

SINTEZA
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei¹
(cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri)

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
	Î.S. „Poșta Moldovei”		<i>Lipsa propunerilor și obiecțiilor</i>	
Pct. 1 subpct. 9) 9) Se completează cu punctul 70¹ cu următorul cuprins: „70¹. Prin derogare de la pct. 69, în situația prevăzută la pct. 70, banca are obligația de verifica informațiile referitoare la plătitor doar când aceasta: 1) a primit fondurile care fac obiectul transferului în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau (...)”. subpct. 12) 12) Pct. 72-75 vor avea următorul cuprins: (...) 75. În cazul transferurilor de fonduri care nu depășesc limita stabilită la pct. 74, banca verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor referitoare la	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	1	La pct. 70¹, lit. a), pct. 75, alin. (1) se propune reformularea sintagmei „ a primit fondurile care fac obiectul <i>transferului în numerar / plata este efectuată în numerar – în cazul transferurilor de fonduri</i> ”, deoarece, semnifică două tipuri de operațiuni distincte, cea prin transfer (virament) și respectiv în numerar (cash), iar efectuarea lor în același timp nu este în concordanță cu practica unei relații de afaceri și creează ambiguități la modul de realizare a unor astfel de operațiuni și totodată nu se încadrează din punct de vedere semantic în construcția enunțului de expunere a normei juridice.	Nu se acceptă Prevederea pct. 70¹ transpune fidel art. 5 alin. (3) lit. (a) din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Esența acestei prevederi constă în faptul că prestatorul este obligat să aplice măsurile de verificare a informațiilor referitoare la plătitor dacă mijloacele bănești care fac obiectul transferului, au fost recepționate în numerar sau în monedă electronică anonimă, sau există motive întemeiate să fie considerate suspecte de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

¹ Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 200/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebanari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 202/2018.

beneficiarul plății menționate la pct. 74 doar în următoarele situații: 1) când plata este efectuată în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau (...)				
		2	Reieșind din faptul că termenii, noțiunile și expresiile utilizate în proiectul Regulamentului au semnificațiile stabilite și de Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se propune asigurarea pe întreg textul actului normativ a unei exprimări uniforme prin utilizarea noțiunii definite de Legea nr. 308/2017, cea de „<i>tranzacții/operațiuni care au legătură între ele</i>”, or autorul de exemplu, la pct. 71¹, alin. (1), pct. 74 indică „<i>tranzacții care par să fie legate</i>”.	Nu se acceptă Expresia este utilizată în formula de text similară articolului al 11-lea din Directiva (UE) 2015/849 A Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Menționăm că prevederea dată din Directivă este în vigoare la data introducerii modificărilor la Regulamentul nr.200/2018 și nr.202/2018.
		3	La pct. 73, 76, 79, 81 se propune excluderea cuvântului „<i>eficace</i>”, din moment ce procedurile sunt stabilite, se presupune faptul că sunt conform cerințelor legale.	Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Totodată, termenul de „<i>eficace</i>” prezumă faptul că instituirea și aplicarea

Pct. 2 subpct. 4) 4) Pct. 64, pct. 65 și pct. 67 vor avea următorul cuprins: (...) 67. Înainte de a transfera fondurile, prestatorul plătitorului verifică exactitatea informațiilor menționate la pct.64 și, dacă este cazul, la pct. 66, pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă fiabilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.

		procedurilor vizate urmează să asigure rezultatul scontat, fiind în acest scop suficiente, proporționale și potrivite.
4	La pct. 78, 83 se propune înlocuirea cuvântului „restrângă” cu cuvântul „limiteze”	Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).
5	La pct. 67 se propune înlocuirea sintagmei „dintr-o sursă fiabilă și independentă” cu sintagma „dintr-o sursă sigură și independentă”, în conformitate cu sintagma utilizată în sensul legii nr. 308/2017.	Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).
6	Reieșind din faptul că termenii, noțiunile și expresiile utilizate în proiectul Regulamentului au semnificațiile stabilite și de Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se propune asigurarea pe întreg textul actului normativ a unei exprimări uniforme prin	Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Directiva (UE) 2015/849 A Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării

		utilizarea noțiunii definite de Legea nr. 308/2017, cea de „ <i>tranzacții/operațiuni care au legătură între ele</i> ”, or autorul de exemplu, la pct. 68, alin. (1), pct. 69 ¹ , alin. (1), 71 ¹ indică „ <i>tranzacții care par/e să fie legate</i> ”.	terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).
Pct. 2 subpct. 7) 7) Se completează cu pct.68¹ cu următorul cuprins: „68¹. Prin derogare de la pct.67, în situația prevăzută la pct.68, prestatorul plătitorului are obligația de a verifica informațiile referitoare la plătitor doar când acesta: 1) a primit fondurile care fac obiectul transferului în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau (...)” subpct. 12) 12) Pct.72 va avea următorul cuprins: „72. În cazul transferurilor de fonduri care nu depășesc limita stabilită la pct. 71¹, prestatorul beneficiarului plății verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor referitoare la beneficiarul plății menționată la pct. 71¹ doar în următoarele situații:	7	La pct. 68¹, lit. a), pct. 72, alin. (1) se propune reformularea sintagmei „a primit fondurile care fac obiectul <i>transferului în numerar / plata este efectuată în numerar – în cazul transferurilor de fonduri</i>”, deoarece, semnifică două tipuri de operațiuni distincte, cea prin transfer (virament) și respectiv în numerar (cash), iar efectuarea lor în același timp nu este în concordanță cu practica unei relații de afaceri și creează ambiguități la modul de realizare a unor astfel de operațiuni și totodată nu se încadrează din punct de vedere semantic în construcția enunțului de expunere a normei juridice.	Nu se acceptă Prevederea pct. 68¹ transpune fidel art. 5 alin. (3) lit. (a) din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Esența aceste prevederi constă în faptul că prestatorul este obligat să aplice măsurile de verificare a informațiilor referitoare la plătitor dacă mijloacele bănești care fac obiectul transferului, au fost recepționate în numerar sau în monedă electronică anonimă, sau există motive întemeiate să fie considerate suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

1) când plata este efectuată în numerar sau monedă electronică anonimă; sau (...)			
		8	La pct. 71, 73, 76, 78 se propune excluderea cuvântului „eficace”, din moment ce procedurile sunt stabilite, se presupune faptul că sunt conform cerințelor legale. Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Totodată, termenul de „eficace” prezumă faptul că instituirea și aplicarea procedurilor vizate urmează să asigure rezultatul scontat, fiind în acest scop suficiente, proporționale și potrivite.
		9	La pct.75, 80 se propune înlocuirea cuvântului „restrângă/e” cu cuvântul „limiteze” Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).
Pct. 1 subpct 12) 12) Pct. 72-75 vor avea următorul cuprins: (...) 73. Banca instituie și aplică proceduri eficace, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după	B.C. „EuroCreditBank” S.A. Asociația Bancilor din Moldova	10	Cu referire la proiectul Regulamentului nr. 200/2018: Pct 73 din proiect: control după sau în cursul efectuării transferurilor se are în vedere și la efectuarea transferurilor de tip P2P? în cazul acesta banca la fel este obligată de a identifica datele din actul de indentitate? Comentariu Domeniul de aplicare a cerințelor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri sunt reglementate în prevederile pct.64, 65, 65¹, 68 din Regulamentul nr.200/2018. Menționăm că acestea transpun fidel cerințele Regulamentului UE 2023/1113 al Parlamentului European

efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau de plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct. 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹. (...)”		și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Respectiv, nu sunt aplicate cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri la utilizarea unui card de plată (inclusiv a unui instrument de monedă electronică, a unui telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau plătit ulterior, cu caracteristici similare), în cazul în care acesta este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii și numărul acestui dispozitiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție. Totuși, cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri se aplică atunci când un card de plată (inclusiv un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau plătit ulterior, cu caracteristici similare), este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice (inclusiv P2P, instant payment, etc) care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională, inclusiv industrială și artizanală. Prevederile pct.70 și pct.71¹ exemplifică cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri.
Pct. 1 subpct. 16)	11 Cu referire la proiectul Regulamentului nr. 200/2018:	Comentariu A se vedea pct. 4 din Regulamentul BNM

16) Pct. 81-84 vor avea următorul cuprins: (...) 83. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod repetat să furnizeze informațiile cerute cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, banca intermediară ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte de respingerea oricărui transfer de fonduri care provine de la acesta, fie de a decide, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator. Banca intermediară informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.		Pct 83-Banca intermediară –care ar fi asta? (banca ordonatorului sau beneficiarului) nr. 108/2023 cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN.
Pct. 1 subpct. 7) 7) Se completează cu punctul 69¹ cu următorul cuprins: „69¹. Obligația de verificare a plenitudinii și exactității informațiilor cu privire la plătitor menționată la pct. 69 se consideră a fi îndeplinită dacă banca aplică măsuri de precauție pentru verificarea identității plătitorului, actualizează și păstrează informația privind plătitorul în	12 Cu referire la proiectul Regulamentului nr. 200/2018: Pct. 69¹-cu referire la informația solicitată în termen de cel mult 3 zile –cum va fi procesul de primire a cererii? (formatul acestei, modul de primire).	Comentariu Mecanismul schimbului de informații între entitățile raportoare urmează a fi stabilit în mod independent, inclusiv cu respectarea cerințelor actelor normative, în special, aferente confidențialității, păstrării datelor, protecției datelor cu caracter personal, etc.

conformitate cu prevederile Cap. V-VII și X din prezentul Regulament.”.				
Pct. 1 subpct. 4) 4) Pct.66 și pct.67 vor avea următorul cuprins: (...) 67. Banca asigură că transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății: 1) numele (denumirea, numele și prenumele) beneficiarului plății; 2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății; și 3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.	B.C. „EuroCreditBank”S.A.	13	Cu referire la proiectul Regulamentului nr. 200/2018: Pct. 67-pentru a asigura informațiile necesare pentru transfer de fonduri cu câmpurile obligatorii –se va modifica și formatul al ordinului de plată (LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”)? (la moment executarea ordinului de plată are loc în baza la denumirea ben, iban, cod personal).	Comentariu Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). LEI este un element esențial, ce contribuie la creșterea transparenței în piețele globale, unde au loc tranzacții financiare, reducând riscul asociat acestora. Oportunitatea modificării formatului sau ajustarea elementelor ordinului de plată se va examina în cadrul procedurii de amendare a Regulamentului BNM nr. 108/2023 cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN. În același context, conform bunelor practici, explicații privind utilizarea LEI în cazul procesării plăților prin intermediul rețelei SWIFT poate fi găsit în următorul document ² .
		14	Cu referire la proiectul Regulamentului nr. 200/2018:	Comentariu Conform art. 1 alin.(1) din Legea nr. 273/1994 privind actele de identitate din

² https://www.swift.com/sites/default/files/documents/swift_paper_pmpg_lei_paper_industryupdate.pdf

			La numărul actului de identitate - poate fi preluat și din Permis de conducere ?	sistemul național de pașapoarte, actele de identitate din sistemul național de pașapoarte sunt: toate tipurile de pașapoarte, de buletine de identitate, permisele de ședere, documentele de călătorie ale apatrizilor (Convenția privind statutul apatrizilor din 28 septembrie 1954), ale refugiaților (Convenția cu privire la statutul refugiaților din 28 iulie 1951) și ale beneficiarilor de protecție umanitară. Respectiv, permisul de conducere nu face parte din categoria actelor de identitate în conformitate cu legea menționată și numărul de identificare a permisului de conducere nu cade sub incidența prevederilor prezentului proiect.
Pct. 1 subpct. 14) 14) Pct. 76-79 vor avea următorul cuprins: „(...) ” 79. Banca instituie și aplică proceduri eficiente, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile	Asociația Bancilor din Moldova	15	Se impun clarificări dacă se prezumă precum că inclusiv în cazul tranzacțiilor de tip P2P – ar urma a fi asigurat la identificarea părților – inclusiv date din actul de identitate/data locul nașterii?	Comentariu Domeniul de aplicare a cerințelor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri sunt reglementate de prevederile pct.64, 65, 65¹, 68 din Regulamentul nr.200/2018. Menționăm că acestea transpun fidel cerințele Regulamentului UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Respectiv, nu sunt aplicate cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri la utilizarea unui card de plată (inclusiv a unui instrument de monedă electronică, a unui telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau

sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.66 subpct.1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer.”				informatic preplătit sau plătit ulterior, cu caracteristici similare), în cazul în care acesta este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii și numărul acestui dispozitiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție. Totuși, cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri se aplică atunci când un card de plată (inclusiv un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau plătit ulterior, cu caracteristici similare), este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice (inclusiv P2P, instant payment, etc) care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională, inclusiv industrială și artizanală. Prevederile pct.70 și pct.71¹ exemplifică cerințele privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri.
Pct. 1 subpct. 1) 1) La pct.3 textul „identificatorul unic al companiei (<i>legal entity identifier</i>) - un cod alfanumeric, alcătuit din 20 caractere, care identifică în mod unic o persoană juridică, stabilit în conformitate cu standardul ISO 17442;” se substituie cu textul „<i>identificatorul entității juridice (LEI)</i> – un cod de referință alfanumeric unic de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei persoane juridice;”.		16	Se propune următoarea redacție pentru identificatorul unic al companiei (<i>legal entity identifier</i>) – identificatorul entității juridice (LEI)	Comentariu. Proiectul prevede acest termen în formula propusă, având în vedere cerințele actelor normative în vigoare precum și Regulamentului UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).

	17 La pct. 26 din Regulamentul actual Se recomandă a examina oportunitatea de a accepta utilizarea inclusiv a unui "document de identitate" – în cazul dat – spre ex. fiind posibilă identificarea în baza permisului de conducere	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. Suplimentar, menționăm că în conformitate cu art. 1 alin.(1) din Legea nr. 273/1994 privind actele de identitate din sistemul național de pașapoarte, actele de identitate din sistemul național de pașapoarte sunt: toate tipurile de pașapoarte, de buletine de identitate, permisele de ședere, documentele de călătorie ale apatrizilor (Convenția privind statutul apatrizilor din 28 septembrie 1954), ale refugiaților (Convenția cu privire la statutul refugiaților din 28 iulie 1951) și ale beneficiarilor de protecție umanitară. Respectiv, permisul de conducere nu face parte din categoria actelor de identitate în conformitate cu legea menționată. De asemenea, numărul de identificare a permisului de conducere nu cade sub incidența prevederilor prezentului proiect.
	18 La pct. 30 din Regulamentul actual Se propune a fi revizuit exemplul de complexitate sau să fie la latitudinea entităților raportoare. De ex. structuri complexe ar fi persoane juridice, care dețin o structură de proprietate de cel puțin 3 nivele de acționariat. Prevederea în cauză, nu ar fi în totalitate corelată exigențelor Legii 308/2017 și /sau pct 31 din prezentul regulament – nu este prevăzută modalitatea de identificare și declarare, a "beneficiarului efectiv", aferent societăților cotate pe o piață reglementată – ori în	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. În același context, menționăm că mecanismul de identificare a beneficiarului efectiv este redat în prevederile art. 5² din Legea nr.308/2017, precum și Ghidul privind identificarea beneficiarului efectiv (Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 21 din 08.07.2024).

		conformitate cu explicațiile SPCSB – în asemenea circumstanțe, urmând a fi suficient declararea/indicarea Bursei si Codului Bursier corespunzător.	
	19	La pct. 31 din Regulamentul actual <i>Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de controlsau beneficiari efectivi ai acestor societăți</i> Pentru a exclude interpretările, se consideră oportun a fi inclusă referința la excepția aplicării prevederilor pct. 29 și 30, în circumstanțele în cauză.	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. Menționăm, că prevederile pct.31 exemplifică mecanismul de aplicare a măsurilor de precauție față de clienți („Banca obține datele de identificare relevante din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.”), în situația în care acțiunile acestuia se cotează pe o piață reglementată, și nu reglementează o excepție de la aplicarea măsurilor de precauție regăsite inclusiv în pct.29 și 30 al Regulamentului.
	20	La pct. 35 din Regulamentul actual <i>sbpct 1, lit. a și b</i> <i>...pentru clienții - persoane fizice:</i> <i>.... de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere etc;</i> <i>... dintr-un document oficial..</i> Privind actul oficial se prezuma a fi act de identitate si/sau document de identitate ? Se consideră oportună corelarea la prevederile Legii 273/1994 – urmează a fi emise cărți de identitate. Este aplicabil lit.g) în asemenea circumstanțe? (pentru confirmare, nu doar verificare).	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. De asemenea, menționăm că procesul de cunoaștere a clientului la inițierea relației de afaceri presupune 2 etape distincte, acumularea informației despre client (identificarea) și verificarea identității acestuia (verificarea), având tehnici și instrumente distincte de realizare. Aceste cerințe sunt în corespundere cu standardele internaționale (cum ar fi: Recomandarea 10 a FATF-GAFI).
	21	La pct. 51 din Regulamentul actual <i>În cazul în care identitateastabilește condițiile specifice de utilizare a acestuia</i> În vederea asigurării continuității activității clientului și prestării de servicii financiar	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. De asemenea, menționăm că măsurile de precauție simplificate, incluse la pct.51

		bancare, ar fi oportun în a oferi termenul de o lună – inclusiv pentru procesul de revizuire periodică – ca parte a procesului de gestionare a relației de afaceri, nu doar în contextul inițierii relației de afaceri.	din Regulamentul BNM nr.200/2018, urmează a fi aplicate în situațiile în care relația de afaceri/tranzacția conferă un risc scăzut de spălare a banilor și finanțare a terorismului, nefiind în acest caz condiționată de stabilirea/continuarea relației de afaceri/tranzacției.
	22	La pct. 55 din sbpct. 18 din Regulamentul actual <i>Produsele noi și practicile comerciale noi, inclusiv mecanismele noi de distribuție și de utilizare a unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente</i> Se impun clarificări: care ar fi? toate sau nu?...	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. Menționăm, că măsura de precauție sporită se referă la clienții entității, iar produsele și practicile comerciale noi, urmează a fi stabilite având în vedere cunoștințele existente ale entității privind clientul și schimbările operate de acesta în activitatea sa pe parcursul relației de afaceri.
	23	La pct. 57 din sbpct. 7 din Regulamentul actual <i>Măsurile de precauție sporită aplicate de bancă presupun:..</i> <i>7. solicitarea ca prima plată a operațiunilor să se efectueze printr-un cont deschis în numele clientului la o bancă care aplică măsuri similare de precauție privind clienții;</i> Se impun clarificări dacă ar fi aplicabil – în cazul în care este client nou sau entitate nou creată (care implicit ar fi cu nivel de risc ridicat)?	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. Menționăm că măsura de precauție sporită se aplică în funcție de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului stabilit în funcție de client, ori înființarea unei persoane juridice și începerea activității în sine presupune lipsa unei relații cu alte instituții financiare și, respectiv, măsura fiind neaplicabilă. Prin urmare, în astfel de situații, măsurile de precauție urmează a fi adaptate situației concrete relației (de ex. limitarea relației de afaceri la un număr strict de produse și servicii oferit).
	24	La pct. 58 din Regulamentul actual <i>În cazul prevăzut la pct.55 subpct.14), banca aplică clientului care nu se prezintă personal la identificare (de exemplu, în cazul relațiilor prin</i>	Comentariu. Recomandarea/obiecția nu se referă la proiectul actului normativ. Menționăm, că pct.55 stabilește criteriile pentru determinarea clienților/

			<i>corespondență scrisă sau prin telefon, e-mail, internet sau alte mijloace electronice</i> Conform redacției actualei ar fi contrar prevederilor pct.55. alin.3)? (clienții care nu se prezintă personal la identificare, cu excepția clienților identificați prin aplicarea mijloacelor electronice)	tranzacțiilor cu grad de risc sporit, iar pct. 58 stabilește măsurile de precauție sporite în cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare. Adicional, este de menționat că cerințele de stabilire a relațiilor la distanță prin mijloace electronice sunt prevăzute de Regulamentul BNM nr.281/2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.
Pct. 1 subpct. 4) 4) Pct.66 și pct.67 vor avea următorul cuprins: „66. Banca asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor: 1) numele plătitorului (denumirea/numele și prenumele); 2) numărul de cont de plăți al plătitorului; 3) adresa plătitorului, inclusiv denumirea țării, numărul actului de identitate și numărul de identificare al clientului (de ex. IDNP/IDNO) sau, alternativ, data și locul nașterii plătitorului; 4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	25	Prevederile ce au fost incluse în proiectul hotărârii în partea ce vizează „LEI” vine în contradicție cu prevederile Regulamentului cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023 și în special cu Anexa nr. 1 și Anexa nr. 2 din acest regulament în partea ce ține de Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit prin intermediul Sistemului automatizat de plăți interne al BNM. Propunerea: Aducerea în concordanță a modificărilor propuse în partea ce ține de prevederile „LEI” în Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023 și în metodologia de completare a ordinelor de plată pentru Sistemul automatizat de plăți interne al BNM.	Comentariu Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). LEI este un element esențial, ce contribuie la creșterea transparenței în piețele globale, unde au loc tranzacții financiare, reducând riscul asociat acestora. Oportunitatea modificării formatului sau ajustarea elementelor ordinului de plată se va examina în cadrul procedurii de amendare a Regulamentului BNM nr. 108/2023 cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN. În același context, conform bunelor practici, utilizarea LEI în cazul procesării

disponibil. 67. Banca asigură că transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății: 1) numele (denumirea, numele și prenumele) beneficiarului plății; 2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății; și 3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”. Pct. 2 subpct. 4) 4) Pct. 64, pct. 65 și pct. 67 vor avea următorul cuprins: „64. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor: 1) numele plătitorului (denumirea/numele și prenumele); 2) numărul de cont de plăți al plătitorului; 3) adresa plătitorului, inclusiv denumirea țării, numărul actului de		plăților prin intermediul rețelei SWIFT poate fi găsit în următorul document³.
--	--	--

³ https://www.swift.com/sites/default/files/documents/swift_paper_pmpg_lei_paper_industryupdate.pdf

identitate și numărul de identificare al clientului (de ex. IDNP/IDNO) sau, alternativ, data și locul nașterii plătitorului; 4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil. 65. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății: 1) numele (denumirea/numele și prenumele) beneficiarului plății; 2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății; și 3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil. (...)"			
Pct. 3. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	26	Conform punctului 3 din proiectul de hotărâre rezultă că toate modificările vor intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial. Propunerea: Considerăm oportun ca prevederile proiectului de hotărâre prezentat urmează să intre	Nu se acceptă Ținând cont de caracterul emergent al necesității operării ajustărilor la cadrul normativ vizat, în contextul cererii de aderare la SEPA, proiectul HCE va intra

			în vigoare în termen de cel puțin 3 luni din data publicării în Monitorul Oficial, deoarece: - La momentul actual, compartimentul „LEI” nu se completează în sistemul electronic de plăți al băncii, astfel, că nu este loc pentru el (atât pentru completare cât și pentru păstrare) nu este prevăzut. Astfel, pentru completarea acestui compartiment atât pentru documentul de plată (ordin de plată) cât și pentru generarea documentului în formatul MX, pentru a fi transmis către Sistemul automatizat de plăți interne al BNM. Pentru implementarea acestor prevederi este nevoie de timp pentru a fi efectuate toate modificările necesare.	în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Oportunitatea modificării formatului sau ajustarea elementelor ordinului de plată se va examina în cadrul procedurii de amendare a Regulamentului BNM nr. 108/2023 cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN. În același context, conform bunelor practici, utilizarea LEI în cazul procesării plăților prin intermediul rețelei SWIFT poate fi găsit în următorul document⁴.
	B.C. „MAIB” S.A.⁵ <i>*aviz recepționat după expirarea termenului stabilit pentru avizarea și expertizarea proiectului actului normativ</i>	27	Din data intrării în vigoare a Legii nr. 66/2023 (01 iulie 2023), articolul 3 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a fost completat cu noțiunea de „tranzacții/operațiuni care au legătură între ele – tranzacții/operațiuni a căror valoare este fragmentat/fracționată în tranșe mici (prin raportare la limitele impuse de prezenta lege), care au în comun cel puțin unul dintre următoarele elemente: contractul, părțile tranzacțiilor, beneficiarii efectivi, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate”. Astfel, legiuitorul a eliminat posibilele neclarități cauzate de sintagma „operațiunile care par a avea o legătură între ele” utilizată în textul Legii nr. 308/2017 în redacția până la 01.07.2023. În același timp, pentru a determina legătura mai multor tranzacții/operațiuni între ele, Legea nr.	Nu se acceptă Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).

⁴ https://www.swift.com/sites/default/files/documents/swift_paper_pmpg_lei_paper_industryupdate.pdf

	308/2017 stabilește elemente comune și coraportul dintre valoarea tranzacției/tranzacțiilor la limita de raportare impusă prin Lege. În proiectul examinat al modificărilor la Regulamentul BNM nr. 200/2018, în mai multe puncte ale Regulamentului, se utilizează sintagmele „transferul de fonduri... care nu pare să fie legat de alte transferuri de fonduri”, „transferul ... este efectuat printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par să fie legate”, „transferurile respective sunt efectuate printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par a avea legătură între ele”. În acest context, opinăm că normele respective ale Regulamentului, în redacția propusă, nu vor fi în corespundere cu normele Legii nr. 308/2017. Prin urmare, din motivul diferitor interpretări posibile, considerăm că proiectul propus va crea o incertitudine pentru bănci, care nu vor avea o claritate privind criteriile, în baza cărora mai multe tranzacții urmează a fi considerate ca fiind legate între ele. Considerăm necesară o astfel de claritate, deoarece în dependență de existența sau lipsa unei legături între mai multe tranzacții, sunt prevăzute diferite acțiuni ale băncii. Suplimentar, la pct. 75 subpct. 1) din Regulament, se utilizează sintagma „monedă electronică anonimă”, care nu e definită atât în art. 3 din Legea nr. 308/2017 (în Lege se utilizează noțiunea de activ virtual , cât și în pct. 3 al Regulamentului BNM nr. 200/2018). Dacă sintagma utilizată la pct. 75 subpct. 1) din Regulament, are o altă semnificație decât cea de „activ virtual” din Legea nr. 308/2017, propunem a completa pct. 3 din Regulament cu noțiunea respectivă.	
--	--	--

Pct. 1 subpct. 2) 2) Pct.64 și pct.65 vor avea următorul cuprins: „(...) 65. Prezentul capitol nu se aplică unui transfer de fonduri atunci când acesta: (...) 4) este efectuat prin schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate.”
Pct. 1 subpct 4) 4) Pct.66 și pct.67 vor avea următorul cuprins: „66. Banca asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor: (...) 4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent

	Reieșind din cele expuse, pentru a asigura utilizarea uniformă a noțiunilor aplicabile, considerăm necesar ca modificările propuse să fie elaborate în conformitate cu normele în vigoare ale Legii nr. 308/2017, inclusiv noțiunile definite la art. 3 din Legea prenotată.	
28	În textul pct. 65 subpct. 4) este utilizată sintagma „schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate”, pentru care rugăm să fie definite sau prezentate mai multe detalii cu referire la modalitatea menționată de efectuare a transferului de fonduri, eventual – prin referință la un alt act normativ relevant aplicabil.	Comentariu Schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate este o modalitate de plată prin care transmiterea informației financiare de la o parte (plătitor) la alta (beneficiar) este efectuată prin copierea și schimbul de documente (la caz, cecul), utilizând în acest sens un sistem de clearing dedicat.
29	Propunem definirea sintagmei „identificator oficial echivalent disponibil” utilizate la pct. 66 subpct. 4 și pct. 67 subpct 3), deoarece pentru a asigura conformarea cu cerințele date, banca trebuie să înțeleagă ce ar presupune acest identificator oficial echivalent disponibil și care ar putea substitui LEI, în caz că există mai multe opțiuni (mai multe coduri sau numere de identificare, de exemplu- codul fiscal atribuit unei persoane juridice în perioade anterioare și IDNO) – care dintre acestea se va considera identificator oficial echivalent LEI.	Comentariu În scopul prezentului punct la noțiunea „identificator oficial echivalent disponibil” poate fi utilizat numărul unic de identificare de stat atribuit unei persoane.

disponibil. 67. Banca asigură că transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății: (...) 3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”.			
Pct. 3. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	30	La pct. 3 al proiectului Hotărârii, propunem completarea textului, înainte de sintagma „din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”, cu sintagma „la expirarea termenului de 6 luni”. Propunerea rezultă din faptul că normele modificate ale Regulamentului stabilesc anumite cerințe noi, respectarea cărora nu poate fi asigurată de către o bancă imediat din motive tehnice. De exemplu, conform modificărilor la pct. 66 din Regulamentul 200/2018, în situația în care o bancă este banca plătitorului, iar mesajul de plată relevant conține câmpul respectiv, banca trebuie să asigure includerea în mesaj a informației privind LEI actual al plătitorului, dacă acesta există. Astfel, adaptarea la noile cerințe a soluțiilor informatice utilizate de bănci, necesită timpul suficient și investiții suplimentare. Prin urmare, considerăm imperios necesară oferirea unui termen rezonabil, de minim 6 luni de la data	Nu se acceptă Ținând cont de caracterul emergent al necesității operării ajustărilor la cadrul normativ vizat, în contextul cererii de aderare la SEPA, proiectul HCE va intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Conform prevederilor pct.67 subpct.3, banca asigură că transferul de fonduri este însoțit de LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil. Respectiv, banca poate utiliza diferită informație cu referire la client la efectuarea plății, deoarece prevederea dată furnizează mai multe alternative de acțiune.

			publicării hotărârii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pentru asigurarea conformării entităților raportoare la noile cerințe ale Regulamentului.	
Pct. 2 subpct. 2) 2) Pct. 62 și pct. 63 vor avea următorul cuprins: „62. (...) Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională. (...)”.	„MOLDCELL” S.A. <i>*aviz recepționat după expirarea termenului stabilit pentru avizarea și expertizarea proiectului actului normativ</i>	31	Rugăm să fie specificate și/sau definite dispozitivele digitale sau informatice de tip postpaid care sunt considerate în contextul prezentului proiect de modificare a regulamentului.	Comentariu Textul respectiv a fost ajustat și aprobat în următoarea redacție: „Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau plătit ulterior (de tip postpaid), cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională, inclusiv industrială sau artizanală.” Specificarea expresă a dispozitivelor digitale plătite ulterior (de tip postpaid) ar crea un spectru limitativ al aplicării normei juridice, în contextul dinamismului evoluției tehnologiilor și produselor.
Pct. 2 subpct. 4) 4) Pct. 64, pct. 65 și pct. 67 vor avea următorul cuprins: „64. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor: (...) 4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului		32	Reieșind din definiția termenului “identificatorul entității juridice (LEI)”, acesta constituie un cod de referință care se atribuie unei entități juridice. În acest context, considerăm necesar de a se oferi clarificări cu privire la identificatorul care se va indica la efectuarea transferurilor de fonduri în cazul în care plătitorul este persoană fizică și care alți identificatorii se consideră oficiali.	Comentariu Identificatorul entității juridice (LEI) este un cod de referință ce poate fi atribuit doar unei persoanei juridice și, respectiv, prevederile cu referire la LEI nu sunt incidente persoanelor fizice. De asemenea, în scopul prezentului punct la noțiunea „identificator oficial echivalent disponibil” poate fi utilizat numărul unic de identificare de stat atribuit unei persoane.

necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil. (...)”.				
	Ministerul Justiției <i>*aviz recepționat după expirarea termenului stabilit pentru avizarea și expertizarea proiectului actului normativ</i>	33	Cu titlu general, deși proiectul are drept scop conformitatea cadrului normativ secundar și de ajustare a acestuia la prevederile Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, acesta nu conține sigla UE și clauza de armonizare. De asemenea, se atestă lipsa tabelului de concordanță. Or, potrivit art. 31 alin. (4) al Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative (în continuare – Legea nr. 100/2017), pentru proiectele actelor normative cu relevanță UE, autorul proiectului întocmește tabelul de concordanță, al cărui model este aprobat de Guvern. Totodată, se va reține că, potrivit art. 35 alin. (1) și (2) al legii sus-citate, proiectul actului normativ cu relevanță UE se expediază Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația UE. Expertiza de compatibilitate cu legislația UE este obligatorie pentru toate proiectele actelor normative cu relevanță UE și pentru proiectele de modificare a actelor normative cu relevanță UE, inclusiv pentru cele ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale autorităților publice autonome.	Nu se acceptă Prevederile proiectului HCE nu au scopul transpunerii legislației Uniunii Europene. Conform rezultatelor procesului de screening bilateral, transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, care înlocuiește Regulamentul UE referit, urmează a fi efectuat până la finele 2026.
		34	Cu referire la denumirea proiectului, menționăm că, potrivit art. 42 alin. (2) și (4) al Legii nr. 100/2017, denumirea actului normativ trebuie să	Se acceptă

		fie laconică și să exprime cu claritate obiectul reglementării. Dacă actul normativ modifică sau abrogă două sau mai multe acte normative ori părți ale acestora, denumirea trebuie să conțină o formulă generală referitoare la modificarea sau abrogarea unor acte normative, urmată de o paranteză în care se indică laconic obiectul de reglementare al proiectului. În context, se recomandă ca denumirea proiectului să cuprindă o paranteză în care să fie expus generic obiectul de reglementare al proiectului.	
	35	Parafa de înregistrare se va exclude din proiect, ținând cont de faptul că în contextul modificărilor operate în Legea nr. 100/2017 prin Legea nr. 49/2024 pentru modificarea unor acte normative (procesul de elaborare și promovare a proiectelor actelor normative), începând cu data de 5 iulie 2024, actele normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale autorităților publice autonome, inclusiv ale Băncii Naționale a Moldovei, nu mai sunt supuse înregistrării de stat la Ministerul Justiției.	Se acceptă
	36	În clauza de adoptare se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea acestui act normativ, referințele la alte norme ale actelor normative care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat (nu constituie temei juridic pentru obiectul de reglementare al proiectului), nu se vor indica în clauza de adoptare. De exemplu, referințele la dispozițiile care se referă la competența generală a autorității publice de a adopta acte normative în domeniul său de competență, nu constituie temei juridic de emitere. Prin urmare, din clauza de adoptare se recomandă excluderea referințelor la art. 5 alin. (1) lit. d) și m), art. 11 alin. (1) și art.	Se acceptă

Pct. 1 subpct. 2) 1) Pct.64 și pct.65 vor avea următorul cuprins: „64. Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate prin utilizarea unui card de plată, a unui instrument de monedă electronică, a unui telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) cardul, instrumentul sau dispozitivul respectiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii; și 2) numărul cardului,

	27 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	
37	Cu titlu general, referitor la numerotarea subpunctelor, menționăm că, potrivit modificărilor 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), acestea se numerotează prin adăugarea consecutivă a cifrelor arabe, până la gradul de detaliere necesar. În acest sens, spre exemplu, în cazul pct. 1 din proiect, dispozițiile numerotate prin sbp. 1) - 16), se vor numerota prin 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, ... 1.16.	Comentariu La data prezentării comentariilor, proiectul era aprobat.
38	Cu referire la sbp. 2), care prevede modificări la pct. 64 și 65 din Regulament: - textul „Pct. 64 și pct. 65” se va substitui cu textul „Punctele 64 și 65”. Se va ține cont că, potrivit regulilor tehnicii legislative, într-o enumerare de referințe, denumirea elementului structural nu se repetă (observație valabilă în tot textul proiectului); - cuvintele „tip postpaid” necesită a fi detaliate, deoarece sunt neclare. În cazul în care se impune folosirea unor termeni și expresii din alte limbi, se indică, după caz, corespondentul acestora în limba română, astfel cum este prevăzut în art. 54 alin. (1) lit. e) al Legii nr. 100/2017 (observație valabilă și pentru pct. 2 sbp. 2) din proiect);	Comentariu La data prezentării comentariilor, proiectul era aprobat. Se va ține cont că potrivit regulilor tehnicii legislative, într-o enumerare de referințe, denumirea elementului structural nu se repetă.
		Se acceptă

instrumentului sau dispozitivului respectiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție. Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională. 65. Prezentul capitol nu se aplică unui transfer de fonduri atunci când acesta: 1) implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu; 2) reprezintă un transfer de fonduri către o autoritate publică reprezentând plata impozitelor, a amenzilor sau a altor taxe; 3) este efectuat între prestatori de servicii de plată, în calitate de plătitor și beneficiar al plății, care acționează în nume propriu; 4) este efectuat prin schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate.”	- se va asigura ca redacția propusă pentru ultimul alineat al pct. 64 corespunde dispozițiilor art. 2 alin. (3) al Regulamentului (UE) 2015/847 (observație valabilă și pentru pct. 2 sbp. 2) din proiect, cu referire la redacția propusă pentru pct. 62 sbp. 2) din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018 (în continuare – Regulamentul, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018).	Comentariu Expresia este utilizată în formula de text similară articolului al 11-lea din Directiva (UE) 2015/849 A Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).
---	---	--

Pct. 1 subpct. 3) 3) Se completează cu punctul 65¹ cu următorul cuprins: „65¹. Prezentul capitol nu se aplică: 1) serviciilor enumerate la art.2 alin. (2) subpct. 1)–13) și 15) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică; 2) prestatorilor de servicii tehnice care acționează în temeiul unui contract încheiat cu un prestator de servicii de plată și care nu au nici o activitate în afară de cea de a transforma documentele pe suport hârtie în date în format electronic, precum și cea de a furniza prestatorilor de servicii de plată sisteme de mesagerie ori alte sisteme de suport pentru transmiterea fondurilor sau sisteme de compensare și decontare.”.	39 În sbp. 3), din redacția pct. 65/1 se va substitui abrevierea „subpct.” cu abrevierea „pct.” (observație valabilă și pentru pct. 2 sbp. 2), cu referire la redacția pct. 63/1 al Regulamentului, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018).	Comentariu La data prezentării comentariilor, proiectul era aprobat.
Pct. 1 subpct. 7) 7) Se completează cu punctul 69¹ cu următorul cuprins: „69¹. Obligația de verificare a plenitudinii și exactității informațiilor cu privire la plătitor menționată la pct. 69 se consideră	40 În sbp. 7), cu referire la redacția propusă pentru pct. 69/1 : - referitor la măsurile de precauție și păstrarea informației privind plătitorul, considerăm oportun a se face referire inclusiv la dispozițiile art. 5 și 9 din Legea nr. 308/2017 cu privire la	Comentariu Expresia este utilizată în formula de text similară cu cea din Regulamentul UE 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de

a fi îndeplinită dacă banca aplică măsuri de precauție pentru verificarea identității plătitorului, actualizează și păstrează informația privind plătitorul în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și X din prezentul Regulament.”.	prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (sugestie valabilă și pentru sbp. 13), cu referire la redacția propusă pentru pct. 751); - cuvintele „din prezentul Regulament” se vor exclude, ca fiind inutile, ținând cont de dispozițiile art. 55 alin. (4) al Legii nr. 100/2017, care prevede că, în cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ sau element structural, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la norma juridică relevantă fără a se preciza că aceasta face parte din același act normativ sau element structural. Observațiile și sugestiile formulate la sbp. 7) sunt valabile și pentru pct. 2 sbp. 5), 10) și 13) din proiect, cu referire la redacția propusă la pct. 67/1 , 71 și 72/1 al Regulamentului, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018.	fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE). Menționăm, că prevederile Regulamentului nr.200/2018 referite, reflectă fidel cerințele Legii nr.308.2017. Se acceptă
Pct. 1 subpct. 8) 8) Pct. 70 va avea următorul cuprins: „70. Prin derogare de la pct. 66 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor necesare în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este stabilit în	41 În sbp. 8), în dispoziția propusă pentru pct. 70, cuvintele „ar depăși” se vor substitui cu cuvintele „depășesc”. Similar, la sbp. 11), în redacția dată la pct. 71/1 , cuvintele „va pune” se va substitui cu cuvântul „pune”, în vederea respectării art. 54 alin. (1) lit. j) al Legii nr. 100/2017, care prevede că în textul actului normativ, verbele se utilizează, de regulă, la timpul prezent (observație valabilă și în alte cazuri similare din proiect).	Nu se acceptă. Expresia este utilizată în formula de text similară articolului al 11-lea din Directiva (UE) 2015/849 A Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).

afara Republicii Moldova, banca asigură că transferul de fonduri internațional a cărui valoare nu depășește echivalentul a 20000 lei și care nu pare să fie legat de alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul în cauză, ar depăși echivalentul a 20000 lei este însoțit cel puțin, de informații privind numele plătitorului și al beneficiarului plății, și numărul de cont al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct. 68, codul unic de identificare a tranzacției.”.				
		42	În sbp. 12), 14) și 16) din redacția pct. 73, 74, 77, 79 și 82, textul „subpct. 1)- 2)” se va substitui cu textul „subpct. 1) și 2)” (observație valabilă și în alte cazuri similare din proiect).	Comentariu La data prezentării comentariilor, proiectul era aprobat.
Pct. 1 subpct. 14) 14) Pct. 76-79 vor avea următorul cuprins: „76. Banca pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe riscuri, inclusiv procedurile în funcție de riscul asociat privind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct. 12, pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care informațiile complete privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate.		43	La sbp. 14), în redacția propusă pentru pct. 76, referința la pct. 12 se consideră necesar a fi completată cu subpunctul/subpunctele la care se face referire (sugestie valabilă și pentru pct. 2 sbp. 14) din proiect, cu referire la norma propusă pentru pct. 73 din Regulamentul, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018).	Comentariu La data prezentării comentariilor, proiectul era aprobat.

Banca ia în considerare aplicarea acestor proceduri și în cazul în care nu este completat câmpul "destinații plății/transferului" (...)"				
		44	La sbp. 14) și 16), în redacția pct. 76 și, respectiv, pct. 81, textul „destinații plății/transferului” se va substitui cu textul „destinația plății/transferului”.	Se acceptă
Pct. 2 subpct. 1) 1)Pct. 3 se completează cu următorul text: „De asemenea, în sensul prezentului Regulament se utilizează următorii termeni și expresii: <i>identificatorul entității juridice (LEI) – un cod de referință alfanumeric unic de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei entități juridice.”.</i>		45	La pct. 2 – modificarea Regulamentului, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018: În sbp. 1), din redacția propusă pentru completarea pct. 3 al Regulamentului, cuvintele „următorii termeni și expresii” se vor exclude. În altă ordine de idei, întru evitarea dublajului normativ, se va revedea necesitatea includerii definiției termenului „identificatorul entității juridice (LEI)” în acest Regulament, ținând cont că definirea termenului dat este propusă în pct. 3 al Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018. În continuare, în pct. 3 al Regulamentului aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018 este stabilit deja că „Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în [...] actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”. Suplimentar, întru respectarea regulilor de tehnică legislativă, propunem ca pct. 3 să fie expus în următoarea redacție: „3. În sensul prezentului Regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării	Comentariu La data prezentării comentariilor, proiectul era aprobat.

			banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională Moldovei, precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.”.	
Avizare și consultare publică repetată				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Expertizare				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-