

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect)
la proiectul HCE „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”
(în continuare - proiectul HCE)

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
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției	1.	În dispozițiile de modificare termenul „textul” se folosește pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și semne de punctuație, cuvinte și abrevieri, iar în celelalte cazuri se utilizează termenii „cuvântul”/„cuvintele”, „cifra”/„cifrele”.	<u>Se acceptă</u>
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
Partea dispozitivă	Ministerul Justiției	2.	Dispoziția propriu-zisă de modificare se va completa cu izvorul publicării HCE și cu mențiunea privind înregistrarea acesteia la Ministerul Justiției, conform uzanțelor normative.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.2) și sbp.3)		3.	Se vor comasa, deoarece prevăd expunerea în redacție nouă a unor puncte consecutive.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.8) și sbp.9)				
Pct.1 sbp.23), sbp.24) și sbp.25)				
Pct.1 sbp.4) lit.e) și lit.f)				
Pct.1 sbp.2)		4.	Din noua redacție a pct. 3 sbp. 5) se va exclude textul „persoană fizică”. Se va defini doar termenul „persoană juridică”, care în Instrucțiunea prenotată este folosit într-un sens mai larg decât cel prevăzut în Codul civil. Referitor la ultimul alineat, semnalăm că abrevierile sunt permise după explicarea lor în text, la prima folosire (a se revedea referințele la actele normative).	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.6)		5.	Se va revizui la pct. 5 ³ abrevierea „BNM”.	<u>Se acceptă</u>

Pct.1 sbp.4)		6.	Dispoziția de scoatere din vigoare a unui element de structură al actului normativ (punct, subpunct, literă) se formulează cu utilizarea cuvintelor „se abrogă” (de revăzut lit. c)); termenul „subpunct” se abreviază „sbp.”, iar textul „subpct. 11”, pe lângă substituirea menționată, va fi urmat de o paranteză, în conformitate cu art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative .	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.4) lit.g)				
Pct.1 sbp.7)		7.	Dispoziția de modificare se va revizui, stabilindu-se că textul „Operațiunile financiare, definite de prestatorul raportor ca operațiuni de plată și” se substituie cu cuvintele „Operațiunile de plată”.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.12)		8.	Din redacția pct. 15 se vor exclude cuvintele „din Instrucțiune”, deoarece, potrivit art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017, în cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.13) lit.d)		9.	În noua redacție a pct. 1 se va include numerotarea acestui punct.	<u>Se acceptă</u>
		10.	Se va stabili că pct. 6, după prima propoziție, se completează cu două propoziții cu următorul cuprins.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.14), pct.3 și pct.4 din Modul de întocmire a Raportului ORD5.4 Dispozitive speciale și soluții utilizate		11.	Se vor ajusta redacțional (a se vedea expresiile „dispozitivele speciale utilizate amplasate” și „dispozitivelor în funcție de suportul carduri”.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1 sbp.18)		12.	Completarea pct. 10 din modul de întocmire a Raportului ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a serviciilor de remitere de bani se va reexamina, deoarece alineatul introductiv (prima propoziție) are reglementări derivate.	<u>Nu se acceptă</u>
		13.	Remarcăm că tabelele sunt alcătuite din poziții, dar nu din rânduri. De asemenea, la lit. c), cuvântul „conținut” se va substitui cu cuvântul „cuprins”, în corespundere cu terminologia actelor de modificare.	<u>Se acceptă</u>

Pct.1 sbp.13) lit.d)	B.C. „Energbank” S.A.	14.	Cu referire la completarea pct.6 cu o nouă propoziție, considerăm oportun de a veni cu unele precizări și explicații de rigoare privind conceptul „din momentul detectării fraudei”. În condițiile acestui concept, necesită de a stabili prompt momentul reflectării operațiunilor de plată frauduloase în rapoartele băncilor licențiate. Cu alte cuvinte, raportarea se va efectua din momentul primirii cererii clientului privind dezacordul cu tranzacția efectuată sau din momentul constatării tranzacției ca fraudă (pentru aceasta necesită timp îndelungat). Se pune accentul că data înregistrării cererii clientului și data detectării fraudei de către bancă pot/vor fi diferite, iar drept consecință perioada de raportare va fi la fel diferită, inclusiv înregistrarea datelor eronate în raport. Există cazuri când clientul scrie cererea privind dezacordul cu tranzacția, însă în urma investigațiilor efectuate la această cerere se constată că ea nu întrunește componente de fraudă, iar banca deja a raportat despre cazul de fraudă. Conform modificărilor propuse în proiectul HCE se abrogă raportarea cu privire la tentativele de fraudă, astfel banca în cazurile sus-menționate nu le poate clasifica ca tentative.	<u>Comentariu</u> Momentul detectării fraudei reprezintă momentul în care prestatorul: - a identificat fraudă de sine stătător prin intermediul instrumentelor de monitorizare; - a fost sesizat prin recepționarea reclamației din partea clientului, prin notificarea de către terțe părți sau prin alte mijloace, cu privire la efectuarea unei operațiuni de plată frauduloase. Prin urmare, indiferent dacă dosarul privitor la operațiunea de plată frauduloasă a fost soluționat până la momentul raportării, în lipsa certitudinii cu privire la autenticitatea tranzacției - prestatorul va asigura raportarea operațiunii frauduloase detectate.
Pct. 2	B.C. „Banca Comercială Română” S.A. B.C. „Energbank” S.A. B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A.	15.	Propunem modificarea sintagmei „Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2021, iar prima raportare se va efectua în iulie 2021, pentru trimestrul II” cu sintagma „Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2021, iar prima raportare se va efectua în octombrie 2021, pentru trimestrul III”.	<u>Se acceptă</u>

Pct. 2	B.C. FinComBank” S.A	16.	Propunem modificarea sintagmei „Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2021, iar prima raportare se va efectua în iulie 2021, pentru trimestrul II” cu sintagma „Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2021, iar prima raportare se va efectua în octombrie 2021, pentru trimestrul IV”.	<u>Nu se acceptă</u>
Pct. 1 sbp.5)	B.C. FinComBank” S.A	17.	În scopul evitării unei interpretări ambigue, solicităm revizuirea redacției următorului text: „6) se completează cu pct. 5 ² și 5 ³ cu următorul cuprins: „5 ² . În rapoartele ORD 5.8, ORD 5.9, ORD 5.11 A și B, ORD 5.12B, ORD 5.13, ORD 5.14 și ORD 5.21 se indică informația aferentă activității prestatorului de servicii de plată nebankar și a agenților săi de plată, cu excepția agenților de plată care acționează și în calitate de prestatori de servicii de plată”.	<u>Nu se acceptă</u> Considerăm că interpretarea nu este ambiguă, iar concretizarea respectivă este destinată prestatorilor de servicii de plată nebankari, care nu au avut obiecții.
	BC „EuroCreditBank” S.A B.C. „ProCredit Bank” S.A. B.C. „Mobiasbanca- OTP Group” S.A. Î.S. „Poșta Moldovei”		Nu au obiecții sau propuneri la proiect.	
	B.C. „Eximbank” S.A. BC „Victoriabank” S.A. BC „Comertbank” S.A B.C „Moldincombank” S.A. Prestatorii de servicii de plată		Nu au prezentat aviz.	

III. Obiecții și propuneri adițional proiectului				
-	-	-	-	-