



04.04.2023

## Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebankari” (data-limită de primire a propunerilor/obiecțiilor - 19 aprilie 2023)

04.04.2023 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu data de 04.04.2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebankari”.

Elaborarea proiectului derivă din prevederile art. VII alin. (5) din Legea nr. 209/2022 pentru modificarea unor acte normative, conform cărora Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile Legii nr. 209/2022 și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor acesteia în termen de un an și, respectiv, doi ani de la data publicării Legii nr. 209/2022 în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt prestatorii de servicii de plată nebankari din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului hotărârii supus consultării publice constă în racordarea cadrului normativ secundar la prevederile ajustate din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică care vor intra în vigoare la data 5.08.2023, precum și detalierea unor cerințe ce țin de externalizare, precum ar fi: stabilirea activităților ce nu se consideră a fi externalizare, expunerea criteriilor de apreciere a caracterului semnificativ al funcției externalizate, stabilirea cerințelor față de contractul și politica de externalizare etc., conform prevederilor Ghidului EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **până la 19 aprilie 2023**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău sau pe adresa electronică: [Reglementare.PSP@bnm.md](mailto:Reglementare.PSP@bnm.md) <sup>[1]</sup>.

Proiectul deciziei și nota informativă sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[2]</sup> și la sediul Băncii Naționale pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

Proiect:

— [PDF](#) <sup>[3]</sup>

— [DOC](#) <sup>[4]</sup>

# **la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**

## **„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebankari”**

### **1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului**

Banca Națională a Moldovei

### **2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite**

Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea de racordare a actelor normative secundare la Legea nr.209/2022 pentru modificarea unor acte normative, prin care a fost modificată Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Prevederile prezentei hotărâri vor intra în vigoare la data de 5.08.2023.

Conform prevederilor art. VII alin. (5) din Legea nr. 209/2022, Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile Legii nr. 209/2022 și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor acesteia.

Totodată, elaborarea prezentului proiect este condiționată de necesitatea detalierii unor cerințe ce țin de procesul de externalizare a funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebankari conform prevederilor Ghidului EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.

### **3. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Prevederile de bază ale proiectului:

1. Stabilirea activităților ce nu se consideră a fi externalizare;
2. Expunerea criteriilor de apreciere a caracterului semnificativ al funcției externalizate;
3. Stabilirea cerințelor față de contractul de externalizare;
4. Descrierea modului de gestionare a riscurilor și a conflictelor de interese asociate externalizării;
5. Expunerea cerințelor față de politica de externalizare;
6. Reglementarea modului de supraveghere a funcțiilor externalizate de către prestatorul de servicii de plată nebankar și de către Banca Națională a Moldovei etc.

### **4. Fundamentarea economico-financiară**

Fundamentarea economico-financiară nu este necesară, deoarece implementarea modificărilor la regulament nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.

### **5. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Intrarea în vigoare a proiectului nu va determina modificarea altor acte normative.

### **6. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice.

### **7. Constatările expertizei anticorupție**

-

## 8. Constatările expertizei de compatibilitate

-

## 9. Constatările expertizei juridice

Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice. Totodată, conform art. 11 alin. (33) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM va solicita un aviz consultativ de la Ministerul Justiției.

## 10. Constatările altor expertize

-

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor primite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[Proiect](#) <sup>[5]</sup>

[proiectul](#) <sup>[6]</sup>

[proiectul HCE](#) <sup>[7]</sup>

[proiectul hotărârii](#) <sup>[8]</sup>

[consultare publică](#) <sup>[9]</sup>

[proiect de consultare publică](#) <sup>[10]</sup>

---

### Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bnm-pentru-aprobarea-regulamentului-cu-privire-5>

### Legături conexe:

[1] <mailto:Reglementare.PSP@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/files/Reg\\_externalizare PSPNeb.pdf](http://www.bnm.md/files/Reg_externalizare_PSPNeb.pdf) [4] [http://www.bnm.md/files/Reg\\_externalizare PSPNeb.docx](http://www.bnm.md/files/Reg_externalizare_PSPNeb.docx) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul HCE](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul_HCE) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul hotărârii](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul_hotararii) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare_publică) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect_de_consultare_publică)