

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect și/sau regulament)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN”

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				
-	Centrul Național de Armonizare a Legislației	1	Ca rezultat al examinării Tabelului de concordanță privind corespunderea acestuia cerințelor legale stabilite în Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018, s-a constatat că acesta nu este întocmit în totalitate potrivit exigențelor legale, astfel, lăsând neclarități în partea ce ține de motivele netranspunerii mai multor norme UE. Așadar, Tabelul de concordanță urmează a fi supus integral revizuirii, după cum urmează: - în Compartimentul 1 se va completa cu ultima modificare suportată de Regulamentul (UE) nr. 260/2012, în speță, Regulamentul (UE) nr. 248/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 februarie 2014; - în Compartimentul 3 se va substitui textul expus cu gradul general de compatibilitate „parțial compatibil”; - în Compartimentul 4 se vor include toate articolele Regulamentului (UE) nr. 248/2014 și nu doar cele pe care proiectul național le-a preluat; - în Compartimentul 6 se vor utiliza calificativele de compatibilitate stabilite în pct. 35 din Regulamentul privind armonizarea, și anume: (i) compatibil – în cazul în care prevederile proiectului actului normativ național transpun în totalitate prevederile actului Uniunii Europene și sunt conforme cu scopul și principiile actului Uniunii Europene; (ii) parțial compatibil – când prevederile proiectului actului normativ național transpun prevederile actului Uniunii Europene, însă: a) nu în totalitate, iar prevederile actului Uniunii Europene netranspuse nu sunt fundamentale; b) prevederile actului Uniunii Europene fac referință la alte acte ale Uniunii Europene ce nu au fost transpuse sau au fost transpuse parțial de proiectul normativ sau de legislația națională în vigoare; (iii) incompatibil – prevederile proiectului actului normativ național nu sunt în conformitate cu prevederile actului Uniunii Europene, nici cu scopul și principiile care rezultă din aceste prevederi și nu transpun prevederile fundamentale ale actului Uniunii Europene și (iv) norme UE neaplicabile – atunci când transpunerea prevederilor actului Uniunii Europene este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană;	Se acceptă

			- în Compartimentul 7 se vor menționa diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național și motivele care stau la baza transpunerii incomplete/parțiale, prin inserarea mențiunilor și trimiterilor relevante. Așadar, la acest compartiment urmează a se regăsi argumentele netranspunerii: noțiunile „cont de plăți”, „sistem de plăți”, „comision de interschimb”, „MIF”, „microîntreprindere”, „consumator”, „tranzacție R” și „parte de referință” prevăzute de art. 2 din actul UE (cu privire la aceste noțiuni, se cere a fi argumentată imposibilitatea preluării acestora sau se va face mențiunea că acestea deja se regăsesc la nivelul legislației naționale de profil și nu necesită a fi preluate și în cadrul proiectului respectiv, cum ar fi spre exemplu noțiunile „cont de plăți”, „sistem de plăți”, „microîntreprindere” sau „consumator”, pentru care se va face referință la actul național care asigură transpunerea acestora); prevederilor privind accesibilitatea și interoperabilitatea operațiunilor de transfer de credit și debitare directă statuate la art. 4 și 5 din actul UE; dispozițiilor privind comisioanele de interschimb pentru operațiunile de debitare directă, prevăzute de art. 8 din actul UE, dar și dispozițiilor privind accesibilitatea plăților de la art. 9 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012; - în Compartimentul 8 se vor indica termenele preconizate pentru realizarea transpunerii integrale a dispozițiilor actului Uniunii Europene și proiectele de acte normative care vor înlătura diferențele de compatibilitate constatate la Compartimentul 7. De asemenea, în conformitate cu prevederile pct. 53 din Regulamentul privind armonizarea, Tabelul de concordanță actualizat urmează a fi prezentat în format electronic, în termen de 20 zile de la aprobarea proiectului de act normativ Cancelariei de Stat (Centrului de armonizare a legislației) pentru a fi inclus în baza de date a legislației naționale armonizate.	
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
	Ministerul Justiției	2	Cu referire la temeiul juridic la actului normativ, se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea prezentului act normativ, referințe la alte acte normative și prevederi care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat nu se vor indica în clauza de adoptare. În speță, temeiul legal al proiectului hotărârii „art. 5 lit. f), art. 11 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”, „art. 93 și 94 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică” urmează a fi exclus, ținând cont de faptul că referințele la	Se acceptă parțial prin specificarea exactă a referințelor la prevederile aplicabile ale art. 93 și 94 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

			dispozițiile finale ale unui act normativ, prin care o autoritate publică, în speță a Băncii Naționale a Moldovei, se obligă să amendeze actele sale în conformitate cu noile reglementări, sau dispoziții 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. Adițional, comunicăm că referințele la actele normative se vor expune ținând cont de prevederile art. 42 alin. (5) și art. 55 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, astfel încât la indicarea datei de adoptare a actului normativ se indică numărul de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta, fiind despărțite de o bară „/”, conform următorului exemplu: „Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”.	
2. Se abrogă punctul 2 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea, modificarea, completarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” nr. 157/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191-197, art. 1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 20 august 2013 cu nr. 936.	Asociația Băncilor din Moldova	3	La punctul 2 din proiect, după textul „punctul 2” de completat cu textul „și Anexa nr.2”.	Se acceptă
II. Obiecții și propuneri la punctele din regulament				
-	BC „Moldindconbank” SA	4	Lipsește în proiect reglementarea acțiunilor pentru plățile recepționate de prestatorul beneficiar, pentru care nu a fost identificat contul de plăți al beneficiarului în baza datelor din mesajul de plată (Regulamentul nr. 157/2013 capitolul VI, pct. 40, 41, 42, 43).	Comentariu: Întrucât punctele vizate prevăd acțiunile prestatorului beneficiar la recepționarea ordinului de plată prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare (inclusiv mențiunile privind ordinele de plată considerate a fi nefinalizate) și dublează prevederile Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare nr. 179/2019, nu este oportună includerea acestora în prezentul proiect. Menționăm că, 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.
	Asociația Băncilor din Moldova	5	Considerăm util a se indica în proiect care ordine de plată se consideră a fi nefinalizate.	
	BC „ProCreditBank” SA	6	Nu este clar procesul de lucru cu plățile recepționate eronat, care ordine de plată se consideră nefinalizate.	
	BC „Victoriabank” SA	7	Considerăm util a fi indicat care ordine de plată se consideră nefinalizate.	
-	BC „Moldova Agroindbank” SA	8	În Regulament nu s-au regăsit unele prevederi ale Capitolului IX Particularitățile utilizării codului IBAN la efectuarea transferurilor internaționale și, în special, prevederile pct. 66, care descriau unele acțiuni de investigare ale prestatorului beneficiar la recepționarea transferului de credit internațional cu unele abateri, inclusiv fiind fixate și termenele concrete de soluționare. Acest fapt ar subînțelege, că prestatorul beneficiar va decide	Nu se acceptă , deoarece acțiunile prestatorilor pentru cazurile în care codul IBAN este incorect sunt specificate la art. 69 din Legea nr. 114/2012. Astfel, conform art. 69 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 „ (2) În cazul în care codul unic de identificare indicat de utilizatorul serviciilor de plată este incorect, prestatorul de servicii de plată nu răspunde, în conformitate cu art.70, pentru neexecutarea sau

			de sine stătător modul și termenele de soluționare a acestor situații. Rugăm respectuos o clarificare pe acest aspect.	executarea necorespunzătoare a operațiunii de plată. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în operațiunea de plată”.
	Asociația Băncilor din Moldova	9	În proiectul de regulament nu s-au regăsit unele prevederi ale Capitolului X (Regulament actual) - Particularitățile utilizării codurilor IBAN la efectuarea transferurilor internaționale, în special a pct.66, care descria unele acțiuni de investigare ale prestatorului beneficiar la recepționarea transferului de credit internațional cu unele abateri, inclusiv fiind fixate și termene concrete de soluționare. Acest fapt ar subînțelege, că prestatorul beneficiar va decide unilateral modul și termenele de soluționare a acestor situații.	
	BC „ProCreditBank” SA	10	În regulament nu este specificat motivul pornirii unei investigații, perioada de investigare a unui transfer de credit recepționat.	
	BC „Victoriabank” SA	11	Nu am identificat modul de lucru referitor la încasările eronate recepționate de bancă, motivul inițierii unei investigații și perioada necesară investigații.	
	Asociația Băncilor din Moldova	12	Se propune a păstra în descriere mențiunea curentă din regulament: „La recepționarea transferului de credit internațional prestatorul beneficiar verifică corectitudinea indicării codului IBAN al beneficiarului. În cazul în care, în urma verificărilor, sunt depistate unele erori nesemnificative ale codului IBAN și se constată că acesta aparține beneficiarului transferului, nefiind necesară efectuarea cărorva investigații suplimentare, prestatorul beneficiar execută transferul de credit internațional, cel târziu în ziua următoare recepționării acestuia. În cazul în care în urma verificărilor se constată că codul IBAN al beneficiarului este incorect și este necesară obținerea informațiilor suplimentare aferente acestui transfer, prestatorul beneficiar efectuează o investigație conform procedurilor sale interne, în cel mult 10 zile lucrătoare și în cazul în care se constată că codul IBAN aparține beneficiarului transferului, prestatorul beneficiar înregistrează mijloacele bănești în contul acestuia, cel târziu în ziua următoare perioadei de efectuare a investigației. În cazul în care, urmare a investigației efectuate se constată că codul IBAN nu aparține beneficiarului transferului, prestatorul beneficiar restituie ordinul de plată, cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației. Prestatorul beneficiar efectuează în termen rezonabil verificările necesare pentru executarea sau restituirea în termene cât mai restrânse a ordinului de plată aferent transferului de credit internațional”.	
	BC „EuroCreditBank” SA	13	În Capitolul VI de păstrat în descriere mențiunea curentă din Regulamentul cu privire la transferul de credit „La recepționarea transferului de credit internațional prestatorul beneficiar verifică corectitudinea indicării	

			codului IBAN al beneficiarului în cazul în care, în urma verificărilor, sunt depistate unele erori nesemnificative ale codului IBAN și se constată că acesta aparține beneficiarului transferului, nefiind necesară efectuarea cărorva investigații suplimentare, prestatorul beneficiar execută transferul de credit internațional, cel târziu în ziua următoare recepționării acestuia. În cazul în care, în urma verificărilor, se constată că codul IBAN al beneficiarului este incorrect și este necesară obținerea informațiilor suplimentare aferente acestui transfer, prestatorul beneficiar efectuează o investigație conform procedurilor sale interne, în cel mult 10 zile lucrătoare și în cazul în care se constată că codul IBAN aparține beneficiarului transferului, prestatorul beneficiar înregistrează mijloacele bănești în contul acestuia, cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației. În cazul în care, urmare a investigației efectuate, se constată că codul IBAN nu aparține beneficiarului transferului, prestatorul beneficiar restituie ordinul de plată, cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației. Prestatorul beneficiar efectuează în termen rezonabil verificările necesare pentru executarea sau restituirea în termene cât mai restrânse, a ordinului de plată aferent transferului de credit internațional”. Acestea descriu procesul clar asupra transferului de credit internațional.	
-	„OTP Bank” SA	14	Proiectul urmează a fi completat cu prevederi ce țin de: - funcționalul de finalizare a transferului de credit; - evidența sumelor cu caracter neidentificat în MDL și valută străină; - condițiile de verificare a corectitudinii perechii IBAN - c/f; - de indicat expres că emitentul este persoana responsabilă de veridicitatea informației indicate în ordinul de plată.	Se acceptă parțial, din considerentele expuse supra.
	Asociația Bancilor din Moldova	15	Se propune a completa proiectul cu prevederi ce țin de: a) funcționalul de finalizare a transferului de credit; b) evidența sumelor cu caracter neidentificat în MDL și valută străină; c) condițiile de verificare a corectitudinii perechii IBAN - c/f; d) de indicat expres că emitentul este persoana responsabilă de veridicitatea informației indicate în ordinul de plată.	
-	BC „Victoriabank” SA	16	Lipsește mențiunea privind responsabilitatea legată de veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată (anterior fiind indicat că aceasta îi revine emitentului).	Nu se acceptă, deoarece aceste prevederi se regăsesc în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
	Asociația Bancilor din Moldova	17	În proiect nu se regăsesc mențiuni privind responsabilitatea legată de veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată (anterior fiind indicat că aceasta îi revine emitentului).	
	BC „ProCreditBank” SA	18	Nu este stipulat cui îi revine responsabilitatea privind corectitudinea și veridicitatea informației din ordinul de plată. În prezent, responsabilitatea dată revine emitentului ordinului de plată.	

-	„NOVA PAY” SRL	19	Având în vedere că în textul regulamentului se operează cu termeni precum transferul în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal), apare interpretarea timpului efectiv de efectuare a plăților ori stabilirea unui prag minim în care acesta urmează a fi executat sau prestatorul fiind în drept de sine stătător să stabilească intervalul de timp.	Comentariu: Interpretarea timpului efectiv de executare a transferului urgent/normal urmează a fi realizată prin prisma prevederilor Regulamentului nr. 179/2019 cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare.
-	BC „ProCreditBank” SA		Ar fi binevenit ca regulamentul dat să menționeze dacă formularul ordinului de plată pentru transferul de credit și pentru debitare directă este elaborat de prestatorul de servicii de plată sau este unul standard elaborat de BNM.	Comentariu: Proiectul regulamentului nu stabilește modelul formularului utilizat de prestator, ci elementele obligatorii ale ordinelor de plată. Astfel, indiferent de modelul formularului de ordin de plată, acesta va include elementele obligatorii expuse în anexele corespunzătoare la proiectul Regulamentului.
-	BC „ProCreditBank” SA	20	Formularea prevederilor regulamentului este una care lasă loc de interpretări, în unele cazuri chiar creează confuzii. Ar fi binevenit ca acest regulament să fie cât mai explicit posibil, fără a face trimitere la diverse acte normative/legislative.	Comentariu: Nu este clară obiecția privind interpretarea ambiguă a prevederilor, precum și necesitatea explicităii textului. Proiectul a fost elaborat conform rigorilor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative. Astfel, conform art. 55 alin. (1) din această lege, „în cazul în care proiectul actului normativ cuprinde prevederi ce se regăsesc în alte acte normative în vigoare, se face trimitere expresă la actul normativ care le conține”.
-	BC „Energbank” SA	21	Având în vedere că actualmente (inclusiv conform prevederilor proiectului de regulament) unicul instrument pentru verificare la recepționarea transferului de credit internațional este codul IBAN, iar în cazul în care în urma verificării se constată că, codul IBAN al plătitorului este incorect, prestatorul plătitor restituie ordinul de plată respectiv, propunem completarea proiectului cu prevederi noi care să stabilească instrumente adăugătoare pentru identificarea beneficiarului la încasarea plăților în valută străină. În acest context, menționăm că în ultimul timp banca sesizează cazuri, tot mai des, privind solicitări de încasare la conturile corespondente ale băncii a plăților în valută străină, recepționate prin sistemul SWIFT, cu indicarea doar a numărului de card al beneficiarului persoanei fizice, fără a fi indicat codul IBAN. De asemenea, subliniem faptul că, întru respectarea prevederilor regulamentului, banca efectuează investigații suplimentare pentru a determina/concretiza codul IBAN al beneficiarului transferului de credit internațional. Efectuarea investigațiilor presupune costuri suplimentare atât pentru bancă, cât și pentru client.	Nu se acceptă Acceptarea de către bancă a transferurilor care nu au indicat codul IBAN reprezintă o încălcare a cerințelor de utilizare a codurilor IBAN. Conform prevederilor proiectului regulamentului, specificate și în Regulamentul nr. 157/2013, prestatorii vor genera/utiliza coduri IBAN pentru conturile clienților/utilizatorilor acestora la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe. Conform prevederilor art. 38 și art. 42 din Legea nr. 114, prestatorul de servicii de plată pune la dispoziția utilizatorului inclusiv „informațiile sau codul unic de identificare ce trebuie furnizate de către utilizatorul serviciilor de plată în vederea executării corecte a unui ordin de plată”. Astfel, conform art. 69 din Legea nr. 114/2012, ordinul de plată se consideră a fi executat corect dacă este executat în conformitate cu codul unic de identificare, în cazul transferurilor de credit – conform codurilor IBAN.
	Asociația Băncilor din Moldova	22	Considerând că actualmente unicul instrument pentru verificare la recepționarea transferului de credit internațional este codul IBAN, iar în cazul în care în urma	Cu referirea la identificarea beneficiarului plății, nu este necesară indicarea unor instrumente suplimentare, deoarece prevederile proiectului regulamentului stabilesc elementele obligatorii ale

			verificării se constată că, codul IBAN al plătitorului este incorect, se atestă situații când prestatorul plătitor restituie ordinul de plată respectiv. Astfel, se propune completarea proiectului cu prevederi care ar stabili instrumente adăugătoare întru identificarea beneficiarului la încasarea plăților în valută străină. Se menționează situații privind solicitări de încasare la conturile corespondente ale băncii a plăților în valută străină, recepționate prin sistemul SWIFT, cu indicarea doar a numărului de card al beneficiarului persoanei fizice, fără a fi indicat codul IBAN. Se remarcă, că, întru respectarea prevederilor Regulamentului, banca efectuează investigații suplimentare pentru a determina/concretiza codul IBAN al beneficiarului transferului de credit internațional, situație care determină costuri suplimentare atât pentru bancă, cât și pentru client	ordinelor de plată, care includ inter alia și cele de identificare a beneficiarului: nume, prenume, IDNP, IDNO, IBAN.
-	Ministerul Justiției	23	Pe parcursul proiectului, se va lua în considerare că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire, în speță: IBAN; BIC; ISO; XML; SWIFT.	Se acceptă
2. Punctul 4, Capitolul V și Capitolul VI se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA), în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se află în SEPA sau în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiune se află în SEPA.	„OTP Bank” SA	24	Propunem revizuirea punctului 2, deoarece nu este clară extinderea normei respective. Adicional, propunem de indicat lista statelor membre ale SEPA sau de introdus indicii cum poate fi accesată.	Comentariu: Punctul la care se face referire este clar și specifică prevederile din proiectul supus consultării care se aplică în cazul operațiunilor realizate în SEPA. Suplimentar, notăm că specificarea unei liste a statelor membre SEPA nu este oportună, deoarece aceasta este în continuă extindere/modificare. Menționăm că, atunci când prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova vor adera la SEPA, această listă va fi parte componentă a cadrului contractual cu EPC.
	Asociația Băncilor din Moldova	25	Propunem revizuirea punctului 2, deoarece nu este clară extinderea normei respective. Adicional, propunem de indicat lista statelor membre ale SEPA sau de introdus careva indicii unde sau cum poate fi accesată această listă pentru informare.	
	Ministerul Finanțelor	26	Capitolul I, pct.2 specifică în mod expres care prevederi din regulament se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro. Având în vedere că noțiunile de la pct.4 sunt utilizate pe tot parcursul regulamentului, dar și în alte acte normative, considerăm oportun de a exclude din pct.2 textul “Punctul 4” și de a include într-un punct separat acele noțiuni care țin exclusiv de operațiunile de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro și/sau pentru care se optează, în cazul dat, o interpretare specifică, diferită de cea prevăzută în Legea nr. 114/2012.	
3. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012) și în alte acte normative emise de Banca Națională a Moldovei.	Ministerul Justiției	27	La pct. 3, propunem excluderea cuvântului „Termenii”, având în vedere că este sinonim cu cuvântul „noțiunile”. În aceeași ordine de idei, se va exclude și cuvântul „expresiile”.	Comentariu: Se acceptă excluderea cuvântului „noțiunile”, iar cuvântul „expresiile” nu se exclude, întrucât nu este sinonim cu „termeni” și „noțiuni”.

4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: Angajament privind debitarea directă - acordul încheiat între beneficiar și prestatorului beneficiarului, care îndeplinește cerințele specificate la punctul 28 și care cuprinde responsabilitățile beneficiarului cu privire la obligațiile care îi revin, precum și acceptul acordat de către prestatorul beneficiar referitor la efectuarea de către beneficiar a operațiunilor de debitare directă; [...]	„OTP Bank” SA	28	La punctul 4 noțiunea „angajament privind debitarea directă”, sintagma „punctul 28” de substituit cu sintagma „Anexa nr.5”, iar punctul 28 de exclus.	Se acceptă
	Asociația Bancilor din Moldova	29	În noțiunea „angajament privind debitarea directă”, textul „punctul 28” de substituit cu textul „Anexa nr.5”, iar punctul 28 de exclus;	
	Ministerul Justiției	30	Cu referire la pct. 4, se va exclude cuvântul „înseamnă” din cadrul noțiunilor expuse, ținând cont de faptul că raționamentul noțiunilor reprezintă explicarea unor termeni și definirea de concepte, respectiv cuvântul „înseamnă” este excedent. Totodată, se va lua în considerare că subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză.	Se acceptă
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...] Codul IBAN - șir de caractere care identifică în mod unic contul de plăți al unui client deschis la un prestator de servicii de plată; [...] Identificatorul unic - un șir de caractere care identifică în mod unic contul unui client deschis la un prestator de servicii de plată; [...]	BC „EuroCreditBank” SA	31	Noțiunea „codul IBAN” are aceeași definiție cu noțiunea „identificatorul unic”.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, noțiunile au fost redactate.
	Asociația Bancilor din Moldova	32	Noțiunea „codul IBAN” are aceeași definiție cu noțiunea „identificatorul unic”.	
	BC „Moldindconbank” SA	33	Pe parcursul regulamentului se utilizează și noțiunea de cod unic de identificare. Dacă sunt aceleași noțiuni, considerăm oportun să fie utilizată aceeași noțiune.	
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...] Operațiune de plată națională – înseamnă o operațiune de plată inițiată de către un plătitor sau de către un beneficiar al plății, în cazul în care prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar se află în Republica Moldova; Operațiune de plată transfrontalieră – înseamnă o operațiune de plată inițiată de către un plătitor sau de către un beneficiar al plății, în cazul în care prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar se află în state diferite. În situația operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, prin state diferite se înțelege state din SEPA.	BC „Moldindconbank” SA	34	Nu este specificat cazul transferului de credit internațional, care presupune că atât prestatorul plătitor, cât și prestatorul beneficiar se află în Republica Moldova. Luând în vedere ca fluxul mijloacelor bănești în valute străine trece prin conturile corespondente, deschise, în mare parte, în bănci din țări străine, operațiunile de plată dintre prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar, ambii aflați în Republica Moldova, necesită să fie considerate transfrontaliere și în niciun caz naționale.	Nu se acceptă, deoarece cazul la care se face referire se include în noțiunea: „Transfer de credit internațional – reprezintă transferul de credit în valută și în moneda națională realizat prin intermediul sistemelor de plăți internaționale”.
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...] Prestatorul beneficiar - prestatorul de servicii de plată care finalizează transferul de credit efectuând operațiunile relevante;	ÎS „Poșta Moldovei”	35	Noțiunea de „Prestator beneficiar” de expus în următoarea redacție: „Prestatorul beneficiar – prestatorul de servicii de plată care finalizează transferul de credit sau debitarea directă efectuând operațiunile relevante”.	Se acceptă
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...]	BC „Moldindconbank” SA	36	Este necesar de concretizat, care dintre parametrii conținutului ordinului de transfer trebuie controlați de către bancă pentru a detecta erorile. .	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, noțiunea a fost exclusă.

Procedură de securitate – o procedură stabilită prin convenție între plătitor și prestatorul plătitorului, respectiv între beneficiar și prestatorul beneficiarului în scopul: 1) de a determina dacă un ordin de transfer credit sau de debitare directă, o modificare sau o revocare a acestuia provine de la plătitor, respectiv de la beneficiar; 2) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul ordinului de transfer credit sau de debitare directă ori a comunicării de modificare sau revocare a acestuia; 3) de a determina dacă un mandat de debitare directă, o modificare sau o revocare a acestuia provine de la plătitor.			Banca nu are mijloacele suficiente pentru a controla aceasta informație decât din documentele prezentate de clientul său. Sunt înregistrate multe cazuri de fraudă de tip phishing, când clienții băncii transmit plățile în valuta străină în favoarea partenerilor săi, doar pe datele de identificare (adică, IBAN-urile) ale infractorilor. Din practica noastră, o mare parte a băncilor străine, inclusiv europene, nu controlează concordanța denumirii beneficiarului și a IBAN-ului (contului beneficiarului) și creditează contul beneficiarului numai în baza IBAN-ului, ceea ce duce la pierderi financiare ale părților vătămate. La rândul ei, banca nu are mijloacele tehnice și metode de verificare, dacă anume acest IBAN este deschis pe partenerul clientului.	
	ÎS „Poșta Moldovei”	37	La noțiunea „Procedură de securitate” subpunctele 1) și 2) sintagma „transfer credit” de substituit cu sintagma „transfer de credit”.	
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...] Transfer de credit pe baza unui fișier de grup – reprezintă mai multe transferuri ordonate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari, care sunt grupate în vederea transmiterii	BC „Moldindconbank” SA	38	Nu este detaliat modul de aplicare a acestui termen (se are în vedere doar abordare tehnică sau acest mecanism poate fi utilizat de către client și în cadrul proiectelor salariale).	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, noțiunea respectivă a fost exclusă, întrucât particularitățile aferente acestor transferuri se regăsesc în Regulamentul nr. 200/2019 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor.
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...] Transferul de credit programat – reprezintă transferul de credit care poate fi executat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului la date programate și sume fixe, în numele titularului de cont, conform prevederilor contractuale	BC „Moldindconbank” SA	39	Nu sunt specificate reguli de prezentare a ordinelor de plată pentru transferul de credit la o dată viitoare a plății / cine semnează ordinele de plată pe suport hârtie, de exemplu.	Comentariu: Transferul programat se execută de către prestatorul plătitor conform prevederilor contractului încheiat cu plătitorul. Acest tip de transfer, conform noțiunii de „transfer de credit” se realizează în baza instrucțiunii date de plătitor.
4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...] Sistem de plăți de mare valoare – înseamnă un sistem de plăți care are ca principal obiectiv procesarea, compensarea sau decontarea operațiunilor unice de plată prioritare și urgente, în principal, de valoare mare; Sistem de plăți de mică valoare – înseamnă un sistem de plăți al cărui scop principal este de a prelucra, a compensa sau a deconta operațiuni de transfer de credit sau de debitare directă, care sunt, în general, grupate în vederea transmiterii, sunt de valoare mică și au o prioritate scăzută, sistem care nu este un sistem de plăți de mare valoare;	BC „EuroCreditBank” SA	40	Cu referire la noțiunea „sistem de plăți de mare valoare” - nu este clară terminologia de „mare valoare”.	Comentariu: Noțiunile vizate se aplică asupra operațiunilor de plată (transfer de credit și debitare directă) SEPA, acestea fiind preluate din Regulamentul (UE) 260/2012. Aceste noțiuni sunt necesare pentru a clarifica aria de aplicabilitate a Capitolului V din proiectul regulamentului și anume, neaplicarea acestui capitol asupra operațiunilor realizate prin sistemele de plăți de mare valoare. Conform regulilor SEPA, sisteme de plăți de mare valoare sunt considerate acele sisteme prin intermediul cărora se procesează, compensează sau decontează operațiuni cu valoare mai mare de 100.000 euro (Target2).
	Asociația Băncilor din Moldova	41	Noțiunea „sistem de plăți de mare valoare” - nu este clar/specificat termenul de „mare valoare”.	

5. Transferul de credit/debitarea directă în cadrul operațiunilor de plată transfrontaliere se efectuează de către prestatorul serviciilor de plată cu respectarea de către acesta, în calitate sa de agent al controlului valutar, a prevederilor legislației valutare (Legii nr.62/2088 privind reglementarea valutară și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în scopul îndeplinirii prevederilor acesteia).	Ministerul Justiției	42	La pct. 5, cifra „2088” se va substitui cu cifra „2008”, având în vedere că Legea nr. 62 privind reglementarea valutară a fost adoptată de Parlamentul Republicii Moldova în anul 2008	Se acceptă
6. Transferul de credit poate fi efectuat atât în moneda națională, cât și în valută, conform prevederilor actelor legislative și normative în vigoare.	Ministerul Justiției	43	La pct. 6, comunicăm că, cuvintele „actelor legislative și a actelor normative” se vor substitui cu cuvintele „actelor normative”, deoarece noțiunea de „acte normative” este una generică, care înglobează și actele legislative. Adicional, cuvintele „în vigoare” se vor exclude, ca fiind inutile. Regula generală este că referințele la actele normative se fac doar la actele normative în vigoare și doar pentru excepțiile de la regulă se va specifica dacă este vorba despre legislația aplicabilă la un anumit moment. Obiecție valabilă și pentru pct. 37.	Se acceptă
9. Ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit atât în moneda națională, cât și în valută, trebuie să conțină elementele obligatorii menționate în anexa nr. 1, respectiv anexa nr. 2, fiind prezentat pe suport hârtie sau transmis în mod electronic prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau prin intermediul altor sisteme electronice de plată ale prestatorilor de servicii de plată. În cazul transferului de credit internațional, suplimentar la elementele obligatorii menționate în anexa nr. 2, prestatorul plătitor comunică prestatorului beneficiar următoarele date obligatorii: data decontării transferului de credit, numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor.	BC „Moldindconbank” SA	44	Se propune excluderea din punctul 9 a ultimei propoziții: „În cazul transferului de credit internațional, suplimentar la elementele obligatorii menționate în anexa nr. 2, prestatorul plătitor comunică prestatorului beneficiar următoarele date obligatorii: data decontării transferului de credit, numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor”. Se repetă în anexa nr. 2.	Se acceptă
	BC „Moldova Agroindbank” SA	45	După sintagma „în valută” propunem de completat cu cuvântul „străină”, având în vedere că Legea nr. 62/2008, precum și Regulamentul BNM privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, utilizează diferențiat noțiunile de „monedă națională” și „valută străină”.	Nu se acceptă, deoarece este clar că atunci când sunt menționate transferurile de credit în valută, este vorba despre valuta străină.
	Asociația Bancilor din Moldova	46	După sintagma „în valută” se propune a se completa cu sintagma „străină”. Atât Legea privind reglementarea valutară nr. 62/2008, cât și Regulamentul BNM privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare (Anexă la HCE al BNM nr.29 din 13 februarie 2018) utilizează diferențiat noțiunile de „monedă națională” și „valută străină”.	
	Ministerul Justiției	47	În conformitate cu Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, documentul electronic reprezintă conținut în formă electronică, în special sub formă de text ori de înregistrare sonoră, vizuală sau audiovizuală, căruia i-a fost aplicată semnătura electronică sau sigiliul electronic. Astfel, având în vedere noțiunile consacrate în Legea nr. 124/2022, se va revizui noțiunile de „mod electronic” și „format electronic” de la pct. 9 și pct. 10.	Se acceptă

10. Odată ce elementele obligatorii menționate în anexa nr.1/anexa nr.2 devin disponibile în format electronic, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică complet automată în toate etapele procesului și pe parcursul întregului lanț al plăților (procesare automată integrată), permițând derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală.	„OTP Bank” SA	48	Conform prevederilor punctului 10 „Odată ce elementele obligatorii menționate în anexa nr.1/anexa nr.2 devin disponibile în format electronic, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică complet automată în toate etapele procesului pe parcursul întregului lanț al plăților (procesare automată integrată), permițând derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală”. Norma respectivă urmează să fie completată cu prevederi care să permită prestatorilor să efectueze anumite intervenții. Astfel de exemple sunt: - în legătură cu verificările efectuate conform legislației cu privire la prevenirea spălării banilor; - indicarea corectă a codului operațiunii pentru perfectarea ulterioară a Raportului transmis BNM privind operațiunile internaționale; - selectarea băncii corespondente prin care prestatorul plătitor va efectua transferul.	Nu se acceptă, deoarece prevederea respectivă corespunde pct. 1 lit. (e) din anexa la Regulamentul (UE) nr. 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009 Totodată, conform art. 5 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (2) Prestatorii de servicii de plată nu controlează legalitatea, realitatea și oportunitatea operațiunii în legătură cu care prestează serviciul de plată sau emit moneda electronică, dacă legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și legislația valutară nu prevăd altfel.
	Asociația Bancilor din Moldova	49	Conform prevederilor punctului 10 „Odată ce elementele obligatorii menționate în anexa nr. 1/anexa nr. 2 devin disponibile în format electronic, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică complet automată în toate etapele procesului și pe parcursul întregului lanț al plăților (procesare automată integrată), permițând derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală”. Norma respectivă urmează să fie completată cu prevederi care să permită prestatorilor de a efectua anumite intervenții, cum ar fi, spre exemplu, în următoarele cazuri: a) în legătură cu verificările efectuate conform legislației cu privire la prevenirea spălării banilor; b) indicarea corectă a codului operațiunii pentru perfectarea ulterioară a Raportului transmis în adresa BNM privind operațiunile internaționale; c) selectarea băncii corespondente prin care prestatorul plătitor va efectua transferul.	
12. Ordinul de plată se întocmește în limba română. La întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului de credit internațional, elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se completează într-o limbă străină, conform practicii internaționale. În ordinul de plată nu se admit corectări și/sau ștersături.	„OTP Bank” SA	50	Punctul 12 care prevede posibilitatea utilizării oricărei limbi internaționale la perfectarea ordinelor de plată urmează a fi revizuit, deoarece expunerea este prea vagă, în prezent existând peste 7000 limbi vorbite. Propunem stabilirea în text a utilizării doar a limbii engleze și ruse (ca limbi internaționale) la perfectarea ordinului de plată, urmând a fi acordată opțiunea prestatorilor de a perfecta/accepta ordine de plată în alte limbi.	Nu se acceptă, deoarece limba internațională utilizată depinde de sistemul de plăți internațional prin intermediul căruia se realizează transferul de credit internațional.
	Asociația Bancilor din Moldova	51	Punctul 12 care prevede posibilitatea utilizării oricărei limbi internaționale la perfectarea ordinelor de plată, urmează a fi revizuit, or această prevedere este neclară, utilizarea oricărei limbi este o noțiune extrem de largă. În scopul asigurării unei aplicări corecte și uniforme a prevederii se	

			propune stabilirea în text a utilizării doar a unor limbi concrete și de largă circulație internațională (de ex. engleză, franceză, rusă) la perfectarea ordinului de plată.	
15. Prestatorii de servicii de plată vor ține evidența transferurilor de credit efectuate în baza ordinelor de plată pe suport hârtie și a celor transmise de către plătitor în mod electronic prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau alte sisteme electronice, conform prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, în modul stabilit de prestator.	BC „Moldindconbank” SA	52	Nu este clar despre care evidență este vorba (care ține de evidența contabilă?). În prezent se asigură evidența transferurilor de credit efectuate în baza ordinelor de plată pe suport hârtie inclusiv prin tipărirea extraselor, broșarea exemplarului 2 al ordinului de plată în dosar și arhivarea documentelor de plată confirmative.	Comentariu: Conform celor expuse în punctul vizat, este vorba despre evidența documentelor de plată în baza ordinelor de plată, ca și documente primare, astfel cum este prevăzut prin Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.
17. La solicitarea plătitorului, prestatorul plătitor confirmă, printr-o modalitate convenită cu plătitorul, timpul transmiterii ordinului de plată aferent transferului urgent la adresa prestatorului beneficiar prin intermediul sistemului de decontare pe bază brută în timp real/alte sisteme electronice sau la adresa beneficiarului prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată.	BC „Moldindconbank” SA	53	În prezent banca înștiințează clientul despre durata executării unui ordin de plată în mod urgent prin publicarea condițiilor executării ordinului de plată pe site-ul băncii. Pornind de la conținutul pct.17, termenul ”confirmă” presupune asumarea unui angajament suplimentar față de plătitor sau publicarea informației privind timpul transmiterii unui ordin de plată în mod urgent ar fi suficientă?	Comentariu: Această prevedere nu este un element de noutate și corespunde pct. 31 din Regulamentul cu privire la transferul de credit nr. 157/2013. De notat că, acest punct vizează informarea plătitorului, la solicitarea acestuia, despre timpul transmiterii ordinului de plată aferent transferului urgent și nu despre durata executării acestui ordin de plată, iar modalitatea de informare urmează a fi convenită între plătitor și prestatorul său de servicii de plată.
-	„OTP Bank” SA	54	La capitolul IV, propunem de indicat dacă prevederile prezentului regulament se răsfrâng sau nu asupra ordinelor incaso și formularului ordinului de plată utilizat (MT104).	Nu se acceptă , deoarece obiectul proiectului regulamentului este reglementarea modalității de efectuare a transferului de credit și a debitării directe de către prestatorii de servicii de plată și nu a modului de executare a ordinelor incaso.
	Asociația Băncilor din Moldova	55	Se propune a indica în mod expres dacă prevederile regulamentului se răsfrâng sau nu și asupra ordinelor incaso, precum și asupra formularului ordinului de plată utilizat (MT104).	
-	BC „ProCreditBank” SA	56	Referitor la Capitolul IV, nu este descris explicit procesul recepționării ordinului de plată de către prestatorul beneficiarului și cum acest ordin de debitare directă ajunge la prestatorul de servicii de plată al plătitorului.	Nu se acceptă , deoarece cerințele tehnice se regăsesc în Regulamentul cu privire la SAPI nr. 179/2019.
-	„OTP Bank” SA	57	La capitolul IV, propunem autorului să descrie mecanismul de emiteră a mandatului de debitare directă (la ce etapă a relațiilor contractuale poate fi emis, părțile acestuia etc.). Adicional, propunem indicarea/stabilirea persoanelor care vor suporta comisionul de executare sau indicarea expresă a faptului că acestea se stabilesc de prestatori cu clienții.	Comentariu: Mecanismul de emiteră a mandatului de debitare directă se stabilește de fiecare prestator de servicii de plată. Scopul prezentului proiect de act normativ este de a stabili elementele minime obligatorii care să permită executarea mandatului de debitare directă. Cu referire la părțile implicate, acestea rezultă din noțiunea de debitare directă, iar comisionul îl suportă partea ce execută debitarea directă, adică prestatorul plătitor îl percepe de la plătitor.
	Asociația Băncilor din Moldova	58	Se propune a fi descris mecanismul de emiteră a mandatului de debitare directă (la ce etapă a relațiilor contractuale poate fi emis, părțile acestuia, cerințele față de acesta etc.). Adicional, se propune ca prin reglementări să fie sau indicată în mod expres persoana care va suporta comisionul de executare a mandatului de debitare directă sau inclusă prevederea conform căreia mecanismul de plată a comisionului de executare a mandatului de debitare directă să fie stabilit de către prestatori în relațiile cu clienții săi.	

-	Ministerul Finanțelor	59	Capitolul IV nu prevede într-un mod evident dacă tranzacțiile de debitare directă efectuate și inițiate de către un participant SAPI, inclusiv participant mandatat, care au loc nemijlocit între participanții SAPI, la fel, cad sub incidența prevederilor prezentului capitol. Art.1 al(2) lit. (a) al Regulamentului (UE)260/2012 stipulează: “Prezentul regulament nu se aplică operațiunilor de plată efectuate între și în cadrul unor PSP inclusiv agențiile sau sucursalele acestora în cont propriu”. Astfel, se propune de introdus prevederi similare în raport cu capitolul IV din proiect sau, după caz, alte prevederi care ar aduce claritate privind incidența acestor norme asupra operațiunilor de debitare directă.	Comentariu: Art. 2 alin. (2) subpct. 13) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică prevede că această lege nu se aplică operațiunilor de plată efectuate între prestatorii de servicii de plată, inclusiv agenții de plată sau sucursalele acestora, în nume propriu. Astfel, nu este necesară completarea capitolului IV.
28. Un angajament de debitare directă va conține, cel puțin, elementele menționate în Anexa nr. 5.	Ministerul Justiției	60	La pct. 28, în vederea respectării normelor de tehnică legislativă, cuvântul „Anexa” se va expune cu minusculă.	Se acceptă
32. Un mandat de debitare directă este revocat sau modificat atunci când prestatorul plătitor primește o dispoziție în acest sens.	BC „Moldindconbank” SA	61	De specificat cine este emitentul acestei dispoziții, pentru a asigura claritate pe această acțiune.	Se acceptă
37. În cazul în care un plătitor pretinde o rambursare în legătură cu o sumă prevăzută într-un ordin de plată de debitare directă, aceasta va fi soluționată în conformitate cu contractul încheiat între părți și cu respectarea prevederilor legale în vigoare.	BC „Moldindconbank” SA	62	De specificat care sunt aceste părți: prestatorul de servicii de plată și utilizatorul sau plătitorul și beneficiarul, pentru a evita interpretări.	Se acceptă
38. Prezentul capitol nu se aplică: 1) operațiunilor de plată efectuate între și în cadrul unor prestatori de servicii de plată, inclusiv agenții sau sucursalele acestora în nume și pe cont propriu; 2) operațiunilor de plată procesate și executate prin intermediul unor sisteme de plăți de mare valoare, excluzând operațiunile de debitare directă, pe care plătitorul nu a cerut explicit să fie transferate printr-un sistem de plăți de mare valoare; 3) operațiunilor de plată prin card de plată sau dispozitiv similar, inclusiv operațiunilor de retragere de numerar, cu excepția cazului în care cardul de plată sau dispozitivul similar este folosit doar pentru a genera informația necesară pentru a realiza un transfer de credit sau o debitare directă într-un și dintr-un cont de plăți identificat prin IBAN; 4) operațiunilor de plată prin intermediul dispozitivelor de telecomunicații, digitale sau informatice, dacă aceste operațiuni de plată nu conduc la un transfer de credit sau la o debitare directă într-un și dintr-un cont de plăți identificat prin IBAN;	ÎS „Poșta Moldovei”	63	La punctele 38 și 40 se face referire la sistemele de plăți de mare valoare și sistemele de plăți de mică valoare, dar nici în definițiile de la punctul 4 nu sunt specificate care sisteme sunt de mare/mică valoare.	Comentariu: Noțiunile vizate se aplică asupra operațiunilor de plată (transfer de credit și debitare directă) SEPA, acestea fiind preluate din Regulamentul (UE) 260/2012. Aceste noțiuni sunt necesare pentru a arăta că din aria de aplicabilitate a Capitolului V din prezentul proiect de regulament se exclud operațiunile realizate prin intermediul sistemelor de plăți de mare valoare (de ex. Target2). Conform regulilor SEPA, sisteme de plăți de mare valoare sunt considerate acele sisteme prin intermediul cărora se procesează, compensează sau decontează operațiuni cu valoare mai mare de 100.000 euro.
	BC „Victoriabank” SA	64	La punctul 38 se face referire la tranzacțiile asupra cărora nu se aplică acest capitol. Pentru mai multă claritate ar fi util să se indice și exemple pentru care acest capitol se aplică.	Comentariu: Punctul vizat transpune Regulamentul (UE) 260/2012, iar mai multă claritate privind operațiunile asupra cărora se aplică prezentul capitol va fi adusă urmare stabilirii relațiilor contractuale de conectare a prestatorilor de servicii de plată la SEPA.
	Asociația Bancilor din Moldova	65	La punctul 38 se face referire la tranzacțiile asupra cărora nu se aplică acest capitol. Considerăm că pe lângă exceptări, în acest capitol, urmează a se indica și tipurile de operațiuni față de care se aplică prezentul capitol mai ales că prevederile acestui capitol reglementează plățile în euro.	
	„OTP Bank” SA	66	La capitolul V sunt indicate expres operațiunile de plată față de care nu se aplică regulamentul. Considerăm că autorul pe lângă exceptări urmează să indice și tipurile de	

5) operațiunilor de remitere de bani, conform definiției de la art. 3 din Legea nr.114/2012; 6) operațiunilor de plată prin care este transferată moneda electronică, așa cum este definită la art. 3 din Legea nr. 114/2012, cu excepția cazului în care astfel de operațiuni determină un transfer de credit sau o debitare directă într-un și dintr-un cont de plăți identificat prin IBAN. [...] 40. Prestatorii de servicii de plată efectuează operațiuni de transfer de credit și de debitare directă în conformitate cu următoarele cerințe: 1) Prestatorii de servicii de plată vor utiliza numărul de identificare a contului de plăți specificat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 pentru identificarea conturilor de plăți indiferent de locul unde se află prestatorul de servicii de plată; 2) Prestatorii de servicii de plată trebuie să utilizeze formate ale mesajelor specificate la punctul 1 subpunctul 2) din anexa nr. 6 atunci când transmit operațiuni de plată altui prestator de servicii de plată sau printr-un sistem de plăți de mică valoare; 3) Prestatorii de servicii de plată vor garanta că utilizatorii de servicii de plată folosesc numărul de identificare a contului de plăți specificat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 pentru identificarea conturilor de plăți, indiferent dacă prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar ori doar prestatorul de servicii de plată din operațiunea de plată sunt situați în același stat sau în state diferite din SEPA; 4) Prestatorul de servicii de plată va garanta că atunci când un utilizator de servicii de plată care nu este consumator inițiază sau primește transferuri de credite individuale sau debități directe individuale care nu sunt transmise individual, dar care sunt grupate pentru a fi transmise, se utilizează formatele de mesaje specificate la punctul 1 subpunctul 2) din anexa nr. 6;			operațiuni față de care se aplică prezentul capitol mai ales că reglementează plățile în euro.	
42. Prestatorul de servicii de plată efectuează operațiuni de transfer de credit în conformitate cu următoarele cerințe, cu respectarea obligațiilor prevăzute de Legea	ÎS „Poșta Moldovei”	67	La punctele 42 și 43 sintagma „Prestatorul beneficiar plății” de substituit cu sintagma „Prestatorul beneficiar”, pentru a fi în conformitate cu definiția din punctul 4.	Se acceptă

nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal: 1) Prestatorul plătitor va garanta că plătitorul furnizează elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 1) din anexa nr. 6; 2) Prestatorul plătitor va furniza elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 2) din anexa nr. 6 către prestatorul beneficiar; 3) Prestatorul beneficiar plății va furniza sau va pune la dispoziție beneficiarului plății elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 4) din anexa nr. 6. 43. Prestatorul de servicii de plată realizează debitări directe în conformitate cu următoarele cerințe, cu respectarea obligațiilor prevăzute de Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal: 1) Prestatorul beneficiar plății va garanta că: a) beneficiarul plății furnizează elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 1) din anexa nr. 6 la prima operațiune de debitare directă sau la operațiunile unice de debitare directă și la fiecare operațiune ulterioară de plată; b) plătitorul își dă consimțământul atât beneficiarului plății, cât și prestatorului plătitor (direct sau indirect prin intermediul beneficiarului plății). Mandatele, împreună cu modificările sau anulările ulterioare, se arhivează de către beneficiarul plății sau de către un terț, în numele beneficiarului plății, iar beneficiarul plății este informat cu privire la această obligație de către prestatorul de servicii de plată în conformitate cu art. 42 și 43 din Legea nr.114/2012; 2) prestatorul beneficiar va furniza prestatorului plătitor elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 2) din anexa nr. 6; 3) prestatorul plătitor va furniza sau va pune la dispoziția plătitorului elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 3) din anexa nr. 6; 4) plătitorul trebuie să aibă dreptul de a dispune prestatorului său de servicii de plată: a) să limiteze o colectare prin debitare directă la o anumită sumă sau la o anumită periodicitate ori la ambele; b) dacă mandatul din cadrul unei scheme de plăți nu prevede dreptul de rambursare, să verifice fiecare operațiune de debitare directă				
--	--	--	--	--

pentru a se asigura că suma și periodicitatea operațiunii de debitare directă sunt conforme cu suma și periodicitatea convenite în mandat, înainte de debitarea efectivă a contului de plăți, pe baza informațiilor aferente mandatului; c) să blocheze orice operațiuni de debitare directă din contul de plăți al plătitorului sau să blocheze orice operațiuni de debitare directă inițiate de un anumit beneficiar al plății sau de anumiți beneficiari ai plății și să autorizeze debitări directe inițiate numai de un anumit beneficiar al plății sau de anumiți beneficiari ai plății.				
49. În cazul în care acordul-cadru dintre prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar nu prevede dreptul de rambursare, prestatorul plătitor verifică, fără a aduce atingere dispozițiilor de la punctul 43 subpunctul 1) litera b), fiecare operațiune de debitare directă pentru a se asigura că suma operațiunii de debitare directă este conformă cu suma convenită în mandat, înainte de debitarea efectivă a contului de plăți al plătitorului, pe baza informațiilor aferente mandatului.	BC „Moldindconbank” SA	68	Nu este clară referința la acordul-cadru dintre prestatorul plătitor și beneficiar, considerăm oportun de menționat în regulamentul actul normativ care reglementează acest acord.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, punctul vizat a fost redactat.
50. Prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar nu percep comisioane suplimentare sau alte onorarii pentru procesul de afișare care generează automat un mandat pentru respectivele operațiuni de plată inițiate prin intermediul sau cu ajutorul unui card de plată sau dispozitiv similar la punctul de vânzare și care au ca rezultat debitarea directă.	BC „Moldindconbank” SA	69	Solicităm reformularea, deoarece nu este clar în ce consta „procesul de afișare care generează automat un mandat”.	Comentariu: Prevederea corespunde Regulamentului (UE) nr. 260/2012. De notat că, în sensul punctului vizat pot fi percepute comisioane pentru operațiunile de debitare directă în cadrul SEPA, nu și pentru procesele adiționale care țin de emiterea și semnarea mandatului. Pentru claritate, punctul respectiv a fost redactat.
-	Ministerul Finanțelor	70	La Capitolul VI, în conformitate cu pct.2 din proiectul regulamentului, “...capitolul VI se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro...”. În acest caz, nu este clar care vor fi prevederile sub aspectul utilizării codurilor IBAN în sistemul național de plăți.	Nu se acceptă, deoarece prevederile capitolului dat se aplică indiferent de tipul operațiunilor de transfer de credit (național, internațional, prin SEPA). Pentru claritate, a fost completat punctul 1 din proiectul regulamentului care expune obiectul acestuia, și anume textul „efectuarea transferului de credit și a debitării directe”, a fost completat cu cuvântul „interbancare”.
51. Prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la pct. 1, 3, 4, 6 și 7 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare vor genera/utiliza coduri IBAN pentru conturile	BC „Moldindconbank” SA	71	Este necesară ajustarea referinței : „la pct. 1, 3, 4, 6 și 7 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare”. Presupunem că a fost vizat punctul 5, alineatele 1, 3, 4, 6 și 7.	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, punctul dat a fost redactat .
	„OTP Bank” SA	72	Punctul 51 de revizuit în sensul clarificării subiecților asupra cărora se aplică norma. Astfel se propune ca textul	

clienților/utilizatorilor acestora la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe. Prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la pct. 1, 3, 4, 6 și 7 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare pot să genereze și să utilizeze coduri IBAN în nume și pe cont propriu la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe.			„menționați la punctul 1, 3, 4, 6 și 7” de substituit cu textul „alții decât cei prevăzuți la punctul 5”.	
	Asociația Băncilor din Moldova	73	Punctul 51 a se revizui în sensul clarificării subiecților cărora li se aplică norma. Astfel se propune ca textul „menționat la punctul 1, 3, 4, 6 și 7” de substituit cu textul „alții decât cei prevăzuți la punctul 5”.	
	Ministerul Justiției	74	La pct. 51 se face trimitere eronată la pct. 1, 3, 4, 6 și 7 din Regulamentul cu privire la sistemul de plăți automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019, având în vedere că pct. 5 din acest act normativ enumeră prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare. Astfel, potrivit pct. 5 din Regulamentul, aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019, „În sistemului automatizat de plăți interbancare pot participa următoarele entități: 1) Banca Națională a Moldovei; 2) Băncile și sucursalele băncilor din alte state licențiate de Banca Națională a Moldovei; 3) Centrul de casă și decontări din or. Tiraspol; 4) Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor, inclusiv și în calitate de participant mandatat; 5) Băncile în proces de lichidare, în condițiile stabilite de prezentul Regulament; 6) Persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază, inclusiv și în calitate de participant mandatat; 7) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar; 8) Prestatorii de servicii de plată nebancari care participă doar în sistemul de compensare cu decontare pe bază netă.”. Totodată, după cuvintele „Regulamentul cu privire la sistemul de plăți automatizat de plăți interbancare” se va completa cu textul „aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019”.	
52. Prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51 sunt responsabili de generarea corectă a codurilor IBAN corespunzătoare conturilor clienților/utilizatorilor lor și pentru comunicarea acestora către clienți/utilizatori în mod gratuit.	ÎS „Poșta Moldovei”	75	La punctul 51 cuvântul „interbancare” de substituit cu cuvântul „interbancare”.	Comentariu: A fost corectat.
Anexa nr. 1 Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare 7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deserveste la un prestator de servicii de plată nebancar ce nu participă la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică de către	BC „Moldova Agroindbank” SA	76	Propunem de exclus cuvântul „maximum”, având în vedere prevederile clare ale pct. 53 din regulamentul și prevederile Anexei nr. 7 la regulamentul, care stabilesc un număr exact de caractere ale codului IBAN (24 simboluri).	Nu se acceptă, deoarece anexa nr. 3 stabilește elementele obligatorii ale ordinului de plată de debitare directă și lungimea maximă a câmpurilor ce se completează.
	Asociația Băncilor din Moldova	77	La pct. 7 de exclus sintagma „maximum”, având în vedere prevederile clare ale pct. 53 din regulamentul și prevederile anexei nr. 7 la regulamentul, care presupun un număr fix de caractere ale codului IBAN (24 simboluri).	

acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată.				
Anexa nr.1 Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare 9. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului, în cazul presatorului intermediar – se indică și denumirea/numele și prenumele plătitorului, precum și numărul contului de plăți/codul IBAN al plătitorului, iar în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deserveste la un prestator de servicii de plată nebanca ce nu participă la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică și beneficiarul transferului, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia, maximum 210 simboluri.	BC „EuroCreditBank” SA	78	Anexa nr. 1 pct. 9: de păstrat în descriere mențiunea curentă din Regulamentul cu privire la transferul de credit „și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul”.	Se acceptă
	„Banca Comercială Română” SRL	79	Solicităm completarea pct. 9 „Destinația plății” din anexa nr. 1 la proiectul regulamentului cu privire la transferul de credit și debitarea directă, cu textul care să reflecte obligativitatea de a face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul.	
	Asociația Bancilor din Moldova	80	Propunem păstrarea în descriere a mențiunii curente din Regulamentul cu privire la transferul de credit (anexa nr.2 (pct.12), anexa 3 pct.15) „și se face referire la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul”.	
	BC „Moldindconbank” SA	81	Considerăm că în acest punct trebuie să fie oferită o claritate mai bună privind elementele obligatorii care trebuie să fie incluse în documentul de plată în cazul plăților procesate prin CCD Tiraspol. Nu am regăsit referința la documentul confirmativ. Astfel, urmare implementării platformei noi a SAPI (mai 2022), în mesajul de plată aferent acestor plăți este obligatoriu ca să fie incluse elementele - cheie //FISC/ – for CODUL FISCAL; //IBAN/ - for CODUL IBAN; //DENM/ - for PLATITOR/BENEFICIAR. Suplimentar, observăm că pentru mesajele de plată în cazul în care plătitorul este deservit la CCD Tiraspol, aceste elemente lipsesc, ceea ce creează pentru bancă dificultăți privind includerea în sistemele informaționale a criteriilor/procedurilor distincte pentru procesarea mesajelor de plată în care beneficiarul plății este deservit de CCD Tiraspol și cele în care plătitorul este deservit de CCD Tiraspol.	Se acceptă
	BC „Moldova Agroindbank” SA	82	Considerăm necesar de majorat numărul maximal de simboluri din „Destinația plății”. Această necesitate apare, în special, pentru ordinele de plată în moneda națională efectuate pe adresa beneficiarilor din partea stângă a Nistrului, prin intermediul Centrului de Casă și Decontări Tiraspol (cod bancar – TIRCMD2X), pentru care câmpul „Descrierea operațiunii” trebuie să includă un șir de elemente obligatorii, care în multe cazuri nu se încadrează în numărul maximal actual de simboluri (210), cum ar fi: //Codul fiscal al beneficiarului final// Contul beneficiarului final// Denumirea beneficiarului final și detaliile plății (tip marfă/servicii, nr./dată contract, factură, etc.).	
	Asociația Bancilor din Moldova	83	La pct. 9 considerăm necesar de majorat numărul maximal de simboluri din „Destinația plății”. Această necesitate apare, în special, pentru ordinele de plată în moneda	

			națională efectuate pe adresa beneficiarilor din partea stângă a Nistrului prin intermediul Centrului de casă și decontări Tiraspol (cod bancar - TIRCMD2X), pentru care câmpul „Descrierea operațiunii” trebuie să conțină un șir de elemente obligatorii, care în multe cazuri nu se încadrează în numărul maxim actual de simboluri (210), cum ar fi: //Codul fiscal al beneficiarului final //Contul beneficiarului final // Denumirea beneficiarului final și detaliile plății (tip marfă/servicii, nr/dată contract, factură, etc).	
Anexa nr. 1 Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare	Ministerul Finanțelor	84	În anexa nr.1 la proiectul regulamentului se propune suplینirea elementelor ordinului de plată cu un punct nou „Data debitării contului”, care este necesară pentru determinarea datei stingerii obligației fiscale, conform prevederilor art. 178 din Codul fiscal.	Nu se acceptă , deoarece acest element se regăsește la pct. 13 din anexa nr 1 la proiectul regulamentului, iar conform pct. 5 din proiectul regulamentului, modul de completare a acestui tip de transfer ține de atribuțiile Ministerului Finanțelor.
Anexa nr.2 Elementele care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit internațional	BC „Moldindconbank” SA	85	Nu este clar dacă anexa nr. 2 se referă la ordinul de plată pe suport de hârtie sau la ordinul de plată în format electronic. Cerințele nu pot fi identice, deoarece SWIFT Alliance impune restricții tehnice în caracterul informației și un numărul limitat de simboluri disponibile.	Comentariu: Anexa nr. 2 se aplică indiferent de tipul ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit internațional: pe suport hârtie/electronic. Această anexă stabilește elementele obligatorii ale ordinului de plată și nu modalitatea tehnică de completare a mesajelor de plată în SWIFT.
Anexa nr.2 Elementele care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit internațional 4. Denumirea/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător se indică denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării.	BC „Victoriabank” SA	86	În anexa nr. 2 la datele plătitorului lipsește ca element obligatoriu „adresa” plătitorului, cerință necesară conform art. 4 pct. 1 subpunctul „c” din Regulamentul (UE) nr.260/2012 și normelor privind AML.	Se acceptă
	BC „Moldindconbank” SA	87	Se propune de reformulat și de exclus denumirea actului de identitate, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării. Reformularea se propune în scopul concordării acestei prevederi cu p.66 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor nr.200/2018. Un alt motiv pentru reformularea acestui punct este numărul limitat de simboluri disponibile în câmpul 50 Plătitor a mesajului FIN1XX, ceea ce nu permite reflectarea tuturor informațiilor cerute de punctul dat.	Se acceptă parțial , deoarece conform art. 11 alin. (5) lit. a) din Legea nr. 308/2017, formularul special remis pe adresa SPCSB include următoarele informații despre persoana care a efectuat tranzacția: seria, numărul și data eliberării actului de identitate, adresa, datele din procură și alte date necesare identificării.
Anexa nr.2 Elementele care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit internațional 21. Numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor - se completează de către prestatorul plătitor.	BC „Moldindconbank” SA	88	Nu este clar la care ordin de plată se referă punctul dat: pe suport de hârtie sau în format electronic. Dacă se referă la ordinul de plată pe suport de hârtie, care ar fi modalitatea de includere a acestui parametru în ordinul de plată, dacă acest parametru se formează sau în momentul creării documentului electronic, sau în momentul exportului lui în SWIFT Alliance.	Comentariu: Anexa nr. 2 se aplică indiferent de tipul ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit internațional: pe suport hârtie/electronic, iar elementul vizat este preluat din Regulamentul cu privire la transferul de credit care va fi abrogat la data intrării în vigoare a prezentului proiect și corespunde cerințelor tehnice de completare a câmpurilor necesare executării transferurilor de credit internaționale.
Anexa nr. 3 Elementele ordinului de plată de debitare directă 7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri. În cazul în care	BC „Moldova Agroindbank” SA	89	Propunem de exclus cuvântul „maximum”, având în vedere prevederile clare ale pct. 53 din regulament și prevederile anexei nr. 7 la regulament, care presupun un număr exact de caractere ale codului IBAN (24 simboluri).	Nu se acceptă , deoarece anexa nr. 3 stabilește elementele obligatorii ale ordinului de plată de debitare directă și lungimea maximă a câmpurilor ce se completează.

utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca care nu este participant la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică codul IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată.	Asociația Bancilor din Moldova	90	La pct. 7 de exclus sintagma „maximum”, având în vedere prevederile clare ale pct. 53 din regulament și prevederile anexei 7 la regulament, care presupun un număr fix de caractere ale codului IBAN (24 simboluri).	
Anexa nr. 4 Elementele obligatorii ale mandatului de debitare directă interbancară 2. Identificarea plătitorului; 3. Identificarea beneficiarului;	BC „Moldindconbank” SA	91	De specificat care sunt elementele pentru identificarea plătitorului și beneficiarului.	Comentariu: Pentru o mai bună claritate, punctele vizate au fost redactate.
Anexa nr. 4 Elementele obligatorii ale mandatului de debitare directă interbancară 5. Codul unic de identificare alocat contului de plăți care trebuie debitat, deschis de plătitor la prestatorul plătitorului;	BC „EuroCreditBank” SA	92	Anexa 4 pct. 5: ce fel de cod unic de identificare, se presupune cod IBAN sau altceva? Cum se generează?	Comentariu: Pentru claritate, punctul vizat a fost redactat.
	BC „Moldindconbank” SA	93	Conform anexei nr.3, ca element obligatoriu al ordinului de plată de debitare directă este indicat contul IBAN. De aliniat aceste două elemente obligatorii din documentele respective, pentru a evita duble interpretări.	
	Asociația Bancilor din Moldova	94	La pct. 5 nu este clar, care cod unic de identificare se subînțelege, se presupune cod IBAN sau altceva? Cum se generează?	
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro	BC „EuroCreditBank” SA	95	Pe tot textul anexei nr. 6 nu sunt clare unele formulări, coduri (cine și cum le generează?): - Orice informații privind remiterea; - Orice cod de identificare a beneficiarului plății; - Orice categorie a scopului transferului de credit; - Codul de identificare a schemei de plăți; - Referința unică a mandatului; - Identificatorul beneficiarului plății; - Codul de identificare pentru partea de referință a plătitorului/beneficiarului; - Referința prestatorului beneficiar pentru operațiune; - Tipul de mandat.	Comentariu: Toate neclaritățile legate de anexa nr. 6 vor fi clarificate la momentul implementării tehnice a standardului mesajelor. Regulile schemelor detaliază tipul operațiunilor care se implementează în cadrul schemei. Astfel, elementele generale preluate din anexa la Regulamentul (UE) nr. 260/2012 vor fi analizate și clarificate la momentul implementării.
-	Asociația Bancilor din Moldova	96	În tot textul anexei nr. 6 unde se face referință la numele beneficiarului urmează a se indica că acesta prevede inclusiv prenumele și adresa beneficiarului plății. Propunerea respectivă derivă prin prisma asigurării conformării prevederilor proiectului cu prevederile Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului; Suplimentar, pe parcursul textului anexei 6, nu sunt clare unele formulări, precum: - Orice informații privind remiterea; - Orice cod de identificare a beneficiarului plății; - Orice categorie a scopului transferului de credit; - Codul de identificare a schemei de plăți; - Referința unică a mandatului; - Identificatorul beneficiarului plății;	

			- Codul de identificare pentru partea de referință a plătitorului/beneficiarului; - Referința prestatorului beneficiar pentru operațiune; - Tipul de mandate.	
-	BC „Victoriabank” SA	97	Considerăm binevenită renumerotarea punctelor din Anexa nr.6 pentru o mai bună înțelegere și claritate.	Nu se acceptă, deoarece numerotarea corespunde exigențelor legale.
	Asociația Bancilor din Moldova	98	Suplimentar, pe parcursul textului anexei nr. 6, pentru o mai bună înțelegere și claritate, se impune renumerotarea punctelor.	
-	„OPT Bank” SA	99	În tot textul anexei nr.6 unde se face referire la numele beneficiarului urmează să fie indicat inclusiv prenumele și adresa beneficiarului plății. Propunerea respectivă o argumentăm prin prisma asigurării conformării cu prevederile Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.	Se acceptă
-	„Banca Comercială Română” SA	100	Solicităm respectuos ajustarea cerințelor din anexa nr. 6 la proiectul Regulamentului cu privire la transferul de credit și debitarea directă, cu privire la transferul de credit și debitarea directă în euro în cadrul zonei unice de plăți euro, astfel sa fie în corelare cu cerințele privind informațiile care însoțesc transferurilor de fonduri stabilite de BNM în Regulamentul nr. 200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea si combaterea spălării banilor si finanțării terorismului în activitatea băncilor și prevederile aferente transferurilor fără numerar în cadrul operațiunilor valutare stabilite în Regulamentul 29/2018 privind condițiile si modul de efectuare a operațiunilor valutare, deoarece unele elemente care se regăsesc actualmente în proiectul de decizie sunt ambigue sau nu sunt în corelare cu cerințele din regulamentele menționate.	Se acceptă
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 1. Pe lângă cerințele esențiale stabilite la punctele 40-50, următoarele cerințe tehnice se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă: [...] 2) Standardul pentru formatele mesajelor menționate la punctul 40 subpunctele 2) și 4), punctul 40 subpunctele 2) și 4) trebuie să fie ISO 20022 XML.	BC „Moldova Agroindbank” SA	101	Textul „menționate la punctul 40 subpunctele 2) și 4), punctul 40 subpunctele 2) și 4)” de substituit cu textul „menționate la punctul 40 subpunctele 2) și 4), punctul 41”.	Nu se acceptă, deoarece redacția propusă nu corespunde Regulamentului (UE) nr. 260/2012.
	Asociația Bancilor din Moldova	102	La punctul 1 subpct.2 textul „menționate la punctul 40 subpunctele 2) și 4), punctul 40 subpunctele 2) și 4)” se vor substitui cu textul „menționate la punctul 40 subpunctele 2) și 4), punctul 41”.	
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 1. Pe lângă cerințele esențiale stabilite la punctele 40-50, următoarele cerințe tehnice se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă: [...]	BC „Comertbank” SA	103	Conform anexei nr.6, pct. 1 subpct. 3) „Câmpul de date pentru remitere trebuie să permită utilizarea a 140 de caractere. Schemele de plăți pot permite utilizarea unui număr mai mare de caractere, cu excepția cazurilor în care echipamentul utilizat pentru transmiterea informațiilor are limitări tehnice privind numărul de caractere si, prin urmare, se aplică limita tehnică a echipamentului”. Însă conform anexelor 1-3, câmpurile au stabilite limitarea numărului de simboluri (după caz) de la 105 până la 210	Comentariu: Anexa nr. 6 include cerințele tehnice aplicabile operațiunilor din cadrul SEPA. Anexele nr. 1-3 se referă la elementele ordinului de plată aferent transferului de credit în lei și în valută (inclusiv în euro în afara zonei SEPA), precum și ale ordinului de plată aferent debitării directe. Astfel, acestea nu se interconectează și nu necesită a fi aduse în concordanță.

3) Câmpul de date pentru remitere trebuie să permită utilizarea a 140 de caractere. Schemele de plăți pot permite utilizarea unui număr mai mare de caractere, cu excepția cazurilor în care echipamentul utilizat pentru transmiterea informațiilor are limitări tehnice privind numărul de caractere și, prin urmare, se aplică limita tehnică a echipamentului.			simboluri. Ca urmare, considerăm că aceste limitări ale numărului de caractere utilizate trebuie aduse în concordanță.	
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 2. În afara cerințelor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, transferurilor de credit li se aplică următoarele cerințe: 1) Elementele menționate la punctul 42 subpunctul 1) din regulament sunt următoarele: a) numele plătitorului și/sau IBAN-ul contului de plăți al plătitorului;	BC „Moldindconbank” SA	104	De exclus cuvântul „sau”, deoarece obligativitatea utilizării codului IBAN și numelui plătitorului în transferurile de credit este stipulată în Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor nr.200/2018.	Se acceptă
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 2. În afara cerințelor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, transferurilor de credit li se aplică următoarele cerințe: 1) Elementele menționate la punctul 42 subpunctul 1) din regulament sunt următoarele: [...] d) numele beneficiarului plății, atunci când este cunoscut;	BC „Moldindconbank” SA	105	De exclus sintagma „atunci când este cunoscut”, deoarece obligativitatea numelui beneficiarului în transferurile de credit este stipulată în pct. 67 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor nr.200/2018.	Se acceptă
	BC „Victoriabank” SA	106	Conform anexei nr. 6 pct. 2 subpunctul 1) lit. d) (numele beneficiarului plății, atunci când este cunoscut) și punctul 3 subpunctul 1) lit. d) (numele plătitorului, dacă este cunoscut) nu este clar cum urmează a fi tratate acestea conform normelor AML.	
	Asociația Băncilor din Moldova	107	La pct. 2 subpct. 1) lit. d) (numele beneficiarului plății, atunci când este cunoscut) și punctul 3 subpunctul 1) lit. d) (numele plătitorului, dacă este cunoscut) nu este clar cum urmează a fi tratate acestea din perspectiva normelor AML.	
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 2. În afara cerințelor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, transferurilor de credit li se aplică următoarele cerințe: 1) Elementele menționate la punctul 42 subpunctul 1) din regulament sunt următoarele: [...] e) orice informații privind remiterea.	BC „Victoriabank” SA	108	Pct. 2 subpct. 1) lit. e), subpunctul 2) lit. e) și f), subpunctul 4) lit. c), ce se are în vedere prin „orice”?	Comentariu: A se vedea cele expuse mai sus referitor la acest aspect.
	Asociația Băncilor din Moldova	109	Pct. 2 subpct. 1) lit. e), subpct. 2) lit. e) și f), subpunctul 4) lit. c), ce se are în vedere prin „orice”?	

2) Elementele de date menționate la punctul 42 subpunctul 2) din regulament sunt următoarele: [...] e) orice informații privind remiterea; f) orice cod de identificare a beneficiarului plății; [...] 4) Elementele menționate la punctul 42 subpunctul 3) sunt următoarele: [...] c) orice informații privind remiterea.				
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 2) Elementele menționate la punctul 43 subpunctul 2) din regulament sunt următoarele: [...] f) orice cod de identificare a beneficiarului plății; g) numele oricărei părți de referință a beneficiarului plății; h) orice scop al transferului de credit; i) orice categorie a scopului transferului de credit.	BC „Moldindconbank” SA	110	Nu este clar ce reprezintă aceste elemente, unde se regăsesc în ordinul de plată, dacă sunt obligatorii sau opționale.	Comentariu: Elementele menționate sunt obligatorii, iar informațiile detaliate referitor la utilizarea acestora vor fi clarificate odată cu implementarea practică a cerințelor tehnice.
Anexa nr. 6 Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro 3. În afara cerințelor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, operațiunilor de debitare directă li se aplică următoarele cerințe: 1) Elementele menționate la punctul 43 subpunctul 1) litera a) din regulament sunt următoarele: [...] i) în cazul în care mandatul a fost preluat de un alt beneficiar al plății decât cel care a emis mandatul, referința unică a mandatului, astfel cum a fost furnizată de beneficiarul inițial al plății care a emis mandatul;	BC „Moldindconbank” SA	111	Conform definiției din Capitolul I, mandatul este emis de către plătitor și nu beneficiar. Propunem enumerarea cazurilor în care mandatul de debitare directă poate fi transmis/preluat de un alt beneficiar fără a fi necesară anularea mandatului și emiterea unui nou mandat de către alt beneficiar, iar pentru celelalte cazuri în care plata e preluată de alt beneficiar, mandatul inițial sa fie anulat și sa fie emis un nou mandat de către noul beneficiar în baza unui nou angajament oferit de plătitor. Posibil acțiunea se referă la mandatul care este prezentat de către beneficiar.	Comentariu: În SEPA mandatul poate fi emis atât de plătitor, cât și de beneficiar. Pentru operațiunile de debitare directă s-a prevăzut la această etapă doar situația de emitere a mandatului de către plătitor, luând în considerare situația actuală de utilizare redusă a debitării directe în Republica Moldova.
Capitolul IV DISPOZIȚII PRIVIND PLĂȚILE PRIN DEBITAREA DIRECTĂ	BC „EuroCreditBank” SA	112	Capitolul IV presupune obligativitatea existenței unui mandat de debitare directă. Este necesar acest document în relație cu Serviciul M-Pay și cu alte sisteme internaționale care debitează banca (SWIFT, VISA, ...) sau sunt suficiente contractele existente?	Comentariu: Particularitățile tehnice referitoare la operațiunile inițiate de către Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor, în calitate de participant mandatat, pentru efectuarea plăților aferente Serviciului Guvernamental de Plăți Electronice se regăsesc în Regulamentul cu privire la SAPI nr. 179/2019. Cu referire la utilizarea mandatului în legătură cu debitarea contului băncii de către sistemele de plăți internaționale, menționăm că utilizarea acestuia

				este la latitudinea băncii, iar reglementările noi incluse în prezentul proiect nu au ca scop schimbarea relațiilor de afaceri stabilite de către bănci în raport cu sistemele de plăți menționate.
-	BC „EuroCreditBank” SA	113	În regulamentul nou nu se regăsesc particularitățile și cerințele Capitolelor IV și VI din regulamentul actual, care stabilesc criterii concrete aferente transferului de credit.	Comentariu: Unele prevederi ale Capitolelor IV și VI din Regulamentul propus abrogării nu se regăsesc în prezentul proiect, întrucât dublau normele existente în alte acte normative (Regulamentul cu privire la SAPI nr. 179/2019 și Legea nr. 114/2012).
	Asociația Băncilor din Moldova	114	În proiectul de regulament nu se regăsesc particularitățile și cerințele Capitolelor IV și VI din regulamentul actual, particularități care reglementează și stabilesc criterii concrete aferente transferului de credit. De asemenea, în regulamentul nou au fost incluse două capitole noi (IV și V) care descriu în esență noi oportunități ale sectorului bancar autohton, prin elaborarea și implementarea unor noi produse: operațiuni de debitare directă și operațiunilor de plată în EUR în SEPA.	
-	Ministerul Finanțelor	115	În anexa nr.1 și în anexa nr.3 la proiectul regulamentului sunt specificate tipurile documentelor de plată („nr.1” și „nr.3”) care nu sunt clasificate expres în cadrul actelor normative. Astfel, pentru asigurarea clarității aferente tipurilor de documente de plată, considerăm necesar completarea proiectului regulamentului cu clasificarea tipurilor de documente de plată (ordin de plată utilizat la efectuarea transferului de credit, ordin de plată de debitare directă, ordin incaso etc.), precum și numerele atribuite acestora (nr.1, nr.2, nr.3 etc.).	Comentariu: Tipurile documentelor de plată utilizate la efectuarea transferului de credit și a debitării directe sunt prevăzute în regulile sistemului.
-	„FinComBank” SA	116	Lipsa propunerilor și a obiecțiilor	-
-	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	117		-