Publicat pe (https://www.bnm.md)

07.11.2022

Proiectului Comitetului executiv al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari (termenul limita de prezentare a recomandărilor și propunerilor este de 18 noiembrie 2022)

07.11.2022 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind inițierea elaborării proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari”

La data de 5 august 2022 a fost promulgată și publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova Legea nr.209 din 15.07.2022 pentru modificarea unor acte normative prin care a fost modificată Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Elaborarea prezentului proiect este condiționată de necesitatea instituirii cadrului normativ aplicabil achiziționării participațiunilor în capitalul prestatorilor de servicii de plată nebancari ca urmare a aprobării Legii 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, în speță, preluarea practicii europene prevăzute în ghidurile europene aplicabile, includerea normelor privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, detalierea privind persoanele care urmează a fi evaluate, detalierea criteriilor de evaluare, a documentelor și a informațiilor care urmează a fi prezentate, luând în considerare principiul de proporționalitate etc.

Ca o acțiune de continuitate și de stabilire a unei dezvoltări uniforme raliate la standardele europene, se impune necesitatea transpunerii ghidurilor europene în materie de evaluare prudențială a achizitorilor potențiali și de stabilire a unui cadru juridic armonizat, care ar trebui să conducă la o mai mare transparență a deținătorilor de participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari și ar preveni accesul în rândul deținătorilor de participațiuni al persoanelor cu calități nepotrivite, sporind astfel încrederea consumatorilor în piața serviciilor de plată. Luând în considerare că în cadrul european există mai multe ghiduri care conțin prevederi privind evaluarea prudențială a achizitorilor potențiali, Banca Națională a luat ca bază Ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar (JC/GL/2016/01), completând acest cadru cu prevederile relevante din Ghidul privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, în temeiul articolului 5 alineatul 5 din Directiva (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2017/09 din 08/11/2017).

În conformitate cu prevederile Legii nr. 100 din 22 decembrie 2017 cu privire la actele normative, precum și necesității racordării cadrului normativ existent la prevederile Legii nr.209/2022, Banca Națională a Moldovei anunță inițierea elaborării proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea

Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari".

Astfel, pentru eficientizarea procesului de elaborare a Hotărârii nominalizate, solicităm prezentarea, cel târziu **până la 18 noiembrie 2022**, a opiniilor, propunerilor și recomandărilor, pe adresa poștală: Banca Națională a Moldovei, bd. Grigore Vieru nr. 1, mun. Chișinău sau pe adresa de e-mail: reglementare.psp@bnm.md [1].

Pentru informații adiționale ne puteți contacta pe adresa de e-mail: reglementare.psp@bnm.md [1].

Proiect:

- PDF [2]
- DOC [3]

Tabele de concordanță:

- PDF [4]
- DOC [5]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari"

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 şi finalitățile urmărite

Necesitatea elaborării proiectului derivă din Legea nr.209 din 15.07.2022 pentru modificarea unor acte legislative (Monitorul Oficial nr. 246-250 art. 480 din 5.08.2022), conform căreia au fost aduse mai multe elemente de noutate aferente Legii nr. 114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Prin prezentul proiect se propune aprobarea unui nou Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari și abrogarea actualului Regulament cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.159/2019, întrucât condițiile și necesitățile care au impus elaborarea prezentului proiect de act normativ ar afecta caracterul unitar al Regulamentului nr.159/2019, în cazul în care s-ar propune modificarea acestuia, prin volumul considerabil al modificărilor. La fel, a fost afectată concepția generală a Regulamentului nr.159/2019, ținând cont că prezentul proiect se bazează pe prevederile noi ale Legii nr.114/2012 și ghidurile UE aplicabile.

Elaborarea prezentului proiect este condiționată de necesitatea instituirii cadrului normativ aplicabil achiziționării participațiunilor în capitalul prestatorilor de servicii de plată nebancari ca urmare a aprobării Legii 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, în speță, preluarea practicii europene prevăzute în ghidurile europene, includerea normelor privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, detalierea privind persoanele care urmează a fi evaluate, detalierea criteriilor de evaluare, a documentelor și a

informațiilor ce urmează a fi prezentate, luând în considerare principiul de proporționalitate etc.

Ca o acțiune de continuitate și de stabilire a unei dezvoltări uniforme raliate la standardele europene, se impune necesitatea transpunerii ghidurilor europene în materie de evaluare prudențială a achizitorilor potențiali și de stabilire a unui cadru juridic armonizat, care ar trebui să conducă la o mai mare transparență a deținătorilor de participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari și ar preveni accesul în rândul deținătorilor de participațiuni al persoanelor cu calități nepotrivite, sporind astfel încrederea consumatorilor în piața serviciilor de plată. Luând în considerare că în cadrul european există mai multe ghiduri care conțin prevederi privind evaluarea prudențială a achizitorilor potențiali, Banca Națională a luat ca bază Ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar (JC/GL/2016/01), completând acest cadru cu prevederile relevante din Ghidul privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, în temeiul articolului 5 alineatul 5 din Directiva (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2017/09 din 08/11/2017).

3. Principalele prevederi ale proiectului şi evidenţierea elementelor noi

Prevederile de bază ale proiectului presupun:

1. includerea noțiunilor relevante din Ghidurile UE (JC/GL/2016/01; EBA/GL/2017/09);
2. includerea normelor privind utilizarea Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare prin definirea datei depunerii declarației/cererii, a modului de restituire a declarației urmare verificării plenitudinii, precum și a cerințelor de utilizare a sistemului;
3. completarea criteriilor de determinare a activității în mod concertat și detalierea aspectelor de procedură privind achizițiile grupurilor ce activează concertat și modificările/ transferările ulterioare ale participațiunii deținute;
4. excluderea punctelor ce și-au pierdut relevanța sau sunt prevăzute expres în Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
5. detalierea procedurii de inițiere a examinării cererii de obținere a permisiunii de dobândire luând în considerare corespunderea plenitudinii cererii la cerințele expuse în regulament;
6. introducerea factorilor necesari pentru stabilirea exercitării influenței semnificative/dominante;
7. completarea cerințelor de evaluare a achizitorului potențial și a beneficiarului efectiv, în special cerințele față de integritate și situațiile financiare;
8. introducerea instrumentelor de monitorizare precum notificarea Băncii Naționale a Moldovei de către deținătorul participațiunii privind renunțarea la deținerea sa;
9. introducerea instrumentelor de sancționare a achizitorilor potențiali privind nerespectarea cadrului legal;
10. detalierea documentelor și a informațiilor ce urmează a fi prezentate de achizitorii potențiali și beneficiarii efectivi în funcție de forma acestora de organizare. În acest sens, a fost introdusă o prevedere prin care Banca Națională va aplica principiul proporționalității asupra informațiilor care trebuie prezentate de achizitorul potențial în funcție de forma acestuia de organizare. Spre exemplu, dacă achizitorul potenţial este o organizaţie internaţională sau un prestator de servicii de plată la cerere se va anexa setul de documente cu unele modificări, ținând cont de faptul că acest achizitor este o instituție supravegheată și a fost deja evaluat și o astfel de listă ar trebui să fie asemănătoare anexei nr. 1 din prezenta notă.

În cazul în care achizitorul potenţial este o societate pe acţiuni ale cărei acţiuni sunt admise spre tranzacţionare pe piaţa reglementată, lista de informaţii şi documente ar trebui să fie asemănătoare anexei nr. 2. Dacă achizitorul potenţial este una sau mai multe entităţi constituite special în scopul desfăşurării activităţilor de investiţii, lista de informaţii şi documente ar trebui să fie asemănătoare anexei nr.3. În acest caz, achizitorii potenţiali indirecţi ai achiziţiei propuse în prestatorul de servicii de plată nebancar constituiți special în scopul desfăşurării activităţilor de investiţii prezintă informaţiile şi documentele menționate, la fel, în funcție de forma acestora de organizare, fie ei prestatori de servicii de plată nebancari, fie bănci licențiate, organizații internaționale etc.

În cazul în care achizitorul potenţial este un fond de investiţii, informaţiile şi documentele ar trebui să fie asemănătoare anexei nr. 4. În cazul în care fondul de investiţii nu are personalitate juridică şi este condus de o entitate specializată în administrarea de investiţii, achizitor potenţial se califică ca fond de investiţie şi în acest caz se evaluează deţinătorii de unităţi de fond care deţin individual cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond. În cazul în care deținătorii de unităţi de fond care deţin cel puţin 5% din totalul unităților de fond reprezintă cumulativ mai puţin

de 50% din toate unităţile de fond emise, atunci se evaluează deţinătorii de unităţi de fond cu cele mai mari deţineri a căror valoare reprezintă cumulativ 50% şi mai mult din toate unităţile de fond emise. În aceste cazuri, entitatea specializată în administrarea de investiții atașează:

1. Informaţiile şi documentele menţionate în anexa nr. 2 din regulament sau conform anexei 1-4 din prezenta notă, întocmite în funcţie de tipul deţinătorilor de unităţi de fond;
2. O descriere succintă a politicii de investiţii a fondului care va conţine cel puţin: restricţiile privind investiţiile, detalii în ceea ce priveşte monitorizarea investiţiei, factorii utilizaţi de către fond pentru luarea deciziilor investiționale, factorii care ar declanşa schimbări în strategia elaborată de către fond, precum şi modul de luare a deciziilor investiţionale, inclusiv numele şi poziţia persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii;
3. Copia semnată de entitatea specializată în administrarea de investiţii cel puţin a unui contract (cu condiţia că toate contractele conţin prevederi similare, fapt confirmat prin declaraţia pe propria răspundere a entităţii specializate în administrarea de investiţii), ce se referă la deţinerea unităţilor de fond din cadrul fondului de investiţii care va conţine cel puţin condiţiile de investire şi alte cerinţe stabilite;
4. Informaţiile şi documentele referitoare la entitatea specializată în administrarea de investiţii menţionate la anexa nr. 4 din prezenta notă;
5. Lista deținătorilor de unităţi de fond care deţin cel puţin 5% din totalul unităţilor de fond, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, dacă există, cu indicarea, cel puţin a următoarei informaţii:
   pentru deţinătorul de unităţi de fond – numele, prenumele / denumirea, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale fiecărui investitor; suma mijloacelor financiare deja alocate de către fiecare investitor; suma totală a mijloacelor financiare pe care fiecare investitor este obligat să le aloce conform contractului investiţional; suma mijloacelor băneşti care vor fi alocate de către fiecare investitor pentru finanţarea achiziţiei participațiunilor prestatorului de servicii de plată nebancar sau suma totală a acestora;
   pentru beneficiarul efectiv, dacă există – numele, prenumele, ţara de origine, sediul şi oricare alte date de identitate ale beneficiarului;
6. Numărul deţinătorilor de unităţi de fond care deţin până la 5% din totalul unităţilor de fond cu indicarea cel puţin a informaţiei privind suma agregată a mijloacelor financiare deja alocate; suma agregată a mijloacelor financiare pe care investitorii respectivi sunt obligaţi să le aloce conform contractelor investiţionale; suma agregată a mijloacelor băneşti care vor fi alocate de către aceşti investitori pentru finanţarea achiziţiei participațiunilor prestatorului de servicii de plată nebancar;
7. Informațiile și documentele referitoare la sursa de proveniență a mijloacelor financiare care vor fi alocate de achizitorii potențiali/ investitori pentru finanțarea achiziției participațiunilor prestatorului de servicii de plată nebancar indicate în:
   - Anexa nr. 2 din proiectul regulamentului, punctul 1 subpunctele 2), 3), 4) 10), 11) și punctul 2 subpunctele 3), 4), 5), 6), 14), 15);
   - Anexa nr. 1 din prezenta notă, punctul 1 subpunctele 6), 7), 8);
   - Anexa nr. 2 din prezenta notă, punctul 1 subpunctele 8), 9), 10), 11) și punctul 2 subpunctele 3), 4), 5), 6), 7);
   - Anexa nr. 3 din prezenta notă, punctul 4 subpunctele 4) și 8);
   - Anexa nr. 4 din prezenta notă, punctul 1 subpunctele 6), 7) 8), 11), punctul 2 subpunctele 3), 4), 5), 6), 7) și punctul 3 subpunctul 8).

În contextul art.16^2 alin. (3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în vederea monitorizării calităţii şi solidităţii financiare a deţinătorilor direcți şi/sau indirecți, inclusiv a beneficiarilor efectivi de participațiuni calificate într-un prestator de servicii de plată nebancar în raport cu nivelul deţinerii, precum şi a respectării cerinţelor legale aplicabile, persoanele vizate vor completa chestionarul din anexa nr. 7 şi vor prezenta toate informațiile pertinente şi semnificative de care dispun în vederea asigurării evaluării obiective şi corecte.

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 şi consultarea publică a proiectului

Avizarea și consultarea publică va avea loc conform Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, Legii nr. 239/2008 privind transparenţa în procesul decizional, Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei.

7. Constatările expertizei anticorupție

Expertiza anticorupție va avea loc cu respectarea rigorilor impuse de prevederile Legii nr. 82/2017, Legii nr. 100/2017, Legii 239/2008.

8. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul regulamentului va fi supus 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, art. 11 alin. (3^3) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei prevede că în cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Banca Națională solicită o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Astfel, BNM va solicita avizul cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

10. Constatările altor expertize

Proiectul hotărârii urmează a fi supus expertizei economice de către Ministerul Economiei și Infrastructurii.

Sinteza recomandărilor:

- F [6]
- C [7]

Vezi și

Tag-uri
Proiect [8]
proiectul [9]
proiectul HCE [10]
proiectul hotărârii [11]
consultare publică [12]
proiect de consultare publică [13]

Sursa URL:

https://www.bnm.md/ro/content/proiectului-comitetului-executiv-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-regulamentului-cu-privire-la

Legături conexe:

[1] mailto:reglementare.psp@bnm.md [2] https://www.bnm.md/files/3_1 Regulament participatiuni (1).pdf [3] https://www.bnm.md/files/3_1 Regulament participatiuni (1).doc [4] https://www.bnm.md/files/Tabel concordanta.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Tabel concordanta.doc [6] https://www.bnm.md/files/sinteza avizelor participatiuni fin.pdf [7] https://www.bnm.md/files/sinteza avizelor participatiuni fin.docx [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [13] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică