comitetului executiv al BNM.
-		2	Se recomandă consultarea Centrului de Armonizare a Legislației asupra aspectelor ce vizează transpunerea în actele normative naționale a unor ghiduri, precum Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea, aprobat de Autoritatea Bancară Europeană, și după caz, a elementelor necesare la care trebuie să se facă referire în textul clauzei de armonizare.	Comentariu: proiectul a fost avizat de către Centrul de Armonizare a Legislației, iar prin declarația sa de compatibilitate din 28.04.2023 s-a expus asupra faptului că proiectul asigură transpunerea completă a Ghidului EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.
-		3	Ținând cont că proiectul dat este un act normativ cu relevanță UE se constată că acesta nu este însoțit de tabelul de concordanță, astfel cum este prevăzut în art. 31 alin. (4) al Legii nr. 100/2017. Potrivit acestuia, pentru proiectele actelor normative cu relevanță UE, autorul proiectului întocmește tabelul de concordanță, conform modelului aprobat de către Guvern.	Comentariu: tabelul de concordanță a fost remis către Centrul de Armonizare a Legislației împreună cu proiectul de Regulament la etapa expertizării proiectului.
-		4	Deși anterior proiectul a fost supus expertizei juridice, Ministerul Justiției prezentându-și opinia prin raportul de expertiză juridică nr. 04/2-3614 din 2 mai 2023, se constată prezentarea repetată a acestuia fără sinteza obiecțiilor și propunerilor. Menționăm că potrivit art. 32 alin. (6) al Legii nr. 100/2017, în urma avizării și consultării publice, autorul proiectului actului normativ întocmește sinteza, care include obiecțiile și propunerile autorităților publice și recomandările reprezentanților societății civile. Astfel, în lipsa sintezei nu sunt clar raționamentele autorului în partea ce ține de 3 inacceptarea unor observații și propuneri înaintate de Ministerul Justiției sau alte instituții interesate.	Comentariu: Având în vedere prevederile Legii nr. 100/2017 și ale Legii nr. 548/1995 proiectul de Regulament nu a fost anterior (la etapa inițială) supus expertizei juridice, fiind solicitat un aviz cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. La data publicării proiectului de act normativ spre consultări publice repetate (28.06.2024), prevederile Legii nr.100/2017 nu obligau autorul actului normativ (BNM) să prezinte sinteza obiecțiilor și propunerilor odată cu solicitarea de expertiză juridică către Ministerul Justiției și nici să supună expertizei juridice proiectele elaborate. Totodată, luând în considerare prevederile Legii nr. 100/2017 conform cărora actele BNM nu se supun expertizei juridice efectuate de către Ministerul Justiției, precum și ale Legii nr. 548/1995, BNM a solicitat un aviz cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
-	Ministerul Dezvoltării	5	Proiectul Regulamentului abundă de calitative cu caracter incert (adecvat, inadecvat, suficient) fără a expune expres criteriile de conformitate la aceste calitative, ceea ce	Comentariu: a se vedea cele expuse la pct. 9 din prezenta sinteză.

	Economice și Digitalizării		contravine principiului stabilității și predictibilității normelor juridice, consacrat de art. 3 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. Spre exemplu: pct. 25 subpct. 3) lit. c) „auditori adecvate”, pct. 26 subpct. 9) și pct. 94 „măsurile adecvate”, pct. 30 subpct. 2) și pct. 99 „rapoarte adecvate”, punctul 39 „sunt adecvate și suficiente”, pct. 43 subpct. 2) „perioadă de tranziție adecvată”, pct. 44 „planuri adecvate”, pct. 57 subpct. 3) „supraveghere adecvată”, pct. 57 subpct. 4) „capacități suficiente”, pct. 59 subpct. 3) „mod adecvat”, subpct. 4) „aranjamente adecvate”, subpct. 5) „flux adecvat”, subpct. 6) „timp adecvat”; pct. 65 subpct. 2) și subpct. 3) „caracterul adecvat”, pct. 87 subpct. 5) „nivelul adecvat”, „arhitectură de management adecvat”, pct. 89 „abilități adecvate și suficiente”, etc. În contextul celor expuse, considerăm oportună ajustarea proiectului Regulamentului la cerințele Legii nr. 100/2017.	
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
3. În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică vor actualiza și prezenta Băncii Naționale a Moldovei contractele de externalizare în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1 din prezenta hotărâre și vor revizui și prezenta Băncii Naționale a Moldovei reglementările interne privind evaluarea, gestionarea și controlul funcțiilor externalizate.	Ministerul Justiției	6	La pct. 3, cuvintele „din prezenta hotărâre” se vor exclude, întru respectarea art. 55 alin. (4) al Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative (în continuare – Legea nr. 100/2017).	Se acceptă
III. Obiecții și propuneri la punctele din regulament				
2. În conformitate cu art. 23 ¹ alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012), prevederile prezentului Regulament nu se aplică prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi care prestează numai serviciul menționat la art. 4 alin. (1) subpunctul 9) din Legea nr. 114/2012.	Ministerul Justiției	7	Pct. 2 face referire la art. 23 ¹ alin. (2) și art. 4 alin. (1) pct. 9) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care vor intra în vigoare la 1 februarie 2025. Astfel, ținând cont că proiectul hotărârii examinate se propune a intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în actul normativ nu putem face referire la norme care nu sunt în vigoare. Mai mult, norma propusă este inutilă, deoarece art. 23 ¹ alin. (2) legii citate prevede deja că „persoanele care prestează doar serviciile de plată indicate la art. 4 alin. (1) pct. 9) sunt exceptate de aplicarea procedurii și îndeplinirea condițiilor stabilite în secțiunile 1 și 2 din prezentul capitol” (menționăm că art. 28 alin. (5) și art. 30 alin. (1) ¹ care constituie temei legal pentru respectiva hotărâre sunt parte componentă a secțiunilor la care se face referire în art. 23 ¹ alin. (2)).	Se acceptă

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 114/2012. Suplimentar, în sensul prezentului Regulament sunt utilizate următoarele abrevieri și noțiuni: CISA (Certified Information Systems Auditor) – auditor certificat în domeniul sistemelor informaționale, certificare emisă de către Asociația de Audit și Control al Sistemelor Informaționale (ISACA), asociație profesională internațională axată pe guvernarea IT. CISSP - certificare emisă de către Consorțiul internațional de certificare a securității sistemelor informaționale (ISC).	Ministerul Justiției	8	La pct. 3, cu referire la semnificația abrevierilor, menționăm că potrivit art. 54 alin. (1) lit. i) al Legii nr. 100/2017, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire. În context, explicarea abrevierilor se va indica la prima utilizare a acestora.	Comentariu: redacția corespunde rigorilor Legii nr. 100/2017.
7. Nu se consideră a fi externalizare: 1) o funcție care, potrivit actelor normative, trebuie să fie exercitată de un furnizor de servicii, inclusiv auditul extern; 2) ... 3) 8) ...	Ministerul Justiției	9	Cu titlu de remarcă generală, referitor la numerotarea subpunctelor, menționăm că potrivit modificărilor recente operate inclusiv în art. 52 alin. (3) al Legii nr. 100/2017, care au intrat în vigoare la 5 iulie 2024 (a se vedea Legea nr. 49/2024 pentru modificarea unor acte normative (procesul de elaborare și promovare a proiectelor actelor normative), acestea se numerează prin adăugarea consecutivă a cifrelor arabe, până la gradul de detaliere necesar. În acest sens, dispozițiile pct. 7 numerotate prin sbp. 1) -8), se vor numerota prin 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6., 7.7. și 7.8. Observație este valabilă în tot textul proiectului, inclusiv pentru dispozițiile însemnate prin litere, cum ar fi de exemplu în cazul pct. 25, unde diviziunile sbp. 2) vor fi însemnate prin 25.2.1, 25.2.2., 25.2.3. și 25.2.4. De asemenea, se vor evita liniuțele la însemnarea elementelor structurale, deoarece referința ulterioară la acestea poate cauza anumite dificultăți.	Se acceptă
9. Notificația privind externalizarea funcțiilor aferente serviciului de plată către un furnizor de servicii este însoțită de următoarea informație: ... 4) proiecte ale contractelor de externalizare din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 28 alin (4) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și care să includă și clauze privind obligația furnizorului de a coopera cu autoritatea de supraveghere a presatorului de servicii de plată nebanca.	Ministerul Justiției	10	La pct. 9 sbp. 4), textul „Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică” se va substitui cu textul „Legea nr. 114/2012”, în scopul utilizării prescurtării prevăzute la pct. 2.	Se acceptă
9. Notificația privind externalizarea funcțiilor aferente serviciului de plată către un furnizor de servicii este însoțită de următoarea informație:[...]	„Moldcell” SA	11	Rugăm să fie specificate și/sau definite funcțiile care sunt considerate în contextul prezentului proiect de regulament a fi aferente serviciului de plată și necesită notificație la BNM în conformitate cu prevederile punctului dat.	Comentariu: Sintagma corespunde prevederilor art. 28 alin. (1) din Legea nr. 114/2012.

9. Notificația privind externalizarea funcțiilor aferente serviciului de plată către un furnizor de servicii este însoțită de următoarea informație: ... 3) descrierea politicilor prestatorului de servicii de plată nebanca în domeniul externalizării, a aranjamentelor pentru externalizarea funcțiilor aferente serviciilor de plată, descrierea caracteristicilor acestora, modul în care funcțiile externalizate sunt monitorizate și controlate pentru a nu prejudicia calitatea funcțiilor de control intern ale prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și o analiză a riscurilor asociate externalizării, inclusiv riscul de faliment a furnizorului către care a fost externalizată o funcție;	„Nova Pay” SRL	12	La pct. 9 subpct. 3) se propune următoarea redacție: „<i>reglementările interne ale prestatorului de servicii de plată nebanca privind externalizarea funcției, aprobate de organul de conducere abilitat prin statut sau lege, care conțin cel puțin informațiile expuse în Capitolul V la prezentul Regulament;</i>”.	Nu se acceptă. Prevederea expusă în proiectul de regulament are un caracter mai precis și exhaustiv decât cea propusă de entitate. Astfel, pentru asigurarea unei clarități a procesului de prezentare a notificațiilor, este oportună păstrarea redacției existente.
10. Notificația, documentele și informațiile menționate la punctul 9 se întocmesc în limba română și se semnează de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca sau de persoana împuternicită de către acesta.	„Paymaster” SRL	13	La pct. 10 din proiect propunem să fie acceptate documentele constituite într-o limbă de circulație internațională (de ex. pentru proiectele contractelor de externalizare).	Nu se acceptă. Pentru a asigura reglementări cu caracter analogic aplicabile PSP nebanca, precum și eficientizarea procesului de examinare de către BNM este oportună păstrarea cerinței de prezentare a notificației, documentelor și informațiilor în limba română.
11. În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la punctul 9 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris prestatorul de servicii de plată nebanca despre acest fapt în termen de 10 zile de la data depunerii notificației. Prestatorul de servicii de plată nebanca, în termen de maximum de 5 zile de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc.	„QIWI-M” SRL	14	La pct.11, considerăm termenul de 5 zile drept un termen scurt pentru completarea și prezentarea la BNM a documentelor și/sau informațiilor care lipsesc. În primul rând, nu este specificat că sunt zile lucrătoare, respectiv acestea urmează a fi considerate calendaristice, iar numărul efectiv al acestora poate fi mai mic dacă include zile de odihnă sau zile libere conform legislației în vigoare. În al doilea rând, termenul de prezentare a informației poate fi condiționat de obținerea acesteia de la un terț-furnizor.	Comentariu: Pct.9 din proiectul de regulament specifică lista de documente și informații care se anexează la notificația expediată BNM. Respectiv, pct. 11 vine să acorde dreptul PSP nebanca de a prezenta informațiile/documentele lipsă. Totodată, termenul de 5 zile este dictat de termenul restrâns de comunicare stabilit la art. 28 alin. (1) din Legea nr. 114/2012.
	„Nova Pay” SRL	15	La pct. 11 se propune mărirea termenului de prezentare a documentelor și/sau a informațiilor în adresa BNM de la 5 zile la 15 zile. Prin urmare pct. 11 va avea următorul cuprins: „<i>În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la punctul 9 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris prestatorul de servicii de plată nebanca despre acest fapt în termen de 10 zile de la data depunerii notificației. Prestatorul de servicii de plată nebanca, în termen de maximum de 15 zile de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc.</i>”. Termenul de 5 zile este prea mic având în vedere faptul că unele informații și/sau documente ar putea fi eventual solicitate din străinătate, negociate cu furnizorul de servicii ș.a.	

14. Prestatorul de servicii de plată nebancar are dreptul de a externaliza funcții semnificative după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, prin depunerea unei cereri în acest sens.	„Moldcell” SA	16	Ținând cont, inclusiv de prevederile pct. 9, considerăm că expedierea la adresa BNM a unei notificații prealabile privind externalizarea funcțiilor <i>semnificative</i> aferente serviciului de plată este o etapă în plus în procesul obținerii aprobării de către BNM, deoarece prestatorul serviciilor de plată trebuie să depună ulterior o cerere în acest sens, iar informația care se solicită la notificare se prezintă repetat la depunerea cererii. Rugăm să fie revizuite și optimizate cerințele de informare de către prestatorii de servicii de plată nebancari și aprobare de către BNM cu privire la externalizarea funcțiilor semnificative.	Nu se acceptă. Pct. 9 se referă la externalizarea funcțiilor aferente serviciilor de plată ce presupune expedierea unei notificații la adresa BNM, astfel cum este stabilit la art. 28 alin. (1) din Legea nr. 114/2012. Totodată, în cazul în care se intenționează externalizarea funcțiilor semnificative, devin aplicabile prevederile pct. 14 și obținerea aprobării prealabile din partea BNM, astfel cum rezultă și din prevederile art. 28 alin. (1 ^a) din Legea nr. 114/2012.
18. În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la punctul 15 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în termen de maximum 20 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc.	„Nova Pay” SRL	17	La pct. 18. Se propune mărirea termenului de prezentare a documentelor și/sau a informațiilor în adresa BNM de la 20 zile la 30 zile. Prin urmare pct. 11. Va avea următorul cuprins: <i>„În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la punctul 15 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în termen de maximum 20 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc.”</i>	Nu se acceptă. Punctul la care se face referire menționează termenul de 20 de zile lucrătoare și nu 20 de zile calendaristice, fapt ce depășește termenul extins de 30 de zile propus de entitate.
18. În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la punctul 15 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în termen de maximum 20 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc. 19. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu completează integral setul de documente și informații în termenul prevăzut la punctul 18, Banca Națională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată nebancar despre încetarea procedurii administrative în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut la pct. 18.	Ministerul Justiției	18	Dispozițiile pct. 18 coroborate cu norma pct. 19 se vor revizui prin prisma art. 60 alin. (2) lit. c) al Codului administrativ nr. 116/2018, care prevede că termenul general al unei proceduri administrative curge de la data înregistrării cererii complete. În context, nu putem face referire la încetarea procedurii administrative în situația în care nu a fost înregistrată cererea completă. Or, în asemenea situații se consideră mai adecvat a se indica despre refuzul efectuării unei proceduri administrative.	Comentariu: prevederile la care se face referire se redactează pentru excluderea tălmăcirilor diferite.
21. În termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei eliberează aprobarea prealabilă privind externalizarea funcției semnificative	„Moldcell” SA	19	Termenul total maxim rezervat pentru emiterea de către BNM a deciziei finale este exagerat de mare. În cazul examinării de către BNM a documentelor prezentate în termenul maxim prevăzut de Regulament, acest proces va fi unul de durată și poate genera impedimente la contractarea,	Nu se acceptă, deoarece procesul de eliberare a permisiunii este un proces de complexitate ridicată, iar reducerea termenului este inoportună.

sau respinge cererea, informând în scris prestatorul de servicii de plată nebancair despre decizia sa. Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen mai mare pentru eliberarea aprobării prealabile, care nu poate depăși 90 de zile în condițiile Codului administrativ al Republicii Moldova nr. 116/2018, cu informarea corespunzătoare a prestatorului de servicii de plată nebancair.			de către prestatorii serviciilor de plată nebancair a furnizorilor de servicii externalizate, ceea ce constituie un factor de risc în asigurarea continuității activității de prestare a serviciilor de plată. Propunem să fie revizuit și micșorat termenul prevăzut pentru eliberarea aprobării de către BNM.	
22. În caz de respingere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea funcției semnificative, se vor indica temeiurile în baza cărora se respinge cererea. Drept temei de respingere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea funcției semnificative sunt considerate următoarele: ... 2) cazul în care informația de care dispune Banca Națională a Moldovei, inclusiv rezultatele evaluării menționate la pct.96-100 și/sau orice fapte sau circumstanțe cunoscute Băncii Naționale a Moldovei denotă faptul că furnizorul nu dispune de o reputație de afacere bună;	Ministerul Justiției	20	La pct. 22 subp. 2), se va asigura că referința la pct. 96 - 100 corespunde sensului normei prevăzute.	Se acceptă
26. Contractul de externalizare a funcțiilor semnificative trebuie să conțină cel puțin: ... 11) dacă furnizorul de servicii trebuie să încheie o asigurare obligatorie împotriva anumitor riscuri și, dacă este cazul, nivelul asigurării necesare;	„Moldcell” SA	21	Este necesar de specificat care sunt acele „anumite riscuri” împotriva cărora furnizorul de servicii trebuie să încheie o asigurare obligatorie, sau de exclus aceasta prevedere deoarece este exagerată și presupune costuri adiționale neplanificate.	Comentariu: Punctul vizat transpune pct. 75 din Ghidul EBA privind externalizarea. Cu referire la precizarea „anumitor riscuri”, acest lucru este inoportun, deoarece riscurile pot varia în funcție de specificul funcțiilor semnificative ce se intenționează a fi externalizate.
30. În cazul în care prestatorul de servicii de plată nebancair are încheiate contracte de externalizare cu furnizorii de servicii din cadrul grupului din care face parte, prestatorul de servicii de plată nebancair urmează să se asigure că: 1) organele de conducere își păstrează întreaga responsabilitate pentru respectarea tuturor cerințelor actelor normative și va fi informat corespunzător cu privire la modificările relevante privind furnizorii de servicii; 2) monitorizarea și auditarea contractelor de externalizare este realizată în mod eficient, inclusiv prin primirea de rapoarte anuale adecvate, care vor conține cel puțin un	„Moldcell” SA	22	Rugăm să fie specificat dacă în acest caz, de asemenea, este necesar de notificat și obținut aprobarea BNM pentru externalizarea funcțiilor sau este suficient ca prestatorul de servicii de plată nebancair să întrunească, cel puțin, cerințele pct. 30 subpct. 1)-4).	Comentariu: Includerea furnizorului de servicii în același grup din care face parte PSP nebancair nu exclude obligația acestuia de prezentare a notificației, fie de obținere a aprobării din partea BNM. Astfel, pct. 30 din proiectul de regulament stabilește criterii adiționale de respectat de către PSP nebancair în cazul externalizării către un furnizor care face parte din același grup.

rezumat al evaluării riscurilor și al monitorizării performanței; 3) obține registrul individual al tuturor contractelor de externalizare existente fără întârzieri nejustificate; 4) obține planul de ieșire pentru funcțiile semnificative, în cazul în care planul a fost stabilit la nivel de grup.				
32. Prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să se asigure că furnizorii de servicii respectă, după caz, standarde de securitate a informației sau privind protecția informației.	Ministerul Justiției	23	Cu referire la dispozițiile pct. 32, reiterăm observația potrivit căreia expresia „după caz” este lipsită de previzibilitate, motiv pentru care se va evita utilizarea acesteia.	Se acceptă
46. Ca parte a cadrului de administrare a riscurilor, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să țină un registru actualizat al informațiilor privind contractele de externalizare și să documenteze toate contractele de externalizare actuale, făcând distincție între externalizarea funcțiilor semnificative și alte contracte de externalizare. Prestatorii de servicii de plată nebancari care fac parte din cadrul unui grup pot ține registrul la nivel central.	„Paymaster” SRL	24	Solicităm concretizarea modului de ținere a Registrului (electronic, suport hârtie).	Nu se acceptă , deoarece decizia privind modul de ținere a registrelor este la latitudinea PSP nebancar fiind parte a cadrului administrativ al acestuia.
48. Pentru externalizarea funcțiilor semnificative, registrul trebuie să includă cel puțin următoarele informații suplimentare: ... 10) costul bugetului anual estimat.	„Paymaster” SRL	25	Propunem excluderea subpct. 10) din pct. 48.	Nu se acceptă , deoarece punctul vizat transpune pct. 55 din Ghidul European Banking Authority privind externalizarea.
51. Fără a aduce atingere art. 28 alin. (1) din Legea nr. 114/2012, prestatorii de servicii de plată nebancari trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei în mod corespunzător și în timp util sau să se angajeze într-un dialog de supraveghere cu Banca Națională a Moldovei cu privire la externalizarea planificată a unor funcții semnificative și/sau dacă o funcție externalizată a devenit semnificativă și trebuie să furnizeze cel puțin informațiile menționate la punctul 47.	Ministerul Justiției	26	Propunem revizuirea termenului de „timp util”, deoarece acesta formulă nu oferă claritate și previzibilitate în ceea ce privește conduita prestatorului de servicii de plată nebancar. Respectiv acest punct trebuie să indice clar în ce termen prestatorul de servicii de plată nebancar trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei privind externalizarea planificată a funcțiilor semnificative. Totodată, nu este clar cum va fi implementat procedural „dialogul de supraveghere” între Banca Națională și prestatorii de plată nebancari, având în vedere că acest aspect nu este reglementat de Legea nr. 114/2012 sau Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	Comentariu: Punctul vizat transpune pct. 58 din Ghidul European Banking Authority privind externalizarea.
66. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit care efectuează auditul extern al funcțiilor externalizate. Prestatorul de servicii de plată nebancar efectuează anual auditul extern al funcțiilor externalizate.	„Paymaster” SRL	27	La pct.66 din proiect propunem majorarea perioadei de efectuare a auditului. Or, contractarea auditului pentru funcțiile externalizate presupune niște condiții stricte precum: dispunerea de către audit a certificatului/certificatelor în sisteme informaționale CISA, dispunerea de 3 ani experiență domeniului auditat, o serie de documente și informații care sa corespundă criteriilor nominalizate în proiect. Astfel, informăm că oferta de servicii de audit din R. Moldova care ar corespunde	Nu se acceptă , deoarece perioada anuală de efectuare a auditului este prevăzută la art. 30 alin. (1 ^a) din Legea nr. 114/2012.

			criteriilor nominalizate în proiect este foarte restrânsă ceea ce ar crea impedimente semnificative de efectuarea auditului respectiv cu periodicitate anuală.	
	„Moldcell” SA	28	Efectuarea, de către prestatorii de servicii de plată nebankari, a auditului funcțiilor externalizate, în mod special în cazul externalizării funcțiilor către un furnizor din alt stat, presupune un efort financiar suplimentar substanțial. Considerăm oportun, la stabilirea cerințelor minime față de externalizarea funcțiilor aferente serviciilor de plată să se respecte principiul proporționalității cu profilul individual de risc, cu natura și modelul de afaceri al prestatorilor de servicii de plată nebankari, precum și cu amploarea și complexitatea activităților lor. În acest context rugăm să fie revizuite toate prevederile Regulamentului aferente auditului extern al funcțiilor externalizate, astfel încât obiectivele cerințelor ce decurg din cadrul normativ să fie îndeplinite în mod eficace și să nu împiedice dezvoltarea prestatorilor de servicii de plată nebankari. De asemenea, rugăm să fie considerată opțiunea de a fi acceptate, după caz, rapoarte de audit/extrase din rapoartele de audit extern efectuate de către furnizorii de servicii externalizate, reieșind din cerințele normative aplicabile activității acestora.	Comentariu: Cerința auditării activităților/operațiunilor externalizate derivă din prevederile art. 30 alin. (1') din Legea nr. 114/2012. Respectiv, Legea nr. 114/2012 nu include prevederi diferite pentru auditarea funcțiilor externalizate către un furnizor din RM și cel din alt stat. Totodată, proiectul de regulament include cerințe specifice de respectat în funcție de tipul activității externalizate, cum ar fi de ex. dispunerea de certificat/certificate de audit în sisteme informaționale CISA doar în cazul serviciilor/sistemelor TIC externalizate cu funcții semnificative.
	„Nova Pay” SRL	29	La pct. 66 de a menține auditul anual pentru funcțiile semnificative, dar introducerea unui audit bienal pentru funcțiile mai puțin critice. Prin urmare pct. 66 va avea următorul cuprins: <i>Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit care efectuează auditul extern al funcțiilor externalizate. Prestatorul de servicii de plată nebankar efectuează anual auditul extern al funcțiilor externalizate semnificative și bienal pentru funcțiile mai puțin critice</i> . Această modificare va asigura utilizarea eficientă a resurselor de audit și se va concentra pe funcțiile cu impact mai mare asupra activității prestatorilor de servicii de plată nebankari.	Nu se acceptă , deoarece periodicitatea efectuării auditului este stabilită de art. 30 alin. (1') din Legea nr. 114/2012.
67. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit care întrunește cumulativ următoarele criterii: 1) dispune de minimum 3 ani de experiență în domeniul auditului; 2) experiența entității de audit include proiecte de audit similare celui care urmează a fi desfășurat în legătură cu auditul extern al funcțiilor externalizate; 3) entitatea de audit, precum și echipa entității de audit desemnată pentru misiunea de audit extern al funcțiilor externalizate respectă cele	„Paymaster” SRL	30	La pct 67 din proiect, propunem simplificarea criteriilor aplicabile entităților de audit. După cum am menționat supra, oferta de servicii de audit din R. Moldova este foarte restrânsă, astfel că posibilitatea de identificare și contractare a unei entități de audit care să corespundă criteriilor specificate în proiect este minimă.	Comentariu: criteriile respective sunt dictate de riscurile externalizării, în special a funcțiilor ce țin de procesarea plăților cu carduri. Notăm că, criteriile sunt aplicate și altor prestatori de servicii de plată care practică activitate similară.

mai bune standarde și practici în domeniul auditului; 4) în cazul auditului extern al funcțiilor externalizate ce țin de procesarea plăților cu carduri de plată: a) entitatea de audit deține calificarea QSA, în cazul în care furnizorul nu este supus unui audit anual efectuat de către o entitate de audit ce deține calificarea QSA, sau b) cel puțin un membru din echipa de audit al entității de audit contractate de către prestatorul de servicii de plată nebanca deține calificarea CISA sau CISSP, în cazul în care furnizorul este supus unui audit anual efectuat de către o entitate de audit ce deține calificarea QSA, iar raportul acesteia este disponibil pentru prestatorul de servicii de plată nebanca și pentru Banca Națională a Moldovei; 5) în cazul auditării serviciilor/sistemelor tehnologiilor informației și comunicațiilor externalizate (în continuare – externalizare TIC) cu funcții semnificative, cel puțin un auditor dispune de certificat/certificate de audit în sisteme informaționale CISA.				
68. Pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei, prestatorul de servicii de plată nebanca va înainta o cerere cu anexarea următoarelor documente și informații: 1) Extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor/ asociațiilor prestatorului de servicii de plată nebanca sau după caz a organului de conducere/membrul organului de conducere abilitat prin statut al prestatorului de servicii de plată nebanca, la care a fost luată decizia privind confirmarea/numirea entității de audit pentru desfășurarea auditului extern a funcțiilor externalizate; 2) O descriere cu privire la calendarul activităților planificate a entității de audit privind auditul extern al funcțiilor externalizate pentru perioada de gestiune; 3) O declarație pe propria răspundere cu privire la lipsa legăturilor strânse a entității de audit cu prestatorul de servicii de plată nebanca, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul entității de audit;	„Paymaster” SRL	31	La pct. 68 din proiect comunicăm că, colectarea unei cantități semnificative de documente pentru aprobarea auditului, îndeosebi care să corespundă criteriilor stipulate în proiect, va duce la o creștere a costului auditului. Astfel, propunem reducerea la minimul necesar de prezentare a documentelor privind entitatea de audit și membrii acestora. Or, documente și informațiile necesare a fi solicitate de către prestatorii de servicii de plată de la entitate de audit depășesc competențele prestatorilor. Astfel, anticipăm imposibilitatea obținerii unor documente justificative pentru membrii echipei de audit (în speță documente justificate prevăzute de pct. 68 subpct. 6)). În aceeași ordine de idei, chiar dacă prestatorii vor obține documentele justificative menționate la pct. 68 subpct. 6) din proiect, considerăm irelevant aplicarea „...confirmării prin semnătura persoanei responsabile a prestatorului de servicii de plată nebanca”. Prin prisma celor expuse mai sus, propunem revizuirea documentelor și informațiilor necesare a fi anexate la cererea pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei.	Nu se acceptă, deoarece prin aplicarea semnăturii pe copiile documentelor necesare a fi prezentate prestatorul de servicii de plată certifică verificarea corespunderii copiilor cu originalele documentelor justificative care confirmă studiile/ formarea profesională și experiența membrilor echipei entității de audit în domeniul auditului extern al funcțiilor externalizate.

4) O declarație pe propria răspundere cu privire la independența auditorilor din echipa entității de audit, conform legislației din domeniul auditului, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul entității de audit; 5) Proiectul agreat al contractului de audit, care va fi încheiat între prestatorul de servicii de plată nebanca și entitatea de audit, care include cel puțin următoarele: a) Obiectivul și sfera de aplicare a auditului; b) Obligația entității de audit de a elabora raportul auditorului conform standardelor de audit, precum și scrisoarea adresată conducerii, pe care entitatea de audit este responsabilă să le prezinte organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca și Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune; c) Perioada de gestiune pentru care se efectuează auditul conform Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017; d) Obligația entității de audit de a comunica prestatorului de servicii de plată nebanca despre modificarea informației aferente criteriilor specificate la pct.67 în termen de 5 zile lucrătoare de la data modificării; e) Obligația entității de audit de a transmite Băncii Naționale a Moldovei informația obținută în cadrul misiunii de audit în situațiile prevăzute la art. 30 alin (2) din Legea nr. 114/2012 și faptul că aceasta nu constituie o încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea prestatorului de servicii de plată nebanca, care revine societății de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia. 6) Informațiile privind studiile/ formarea profesională și experiența membrilor echipei entității de audit în domeniul auditului extern a funcțiilor externalizate auditate, potrivit pct.67, cu atașarea copiilor documentelor justificative, confirmate prin semnătura persoanei responsabile a prestatorului de servicii de plată nebanca. Informația respectivă va conține cel puțin:				
--	--	--	--	--

- nume, prenume; - funcția deținută în cadrul societății de audit; - aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit; - informații cu privire la studii/certificări (denumirea instituției, anul, seria și numărul diplomei/certificatului); - informații cu privire la experiența în domeniul auditului (denumirea entității, anul participării, aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit).				
69. Cererea, precum și documentele și informațiile anexate, specificate la pct.68, se întocmesc în limba română și se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la confirmarea/numirea entității de audit de către adunarea generală a acționarilor/asociaților prestatorului de servicii de plată nebanca sau, după caz, de către organul de conducere/membrul organului de conducere abilitat prin statut al prestatorului de servicii de plată nebanca. Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente și informații, aprobă sau refuză să aprobe entitatea de audit nominalizată, informând în scris prestatorul de servicii de plată nebanca despre decizia sa. Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea prestatorului de servicii de plată, un termen mai mare pentru emiterea deciziei, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova.	„Moldcell” SA	32	Propunem să fie prevăzut același termen maxim de aprobare de către BNM a entității de audit a funcțiilor externalizate, cum este stabilit în cazul aprobării entității de audit financiar (proiectul <i>Regulamentului cu privire la criteriile, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit în contextul activității prestatorilor de servicii de plată nebanca</i> supus consultării publice). În acest context, considerăm necesar de a exclude această prevedere.	Se acceptă racordarea normei la prevederile proiectului menționat.
87. Atunci când efectuează evaluarea riscurilor înainte de externalizare și pe parcursul monitorizării continue a performanței furnizorului de servicii, prestatorul de servicii de plată nebanca trebuie cel puțin: ... 4) să ia în considerare stabilitatea politică și situația în materie de securitate din jurisdicțiile în cauză, inclusiv: a) legislația în vigoare, inclusiv legislația privind protecția datelor; b) dispozițiile de aplicare a legii în vigoare; ...	Ministerul Justiției	33	La pct. 87 sbp. 4) lit. a) și lit. b), din sintagma „legislația în vigoare” și cuvintele „dispozițiile de aplicare a legii în vigoare”, sunt inutile cuvintele „în vigoare”, ținând cont de faptul că referințele la actele normative reprezintă referințe la legislația în vigoare și doar pentru excepțiile de la regulă se va specifica dacă este vorba despre legislația aplicabilă la un anumit moment. Adicional, în vederea respectării principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative, se vor indica expres actele normative și normele juridice aplicabile în speță.	Comentariu: cuvintele „în vigoare” au fost excluse.