

07.11.2022

## Proiectului Comitetului executiv al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebankari (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 nebankari”**

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 nebankari 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 raliată 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 nebankari 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 nebankari”.

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](mailto:reglementare.psp@bnm.md) <sup>[1]</sup>.

Pentru informații adiționale ne puteți contacta pe adresa de e-mail: [reglementare.psp@bnm.md](mailto:reglementare.psp@bnm.md) <sup>[1]</sup>.

Proiect:

— [PDF](#) <sup>[2]</sup>

— [DOC](#) <sup>[3]</sup>

Tabele de concordanță:

— [PDF](#) <sup>[4]</sup>

— [DOC](#) <sup>[5]</sup>

## **NOTĂ INFORMATIVĂ**

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

### **„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la participațiunile în 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**

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 Regulament cu privire la participațiunile în prestatorii de servicii de plată nebankari și abrogarea actualului Regulament cu privire la participațiunile în prestatorii de servicii de plată nebankari, 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 nebankari 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 raliată 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 nebankari 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 și evidențierea 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 potențial este o organizație internațională 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 potențial este o societate pe acțiuni ale cărei acțiuni sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, lista de informații și documente ar trebui să fie asemănătoare anexei nr. 2. Dacă achizitorul potențial este una sau mai multe entități constituite special în scopul desfășurării activităților de investiții, lista de informații și documente ar trebui să fie asemănătoare anexei nr.3. În acest caz, achizitorii potențiali indirecti ai achiziției propuse în prestatorul de servicii de plată nebancaar constituiți special în scopul desfășurării activităților de investiții prezintă informațiile și documentele menționate, la fel, în funcție de forma acestora de organizare, fie ei prestatori de servicii de plată nebancaari, fie bănci licențiate, organizații internaționale etc.

În cazul în care achizitorul potențial este un fond de investiții, informațiile și documentele ar trebui să fie asemănătoare anexei nr.

4. În cazul în care fondul de investiții nu are personalitate juridică și este condus de o entitate specializată în administrarea de investiții, achizitor potențial se califică ca fond de investiție și în acest caz se evaluează deținătorii de unități de fond care dețin individual cel puțin 5% din totalul unităților de fond. În cazul în care deținătorii de unități de fond care dețin cel puțin 5% din totalul unităților de fond reprezintă cumulativ mai puțin de 50% din toate unitățile de fond emise, atunci se evaluează deținătorii de unități de fond cu cele mai mari dețineri a căror valoare reprezintă cumulativ 50% și mai mult din toate unitățile de fond emise. În aceste cazuri, entitatea specializată în administrarea de investiții atașează:

1. Informațiile și documentele menționate în anexa nr. 2 din regulament sau conform anexei 1-4 din prezenta notă, întocmite în funcție de tipul deținătorilor de unități de fond;
2. O descriere succintă a politicii de investiții a fondului care va conține cel puțin: restricțiile privind investițiile, detalii în ceea ce privește monitorizarea investiției, factorii utilizați de către fond pentru luarea deciziilor investiționale, factorii care ar declanșa schimbări în strategia elaborată de către fond, precum și modul de luare a deciziilor investiționale, inclusiv numele și poziția persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii;
3. Copia semnată de entitatea specializată în administrarea de investiții cel puțin a unui contract (cu condiția că toate contractele conțin prevederi similare, fapt confirmat prin declarația pe propria răspundere a entității specializate în administrarea de investiții), ce se referă la deținerea unităților de fond din cadrul fondului de investiții care va conține cel puțin condițiile de investire și alte cerințe stabilite;
4. Informațiile și documentele referitoare la entitatea specializată în administrarea de investiții menționate la anexa nr. 4 din prezenta notă;
5. Lista deținătorilor de unități de fond care dețin cel puțin 5% din totalul unităților de fond, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, dacă există, cu indicarea, cel puțin a următoarei informații:  
pentru deținătorul de unități de fond – numele, prenumele / denumirea, țara de origine, sediul și 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 investițional; suma mijloacelor bănești care vor fi alocate de către fiecare investitor pentru finanțarea achiziției participațiunilor prestatorului de servicii de plată nebancaar sau suma totală a acestora;

pentru beneficiarul efectiv, dacă există – numele, prenumele, țara de origine, sediul și oricare alte date de identitate ale beneficiarului;

6. Numărul deținătorilor de unități de fond care dețin până la 5% din totalul unităților de fond cu indicarea cel puțin a informației privind suma agregată a mijloacelor financiare deja alocate; suma agregată a mijloacelor financiare pe care investitorii respectivi sunt obligați să le aloce conform contractelor investiționale; suma agregată a mijloacelor bănești care vor fi alocate de către acești investitori pentru finanțarea achiziției participațiunilor prestatorului de servicii de plată nebanca;
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 nebanca 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<sup>2</sup> alin. (3) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în vederea monitorizării calității și solidității financiare a deținătorilor direcți și/sau indirecti, inclusiv a beneficiarilor efectivi de participațiuni calificate într-un prestator de servicii de plată nebanca în raport cu nivelul deținerii, precum și a respectării cerințelor legale aplicabile, persoanele vizate vor completa chestionarul din anexa nr. 7 și vor prezenta toate informațiile pertinente și semnificative de care dispun în vederea asigurării evaluării obiective și 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 și 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 transparența 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<sup>3</sup>) 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:

— [PDF](#) <sup>[6]</sup>

— [DOC](#) <sup>[7]</sup>

## Vezi și

### Tag-uri

[Proiect](#) <sup>[8]</sup>

[proiectul](#) <sup>[9]</sup>

[proiectul HCE](#) <sup>[10]</sup>

[proiectul hotărârii](#) <sup>[11]</sup>

[consultare publică](#) <sup>[12]</sup>

[proiect de consultare publică](#) <sup>[13]</sup>

---

### Sursa URL:

<http://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] [http://www.bnm.md/files/3\\_1\\_Regulament\\_participatiuni\\_\(1\).pdf](http://www.bnm.md/files/3_1_Regulament_participatiuni_(1).pdf) [3] [http://www.bnm.md/files/3\\_1\\_Regulament\\_participatiuni\\_\(1\).doc](http://www.bnm.md/files/3_1_Regulament_participatiuni_(1).doc) [4] [http://www.bnm.md/files/Tabel\\_concordanta.pdf](http://www.bnm.md/files/Tabel_concordanta.pdf) [5] [http://www.bnm.md/files/Tabel\\_concordanta.doc](http://www.bnm.md/files/Tabel_concordanta.doc) [6] [http://www.bnm.md/files/sinteza\\_avizelor\\_participatiuni\\_fin.pdf](http://www.bnm.md/files/sinteza_avizelor_participatiuni_fin.pdf) [7] [http://www.bnm.md/files/sinteza\\_avizelor\\_participatiuni\\_fin.docx](http://www.bnm.md/files/sinteza_avizelor_participatiuni_fin.docx) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul HCE](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul_HCE) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiectul hotărârii](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul_hotararii) [12] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare_publica) [13] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=proiect de consultare publică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect_de_consultare_publica)