

**SINTEZA**

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect si/sau regulament)  
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la activitatea  
prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.217 din 16 august 2019”

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
<b>I. Obiecții și propuneri de ordin general</b>				
-	„QIWI-M” SRL	1	<p>Promotorii serviciilor inovatoare sunt companiile din segmentul FinTech, adică prestatorii de servicii de plată nebankari, care dezvoltă și aduc noi servicii de plată, care nu sunt bazate pe norme și concepte învechite ale sistemului bancar. Astfel, aplicarea matricelor de reglementare a sistemului bancar sau conceperea din partea organelor de reglementare a activității prestatorilor de servicii de plată după șabloanele și matricele segmentului bancar va duce la inhibarea și stagnarea dezvoltării serviciilor de plată inovatoare, simple și comode de utilizat.</p> <p>În această ordine de idei, propunem BNM să revadă procesele care urmează a fi impuse prestatorilor de servicii de plată nebankari în modul în care acestea să corespundă cu realitatea activității prestatorilor de servicii de plată și să permită dezvoltarea noilor servicii, inclusiv prin intermediul agenților de plată sau agenților societăților emittente de monedă electronică.</p> <p>În Republica Moldova sunt 5 prestatori de plată nebankari, în special se evidențiază 4 de bază, care dezvoltă servicii inovatoare și ar fi corect înainte de a propune modificări la reglementările care îi pot afecta să fie efectuată o ședință în cadrul căreia BNM să aducă la cunoștință ce riscuri au depistat și dorința de a le acoperi. Astfel, prestatorii de servicii de plată, pornind de la procesele aplicate în activitate și racordându-le la practica externă, vor propune soluții care vor fi actuale și vor acoperi procesele inovative ale prestatorilor de servicii de plată.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Reglementarea activității prestatorilor de servicii de plată nebankari realizată prin prevederile Regulamentului nr. 217/2019 are la bază actele normative superioare, în speță Legea nr. 114/2012. În acest context, notăm că la baza elaborării legii vizate au stat reglementările UE în domeniu: Directiva 2007/64/CE și Directiva 2009/110/CE. Respectiv, desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice în alt mod decât cel prevăzut de actele normative este interzisă. Cu referire la organizarea unei ședințe preventive pentru comunicarea de către BNM a riscurilor identificate, notăm că acestea sunt identificate și comunicate de către BNM inclusiv în cadrul controalelor realizate la prestatorii de servicii de plată nebankari. Suplimentar, menționăm că Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative stabilește etapele principale ale legiferării. În acest context, precizăm că, anterior elaborării și plasării spre consultare publică a proiectului, BNM publică pe pagina web anunțul privind inițiativa de modificare a actului normativ, cu solicitarea expunerii de către părțile interesate a obiecțiilor și propunerilor.</p>
-	„QIWI-M” SRL	2	<p>Din 01.01.2021, în conformitate cu Legea 257/2020, a fost modificată Legea 114/2012 care prevede că BNM are dreptul să recurgă la retragerea licenței pentru prestarea serviciilor de plată persoanelor care desfășoară activități neautorizate. Astfel, propunem și solicităm ca BNM să aplice aceste modificări față de prestatorii de servicii de plată bancari și nebankari, care să prevadă că aceștia, la solicitarea BNM, stopează prestarea serviciilor de orice tip către aceste persoane. Iar BNM să aplice aceste prevederi privind înștiințarea pentru segmentul pe care îl reglementează după cum urmează:</p>	<p><b>Comentariu:</b> Constatarea faptelor ce constituie încălcări în sensul art. 97 din Legea nr. 114/2012 se realizează de către BNM în baza rapoartelor, a altor informații prezentate potrivit legii și actelor normative, în cadrul controlului pe teren și/sau în cadrul controlului din oficiu ori în baza sesizării în scris depuse de utilizatorul serviciilor de plată, de deținătorul monedei electronice sau de altă persoană interesată. Totodată, constatarea și aplicarea sancțiunii pentru desfășurarea activității fără licență se realizează de</p>

			<p>- La depistarea persoanelor care prestează servicii de plată fără licențiere (în acest caz se va stopa deservirea persoanelor neautorizate și nu se va aștepta reacția SFS de a aplica sancțiuni, fapt ce va contribui la consolidarea încrederii clienților în prestatorii nebancari);</p> <p>- La depistarea operațiunilor efectuate prin intermediul agenților neautorizați (în acest caz se vor asigura condiții egale pentru toți prestatorii, iar agenții neînregistrați nu vor fi interesați să presteze servicii de plată, fapt ce va contribui la consolidarea încrederii clienților în prestatorii nebancari);</p> <p>- La depistarea prestatorilor care dețin licență în calitate de prestator de servicii de plată, dar emit bonuri cu coduri electronice în care se păstrează soldul, astfel efectuând emiteri de monedă electronică (în acest caz se asigură condiții egale pentru toți prestatorii, fapt ce va contribui la consolidarea încrederii clienților în prestatorii nebancari).</p>	<p>către Ministerul Finanțelor, astfel cum este prevăzut în Codul Contravențional nr. 218/2008.</p> <p>De notat că, completările incluse în Legea nr. 114/2012 prin Legea nr. 257/2020 nu au fost consultate cu BNM.</p>
-	„QIWI-M” SRL	3	<p>Un alt moment care se propune a fi suspus dezbaterilor este asigurarea mijloacelor bănești în conturile speciale deschise la băncile comerciale, ca urmare a faptului că băncile comerciale sunt concurenți direcți ai prestatorilor de servicii de plată nebancari. Astfel, băncile își folosesc obligațiile prevăzute de legislație privind prestarea serviciilor de plată și AML în detrimentul prestatorilor de servicii de plată nebancari, contribuind la blocarea activității acestora, la neîndeplinirea obligațiilor față de clienți și față de legislația în vigoare, precum și solicită date confidențiale privind activitatea prestatorilor nebancari și contractele cu clienții. În final, acțiunile abuzive ale băncilor, care sunt considerate obligatorii de către acestea, contribuie la neîncrederea clienților în sistemele de plăți nebancare și la formarea impresiilor eronate privind prestarea serviciilor de plată necalitative de către prestatorii de servicii de plată nebancari.</p> <p>Pornind de la aceste proceduri neconcurențiale ale băncilor față de prestatorii de servicii de plată nebancari, propunem ca BNM să introducă modificări în actele normative prin care să prevadă că băncile execută operațiunile de plată din și/sau în conturile asigurătorii deschise de prestatorii de servicii de plată nebancari fără efectuarea oricăror verificări și fără solicitarea actelor confirmative, precum și fără aplicarea procedurilor interne aferente serviciilor de plată, iar prestatorilor să li se impună responsabilitatea directă pentru toate operațiunile din conturile asigurătorii și răspunderea administratorilor pentru încălcarea legislației în cazul plăților din conturile asigurătorii.</p>	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Obligativitatea protejării fondurilor utilizatorilor prin plasarea acestora în conturi deschise la bănci este statuată la art. 26 și 89 din Legea nr. 114/2012 și transpun reglementările UE în acest domeniu. Menționăm că, directivele UE nu prevăd derogarea conturilor respective de la aplicarea măsurilor asigurătorii conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>De notat că, conform statisticii se constată sporirea gradului de utilizare a serviciilor prestate de prestatorii de servicii de plată nebancari pentru efectuarea plăților de către utilizatori persoane fizice, precum și sporirea interesului persoanelor juridice față de acestea.</p>
-	Ministerul Justiției	4	<p>Potrivit art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, în cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

			indica că elementul dat face parte din același act normativ. Astfel, din subpct. 1), subpct. 3), redacția pct. 32 <sup>3</sup> etc. se vor exclude cuvintele „la regulament”.	
-		5	Cuvintele „la final” nu sunt necesare, deoarece, conform normelor de tehnică legislativă, dacă nu se specifică după care cuvânt/cuvinte se operează completarea, aceasta se efectuează la finalul normei (observație valabilă pentru subpct . 5) lit. c) și alte norme similare). La subpct . 11), subpct . 12) lit. f), subpct . 14) lit. d), subpct . 15) lit. c), subpct. 25), 26) și 27) cuvintele „la final se completează cu textul” se vor substitui cu cuvintele „se completează cu un alineat cu următorul cuprins”, în conformitate cu art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017.	<b>Se acceptă</b>
-		6	În cazul modificării esențiale a unui element de structură al actului normativ, acesta se prezintă în redacție nouă (a se vedea subpct. 12) lit. b) și subpct.13)).	<b>Se acceptă</b>
-		7	Pentru individualizarea unor cuvinte și semne de punctuație, cuvinte și abrevieri, cuvinte și cifre, se va utiliza termenul „textul”.	<b>Se acceptă</b>
-		8	În cazul completării actului normativ cu unul sau mai multe elemente structurale, acestea primesc numărul părții, titlului, capitolului, secțiunii, punctului, subpunctului sau al subdiviziunilor acestuia, după care se adaugă și indicii respectivi. Prin urmare, la subpct. 5), subpct. 6) lit. d) și subpct. 8) nu este necesar de a indica după care punct se operează completarea.	<b>Se acceptă</b>
<b>II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect</b>				
1) punctul 2, după noțiunea „prestatori de servicii de plată nebancari” se completează cu noțiunile „creanță cu termen de achitare expirat” și „coeficient de ajustare” cu următorul cuprins: „creanță cu termen de achitare expirat - creanță a cărei plată în vederea stingerii nu a fost achitată mai mult de 30 de zile de la data scadenței prevăzută de contract; coeficient de ajustare – cota-parte a creanțelor cu termen de achitare expirat care trebuie asigurată de către prestatorul de servicii de plată nebanca prin dispunerea de o valoare suficientă a capitalului propriu;”;	<b>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b>	9	La noțiunea „creanță cu termen de achitare expirat” este necesar de menționat că se face referire la creanță fără specificare de care tip, deoarece, astfel, sub această definiție apare orice creanță, inclusiv: - Mijloacele plasate ca fonduri de garantare la sisteme de plăți, - Mijloacele în conturile bancare sau în alte instituții de plată (locale internaționale) - Mijloacele transferate ca avans clienților pentru care se accepta plăți. În definiție se specifică termenul de 30 zile, deși în pct. 32 <sup>1</sup> se face referință la creanțele cu termen de peste 90 zile. Care este sensul de a reflecta în definiții creanțe expirate de 30 zile, dacă în regulament sunt reflectate creanțe de la 90 zile. De asemenea, interpretabilă rămâne formularea „nu este achitată mai mult de 30 zile”, deoarece creanța poate fi achitată parțial în fiecare zi, lună sau trimestru, dar nu integral și în acest caz poate fi interpretat faptul că este achitată. Considerăm oportun în definiție să fie specificate excepții, pentru care creanțe nu se aplică noțiunea de creanțe expirate pentru calculul coeficientului de ajustare.	<b>Comentariu:</b> Urmare revizuirii proiectului, noțiunile vizate au fost excluse.

			Să fie făcută referință la faptul că creanță expirată se consideră creanța neachitată în mărime totală în termen de 90 zile de la scadență.	
	„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”	10	La noțiunea „coeficient de ajustare” - pornind de la faptul că potrivit pct. 32 <sup>3</sup> coeficientul de ajustare se adună la capitalul reglementat (calculat), reiese că, coeficientul nu are nimic cu capitalul propriu direct și ar fi corect să se facă referire la ajustarea capitalului reglementat. Propunem reformularea definiției după cum urmează: „coeficient de ajustare a capitalului reglementat – cota-parte a creanțelor cu termen de achitare expirat care ajustează valoarea capitalului reglementat prin majorarea acestuia cu valoare respectivă;”.	
5) după punctul 10 se completează cu punctul 10 <sup>1</sup> cu următorul cuprins: „10 <sup>1</sup> . În cazul declarației pentru eliberarea licenței prezentate în mod electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, Banca Națională a Moldovei va modifica statutul declarației în sistem în termenele și condițiile prevăzute la punctul 10, cu informarea solicitantului despre motivele restituirii, iar după lichidarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru aceasta, solicitantul poate depune o nouă declarație.”;	Ministerul Economiei	11	Propunem stabilirea termenului de informare a solicitantului despre motivele restituirii declarației pentru eliberarea licenței.	<b>Nu se acceptă</b> , deoarece se face trimitere la punctul 10, care stabilește termenul de informare a solicitantului.
7) la punctul 14: a) cuvântul „Originalele” se substituie cu cuvintele „Banca Națională a Moldovei poate restitui originalele”; b) cuvintele „se restituie,” se substituie cu cuvintele „la cererea solicitantului,”; c) la final se completează cu textul: „În cazul entităților cu sediul în străinătate, declarația, documentele și informațiile anexate la aceasta se vor depune, în original sau copii legalizate, pe suport hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei sau în mod electronic prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare cu respectarea actelor normative ale Republicii Moldova cu privire la	„Paynet Services” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”	12	Propunem să fie excluse modificările indicate la lit. a) și lit. b) în versiunea propusă, iar propoziția în cauză să fie modificată cu expunerea în următoarea redacție: „Originalele prezentate pe suport hârtie se restituie de Banca Națională a Moldovei la cererea solicitantului,” pentru a exclude situația de refuz a BNM de restituire a acestor acte, deoarece sintagma „Banca Națională a Moldovei poate restitui originalele” presupune și refuzul de a le restitui.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Economiei	13	La lit. c) - sintagma „altor acte normative aplicabile” poartă caracter incert și echivoc, fapt ce contravine principiului predictibilității normelor juridice stabilite la art.3 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative. (Obiecție valabilă și pentru sintagmele „instruirea adecvată” – subpct.17) pct.45 <sup>1</sup> , „măsurile de rigoare”, „timp util” și „va informa fără întârziere” – subpct.19) pct. 46 <sup>1</sup> )	<b>Comentariu:</b> Urmare revizuirii proiectului unele sintagme au fost revizuite. Redacția expusă la pct. 46 <sup>1</sup> coroborată cu prevederile Legii nr. 114/2012 și ale Regulamentului nr. 217/2019 oferă prestatorilor de servicii de plată nebankari o imagine complexă privind acțiunile care necesită a fi realizate.

<p>documentul electronic și semnătura electronică și ale altor acte normative aplicabile.”;</p> <p>d) după punctul 15 se completează cu punctul 15<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„15<sup>1</sup>. În termen de 10 de zile de la depunerea declarației pentru eliberarea licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, prestatorul de servicii de plată va prezenta documentele și informațiile menționate la art. 14 alin. (2) punctul 1)-5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică pe suport de hârtie la sediul Băncii Naționale a Moldovei cu respectarea cerințelor stabilite la punctul 14. În cazul declarației pentru eliberarea licenței depuse prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare de către prestatorul de servicii de plată cu sediul în străinătate, se vor prezenta conform cerințelor prezentului punct, documentele și informațiile menționate la art. 17 alin. (2) lit. a)-g) și art. 14 alin. (2) punctele 2)-5) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;</p>			<p>La lit. d) - propunerea privind obligativitatea prezentării în original/copii legalizate a documentelor și informațiilor la sediul Băncii Naționale a Moldovei, urmare depunerii declarației pentru eliberarea licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, o considerăm una excesivă și nu este argumentată în Nota informativă la proiect.</p> <p>(Obiecție valabilă și pentru subpct. 11 – pct.40; subpct.12) – pct. 41, lit. f); subpct.14)– pct.43, lit. d))</p>	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Nota informativă aferentă proiectului expune necesitatea prezentării documentelor pe suport hârtie la sediul BNM, cu mențiunea referitor la caracterul „critic” al acestora. De notat că, punctele vizate fac referire la documentele anexate la cererea depusă prin sistem, care se vor prezenta suplimentar BNM.</p>
	<p><b>Ministerul Justiției</b></p>	<p>14</p>	<p>Referitor la completarea pct. 14, recomandăm revizuirea expresiei „și ale altor acte normative aplicabile”, deoarece nu corespunde cerinței de previzibilitate.</p>	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Urmare revizuirii proiectului sintagma vizată a fost exclusă.</p>
<p>8) După punctul 32 se completează cu punctele 32<sup>1</sup>-32<sup>3</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„32<sup>1</sup>. Prestatorii de servicii de plată nebankari, în scopul diminuării potențialelor riscuri financiare ce pot afecta valoarea capitalului, evaluează lunar toate creanțele înregistrate și consemnează rezultatele într-un act de evaluare. În cazul constatării creanțelor cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile, în raport cu termenul de achitare prevăzut în contractul încheiat între părți, prestatorii de servicii de plată nebankari clasifică creanțele conform următoarelor categorii:</p> <p>1) categoria I - creanță la care termenul de achitare este expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv;</p> <p>2) categoria II - creanță la care termenul de achitare este expirat de la 181 până la 365 de zile inclusiv;</p> <p>3) categoria III - creanță la care termenul de achitare este expirat mai mult de 365 zile și creanțele aflate în litigiu.</p>	<p><b>„Paynet Services” SRL</b> <b>AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b></p>	<p>15</p>	<p>La pct. 8) din proiect propunem:</p> <p>- la pct. 32<sup>1</sup> să fie înlocuit cuvântul „lunar” cu cuvântul „trimestrial” - pe motiv că obligația de a efectua lunar evaluarea creanțelor înregistrate are caracter excesiv și nu poate reflecta situația reală a creanțelor expirate, ce pot fi recuperate în perioada imediat următoare, iar contabilitatea societății de plată elaborează trimestrial rapoartele financiare și în cadrul acestui proces se vor evalua și creanțele înregistrate. De asemenea, acest fapt poate afecta negativ activitatea societății de plată, care în baza prevederilor pct. 32<sup>3</sup> poate fi pusă în situația de a efectua în fiecare lună modificări ale capitalului său propriu;</p> <p>- la pct. 32<sup>1</sup> la subpunctul 3) să fie exclusă sintagma „și creanțele aflate în litigiu” - pe motiv că atribuirea categoriei III pentru o creanță care deja se află în litigiu și respectiv coeficientul de ajustare de 100% poate fi excesivă în raport cu faptul că acțiunea privind recuperarea acesteia poate fi înaintată și în cazul termenului expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv, caz în care se atribuie categoria I (cu aplicarea coeficientului de ajustare de 30%). Respectiv, pentru a evita aplicarea categoriei III, societățile de plată pot fi motivate să înainteze acțiuni în instanța de judecată</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>32<sup>2</sup>. Prestatorii de servicii de plată nebankari, urmare clasificării creanțelor cu termen de achitare expirat, vor calcula coeficientul de ajustare pentru sumele aferente acestora, conform categoriilor de clasificare:</p> <p>1) categoria I - 30%; 2) categoria II - 60%; 3) categoria III - 100%.</p> <p>32<sup>3</sup>. Pentru toate categoriile de creanțe cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile, prestatorii de servicii de plată nebankari, vor asigura în termen de 30 zile lucrătoare din momentul constatării, o valoare a capitalului propriu care va fi cel puțin egală cu rezultatul obținut în urma însumării valorii capitalului reglementat prevăzută în art. 13 alin. (1) și/sau art. 83 alin. (1) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu valoarea obținută urmare calculării coeficientului de ajustare conform punctului 32<sup>2</sup> din regulament.”;</p>	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>16</p>	<p>pentru a recupera creanțele după expirarea termenului de 365 zile.</p> <p>La pct. 32<sup>1</sup> - De ce PSP este impus să facă evaluarea la toate creanțele care include și</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mijloacele plasate ca fonduri de garantare la sisteme de plăți;</li> <li>- Mijloacele în conturile bancare sau în alte instituții de plată (locale internaționale);</li> <li>- Mijloacele transferate ca avans la clienții pentru care se accepta plăți.</li> </ul> <p>Includerea acestor creanțe majorează volumul de lucru al contabilității și în proporție 90% nu va duce la nimic. Ar fi corect să se identifice creanțele expirate peste 90 zile care să fie specificate într-un registru (fie act), în cadrul procesului de calcul al capitalului reglementat.</p> <p>De asemenea, acest registru / act urmează să stabilească și cotele calculate conform pct. 32<sup>2</sup>.</p> <p>Dar justificat ar fi ca aceste cote specificate la pct. 32<sup>1</sup>, 32<sup>2</sup> și 32<sup>3</sup> să fie incluse la calculul capitalului reglementat reflectat la Anexa 5 și Anexa 6, astfel fiind reflectată și majorarea acestuia cu coeficientul de ajustare.</p> <p><b>Propunem expunerea pct. 32<sup>1</sup> în următoarea redacție:</b></p> <p>Prestatorii de servicii de plată nebankari, în scopul diminuării potențialelor riscuri financiare ce pot afecta stabilitatea financiară a companiei, identifică lunar toate creanțele expirate, pe care le reflectă fiecare în particular într-un registru sau un act de constatare și calculul coeficientului de ajustare a capitalului reglementat și le clasifică pe acestea conform următoarelor categorii:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) categoria I - creanță la care termenul de achitare este expirat de la 91 până la 180 de zile inclusiv;</li> <li>2) categoria II - creanță la care termenul de achitare este expirat de la 181 până la 365 de zile inclusiv;</li> <li>3) categoria III - creanță la care termenul de achitare este expirat mai mult de 365 zile și creanțele aflate în litigiu.</li> </ol>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Pct. 32<sup>1</sup> după sintagma „toate creanțele înregistrate” se completează cu textul „, cu excepția mijloacelor bănești plasate ca fonduri de garantare și a celor acordate ca avans”.</p> <p>După sintagma „act de evaluare” se completează cu sintagma „clasificare, care se stabilește de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată nebankar.”</p> <p>Mijloacele în conturile bancare sau în alte instituții de plată (locale, internaționale) sunt de obicei reflectate la grupa de conturi 242, 243, 244.</p>
	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>17</p>	<p>La pct. 32<sup>2</sup> - Nu este specificat cum se calculează coeficientul, fiind prezentate doar cotele coeficienților. Este necesar să deduci ce să faci cu cotele și cum se aplică acestea pentru a determina coeficientul.</p> <p>Ar fi corect să se specifice cum se utilizează cotele în calcul sau, pentru a exclude orice interpretări, să fie reflectată formula de calcul a coeficientului.</p> <p>De asemenea, nu este clar cum se utilizează acest coeficient de ajustare:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prestatorii de servicii de plată ajustează (creează pierdere preconizată la formarea provizionului) creanțele în bilanț cu sumele calculate și prin urmare automat diminuează capitalul propriu, sau</li> <li>2. Prestatorii de servicii de plată aplică coeficientul la ajustarea capitalului reglementat.</li> </ol>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Urmare revizuirii proiectului pct. 32<sup>2</sup> a fost expus în următoarea redacție:</p> <p>„32<sup>2</sup>. Pentru creanțele cu termen de achitare expirat mai mult de 90 de zile de la data scadenței prevăzute de contract, prestatorul de servicii de plată nebankar stabilește de sine stătător și întreprinde măsuri adecvate de gestionare a riscurilor pe fiecare categorie.”.</p>

			<p>Este nevoie de mai multă claritate pentru nu crea situația când prestatorul de servicii de plată va reduce capitalul propriu cu provizionul format la creanțe și suplimentar va majora capitalul reglementat cu suma coeficientului, astfel dublând ajustarea.</p> <p>Propunem modificarea pct. 29 și pct. 30 în care să fie inclusă referința la pct. 32<sup>3</sup>.</p> <p>Propunem expunerea pct. 32<sup>2</sup> în următoarea redacție:  „Prestatorii de servicii de plată nebankari, urmare clasificării creanțelor cu termen de achitare expirat potrivit pct. 32<sup>1</sup>, vor calcula coeficientul de ajustare , conform categoriilor de clasificare:  1) categoria I - 30%;  2) categoria II - 60%;  3) categoria III - 100%.</p> <p>Unde coeficientul reprezintă suma cumulată a fiecărei categorii de creanțe înmulțită la cota aferentă categoriei respective.</p> <p>Coef = (<math>\Sigma \text{categ I} * 30\% + \Sigma \text{categ II} * 60\% + \Sigma \text{categ III} * 70\%</math>)</p> <p>Coeficientul de ajustare urmează a fi aplicat de prestatorul de servicii de plată/emitentul de monedă electronică la calcularea suficienței capitalului reglementat”.</p>	
	„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”	18	<p>La pct. 32<sup>3</sup> - Conform prevederilor punctului respectiv se intuiește că prestatorii de servicii de plată calculează capitalul reglementat la care adaugă suma coeficientului, dar nu este de înțeles direct acest moment și nu este clar dacă coeficientul se atribuie la capitalul reglementat de ce în definiție se face referire la capitalul propriu – toate aceste momente creează confuzii și incertitudini.</p> <p>Ar fi mai bine de specificat o formulă de calcul sau de reflectat cum se ajustează capitalul reglementat în Anexa 5 și Anexa 6.</p> <p>Propunem reflectarea ajustării capitalului reglementat în Anexa 5 și Anexa 6.</p> <p>Propunem expunerea pct. 32<sup>2</sup> în următoarea redacție:  „Prestatorii de servicii de plată nebankari, urmare calculării coeficientului de ajustare conform punctului 32<sup>2</sup> din regulament, vor asigura în termen de 30 zile lucrătoare din momentul constatării o valoare a capitalului propriu care va fi cel puțin egală cu suma valorii coeficientului de ajustare și capitalului reglementat prevăzută în art. 13 alin. (1) și/sau art. 83 alin. (1) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Urmare revizuirii proiectului acest puncta fost exclus.</p>
	Ministerul Economiei	19	<p>La pct. 32<sup>3</sup>- menționăm că prin prevederile propuse se constată reglementarea unei cerințe adiționale de capital propriu care trebuie să fie menținută de prestatorii de servicii de plată nebankari, suplimentar la cerințele de capital prevăzute la art.13 alin.(1) și art.83 alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică.</p>	

			<p>Conform prevederilor art.1 alin.(1) din Legea nr.114/2012, cu referire la condițiile și modul de licențiere, drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată nebankari, cerințele de capital propriu și capital reglementat al acestora sunt reglementate de legea menționată. Astfel, prin art.12, 13, 82, 83 din Legea nr.114/2012 se stabilesc cerințele de capital propriu și reglementat. Prin urmare, orice reglementare legată de cerințele de capital pentru prestatorii de servicii de plată nebankari, urmează a fi reglementată prin lege.</p> <p>În aceste condiții, prevederile proiectului depășesc limitele competenței instituite prin actul de nivel superior (Legea nr.114/2012), ceea ce contravine prevederilor art.3 alin.(1), lit.f) și alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.</p> <p>Mai mult, metoda de calculare a indicatorului „capitalul propriu” contravine prevederilor art.12 și 82 din Legea nr.114/2012, astfel creându-se confuzii și situații de echivoc în aplicarea normelor referitoare la conformarea cerințelor de capital.</p> <p>În concluzie, propunem încorporarea prevederilor de la pct.32<sup>3</sup> în formula de calcul a capitalului reglementat de la art.13 alin.(2) și textul de la art.83 alin.(1) din Legea nr. 114/2012, astfel asigurând respectarea principiului ierarhiei actelor normative, statuat de Legea nr.100/2017.</p>	
	<b>Ministerul Justiției</b>	20	În dispozițiile de completare de la subpct. 8) și 17) cratima se va substitui cu conjuncția „și”, deoarece, potrivit uzanțelor normative, cratima se utilizează pentru a evita enumerarea a mai mult de trei elemente de structură consecutive.	<b>Se acceptă</b>
9) La punctele 38, 39, 41, 43 și 45 cuvântul „anuală” se exclude, iar după cuvântul „realizate” se completează cu cuvintele „pe parcursul anului calendaristic”;	<b>„Paynet Services” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b>	21	Propunem înainte de cuvântul „realizate” să fie inclusă sintagma „ce vor fi estimativ”, iar după cuvintele „pe parcursul anului calendaristic” să fie inclus cuvântul „complet” - pe motiv că redacția dată va defini corect situația, întrucât plățile se vor realiza pe viitor, iar momentul depunerii actelor poate avea loc și mult mai târziu după începutul anului, respectiv poate fi interpretat că suma în cauză se va calcula pentru perioada rămasă a anului în curs.	<b>Se acceptă</b>
	<b>Ministerul Justiției</b>	22	Vis-a-vis de modificările propuse la pct. 38, 39, 41, 43 și 45, urmează de menționat excluderea cuvintelor „anuală a”, pentru corectitudinea redacțională.	<b>Se acceptă</b>
13) la punctul 42 textul „vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile expuse la punctul 41. Prevederile acestui punct se vor respecta indiferent dacă agentul care distribuie și răscumpără monedă electronică va presta eventual sau nu servicii de plată, precum și indiferent de valoarea plăților realizate de către acesta.” Se substituie cu textul: „notifică Banca Națională a	<b>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b>	23	Pct. 42 obligă prestatorii de servicii de plată să notifice BNM dacă va permite agentului să efectueze răscumpărarea și distribuirea monedei electronice. Însă în acest caz apare incertitudine, cum de acționat dacă agentul inițial a fost înregistrat la BNM cu posibilitatea de a efectua astfel de operațiuni. Din pct. 42 reiese că suplimentar este nevoie de notificat BNM. Conform pct. 41 subpct. 8), la înregistrarea agentului la BNM este necesar de prezentat lista serviciilor de plată	<b>Nu se acceptă</b> Conform prevederilor Legii nr. 114/2012 există două categorii de agenți: a) agenți de plată – persoana fizică/juridică care prestează servicii de plată în numele și pe contul PSP nebankar; b) agent al societății emitente de monedă electronică – persoana juridică care distribuie sau răscumpără



<p>Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare despre inițierea activității date, cu prezentare informațiilor referitoare la aceștia: denumirea agentului, sediul acestuia, numele/prenumele administratorului, tipul activității desfășurate: distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice. Notificarea este necesară și în cazul în care agentul societății emitente de monedă electronică este agent de plată înscris în Registrul societăților emitente de monedă electronică, astfel cum este prevăzut la art. 27 și art. 90 alin.(3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și punctele 41 sau 43 din prezentul regulament. În cazul încetării activității de distribuire și/sau răscumpărare a monedei electronice sau modificării datelor aferente agentului anterior notificat, societatea emitentă de monedă electronică va informa Banca Națională a Moldovei în termenele și condițiile specificate la art. 21 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.”;</p>			<p>pentru care este mandatat agentul. Astfel se dublează notificarea BNM, adică o permisiune a BNM mai trebuie notificată. Aceste momente denotă o birocratizare a proceselor și nu aduc eficiență la dezvoltarea prestatorilor de servicii de plată și nici nu duc la reducerea riscurilor. De asemenea, modificările aduse nu specifică modul de înregistrare a agentului (conform pct. 41 sau pct. 39) dacă acesta va efectua doar servicii de distribuire și răscumpărare. Modificările propuse au adus mai multă incertitudine decât redacția precedentă. Propunem revizuirea redacției pct. 42 în modul în care să excludă incertitudinile și să prevadă expres cum se înregistrează agenții societății emitente de monedă electronică.</p>	<p>moneda electronică în numele și pe contul societății emitente de monedă electronică. Conform art. 90 din Legea nr. 114/2012, societatea emitentă de monedă electronică poate să presteze servicii de plată, precum și să distribuie/răscumpere moneda electronică prin intermediul agenților. Suplimentar, art. 85 din Legea nr. 114/2012 statuează faptul că BNM ține un registru public al societăților emitente de monedă electronică care include informații referitor la agenții acestora. În contextul celor expuse și prin prisma faptului că un agent poate atât să presteze servicii de plată, cât și să distribuie/răscumpere moneda electronică, precum și din considerente de evidență, s-a propus doar notificarea BNM. Completările incluse la pct. 42 specifică informațiile care se prezintă BNM în scopul notificării, prin prisma caracterului specific al acestei activități, nefiind necesară includerea unor referințe la alte puncte din regulament.</p>
<p>15) la punctul 44: a) după cuvintele „să presteze servicii de plată” se completează cu cuvintele „care nu sunt prevăzute în licența deținută”; b) cuvântul „bancă,” și textul „/societate emitentă de monedă electronică” se exclud;</p>	<p>„Paynet Services” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>24</p>	<p>Propunem excluderea lit. a) din motiv că aceasta creează situații când prestatorul de servicii de plată care nu dispune de dreptul de a presta anumite servicii de plată să poată de fapt să le presteze prin intermediul unui agent de plată.</p> <p>Propunem excluderea lit. b) deoarece limitează dreptul societății de plată de a înregistra în calitate de agenți de plată băncile și societățile emitente de monedă electronică care dețin licența BNM, prin procedura de depunere a declarației pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată, prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior BNM sunt actuale, veridice și complete. Respectiv, se creează o discrepanță de abordare nemotivată a statutului acestora față de societățile de plată/furnizori de servicii postale și impune parcurgerea întregii proceduri de înregistrare în calitate de agenți de plată pentru băncile și societățile emitente de monedă electronică în cauză, deși BNM deja deține informații despre acestea, urmare licențierii lor.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Pentru claritate, redacția pct. 44 din Regulamentul nr. 217/2019 a fost revizuită.</p>
	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>25</p>	<p>Este necesar de rectificat formularea expusă la pct. 15) din proiect, ca urmare a faptului că din formularea respectivă reiese că prestatorul de servicii de plată poate presta servicii de plată care nu sunt prevăzute în licență prin intermediul agentului de plată, ceea ce contravine Legii 114/2012, care prevede prestarea serviciilor doar conform licenței și faptul că și agentul prestează aceleași servicii</p>	<p><b>Comentariu:</b> Pentru claritate, redacția pct. 44 din Regulamentul nr. 217/2019 a fost revizuită.</p>

			<p>prevăzute în licență, precum și pct. 18 din Regulamentul BNM cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari.</p> <p>Întuim că acest punct urma să specifice faptul că prestatorul de servicii de plată poate presta servicii care sunt prevăzute în licență, fiind în calitate de agent al altui prestator de servicii de plată.</p> <p>Propunem expunerea pct. 44 în următoarea redacție:  „În conformitate cu cerințele prevăzute la art. 27 alin. (3) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, precum și în vederea înscrierii în registru în conformitate cu art. 27 din aceeași lege, prestatorii de servicii de plată nebankari care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (societate de plată/furnizor de servicii poștale) și care nu sunt prevăzute în licența deținută de agent, prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere de înregistrare a agentului conform pct. 41 subpct. 1), însoțită de o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată, prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei sunt actuale, veridice și complete.</p> <p>Prestatorii de servicii de plată nebankari pot presta servicii de plată prin intermediul băncilor licențiate, societăților emitente de monedă electronică și societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale care conform licenței deținute au dreptul de a presta serviciul de plată externalizat, fără prezentarea cererii, și respectiv fără înscrierea în registrul Băncii Naționale a Moldovei, dacă serviciile prestate sunt prevăzute în licența deținută de partea către care se internalizează serviciile.”.</p>	
16) la punctul 45 textul „sau acesta va începe activitatea de distribuire și răscumpărare a monedei electronice”;	„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”	26	<p>Se pare că la acest punct s-a omis partea ce ține de acțiunea care se realizează referitor la textul citat: se exclude, se substituie sau se completează cu ceva.</p> <p>Este necesar repetat să fie prezentată redacția corectă a pct. 16 pentru analiză și propuneri.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Punctul vizat al proiectului a fost completat corespunzător: „la punctul 45 textul „sau acesta va începe activitatea de distribuire și răscumpărare a monedei electronice” se exclude;”</p>
17) după punctul 45 se completează cu punctele 45 <sup>1</sup> -45 <sup>3</sup> cu următorul cuprins: „45 <sup>1</sup> . Anterior inițierii desfășurării activității prin agenți de plată, prestatorii de servicii de plată nebankari vor asigura instruirea adecvată a acestora conform cerințelor minime prevăzute în Anexa nr. 8 la prezentul regulament. Instruirea agenților de plată va fi documentată, iar toate înregistrările cu privire la instruire vor fi păstrate în termenul prevăzut la art. 32 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Instruirea administratorilor	„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”	27	<p>Conform pct. 45<sup>1</sup> pentru toți agenții PSP urmează să se facă instruire indiferent de ce servicii va presta agentul și ce sume va avea.</p> <p>Deci, să-și formeze proceduri de dragul procedurilor și să încarce agenții cu informații pe care nu le utilizează și să întocmească mai multe hârtii (instruirea agenților de plată va fi documentată, iar toate înregistrările cu privire la instruire vor fi păstrate în termenul prevăzut – 5 ani).</p> <p>Se pare că modificarea vine să complice și mai tare relația cu agentul, deși prestatorul de servicii de plată răspunde pentru operațiunile efectuate prin intermediul agentului ca și în cazul operațiunilor proprii, deci prestatorul de servicii de plată își asumă riscul de orice nivel.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Prevederea referitor la instruire se bazează pe bunele practici aplicabile de către entități la contractarea altor persoane pentru desfășurarea activității conform licenței deținute, în speță, Grupul de Acțiune Financiară.</p> <p>Totodată, detalierea incluse pe subiectul instruirii vin să clarifice acțiunile prestatorilor de servicii de plată anterior semnării declarațiilor pe proprie răspundere privind instruirea administratorilor, precum și modul de evidență a acestor instruirii. Este de notat că, conform prevederilor Legii nr. 114/2012, în speță, art. 27 alin. (3) lit. c), anterior înscrierii</p>

<p>agențiilor de plată va include instruirea inițială (adică anterioară inițierii activității), conform cerințelor minime prevăzute în Anexa nr. 8 la prezentul regulament, și continuă - prin trimiteri periodice sau buletine informative, inclusiv remiteri de sugestii privind site-uri web sau a mesajelor corespunzătoare. Totodată, prestatorii de servicii de plată nebankari vor revizui periodic programul de conformitate care implică o evaluare cuprinzătoare a respectării de către agenții de plată a reglementărilor.</p> <p>45<sup>2</sup>. Persoana înaintată în funcția de organ executiv/membru al organului executiv al prestatorului de servicii de plată nebanca ulterior obținerii licenței conform prevederilor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, începe să-și exercite funcția doar după aprobarea de către Banca Națională a Moldovei. În acest sens, vor fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile menționate la punctul 40 subpunctele 2)-6). Această prevedere nu se aplică persoanelor care exercită funcția de administrator în cadrul sucursalei/agentului prestatorului de servicii de plată nebanca.</p> <p>45<sup>3</sup>. Persoana înaintată în funcția de administrator în cadrul sucursalei/agentului va fi notificată Băncii Naționale a Moldovei după numirea acesteia în funcție. Notificarea privind administratorul sucursalei va fi însoțită de actul privind rezultatele evaluării efectuate de către prestatorul de servicii de plată nebanca, în conformitate cu punctul 46<sup>2</sup>.”;</p>			<p>O astfel de clauză nu va duce la diminuarea riscurilor agentului față de prestatorul de servicii de plată, dar va majora procedurile birocratice în interiorul prestatorului de servicii de plată și va crea dificultăți în dezvoltarea produselor și aplicarea acestora în masă.</p> <p>De exemplu, pentru ce îi folosește agentului care are terminal de plată self-service informațiile despre combaterea și spălarea banilor, protecția datelor cu caracter personal ș.a., dacă acesta are doar rolul să încaseze mijloacele și să repare terminalul – restul se administrează direct de PSP prin mecanisme de la distanță.</p> <p>Dacă BNM dorește ca prestatorii de servicii de plată să asigure o creștere a nivelului de responsabilitate a agentului, ar fi corect ca prestatorii de servicii de plată, în funcție de serviciile prestate de agent și de instrumentele utilizate (prestează serviciile prin softuri automatizate de la prestatorul de servicii de plată, prin soft al prestatorului de servicii de plată și casier sau prin interfețe proprii și casieri) să atribuie un grad de risc agentului și, în funcție de acesta, să recurgă la informarea agentului și monitorizarea respectării de către agent a reglementărilor asociate riscurilor identificate.</p> <p>De asemenea, este interpretabilă și lasă loc de echivocuri sintagma „prestatorii de servicii de plată nebankari vor asigura instruirea adecvată”. Cuvântul „adecvată” în esență duce la posibilitatea de a instrui diferit același agent de către diferiți prestatori de servicii de plată, în același timp, nu e clar cine și în ce bază va determina dacă a fost instruit agentul adecvat sau neadecvat. Se pare că aici avem lacune care ulterior vor sta la baza sancționării prestatorilor de servicii de plată sau la o normă birocratică care va fi executată doar formal fără a aduce plus valoare dezvoltării sectorului și calității produselor/deservirii.</p> <p>În același timp, din formularea „vor revizui periodic programul de conformitate care implică o evaluare cuprinzătoare a respectării de către agenții de plată a reglementărilor” reiese că prestatorii de servicii de plată trebuie:</p> <p>a) să elaboreze un program de instruire și de verificare;</p> <p>b) să formeze un departament sau subdiviziune care să se ocupe cu verificarea respectării de către agenți a informațiilor primite;</p> <p>Conform legislației în vigoare, prestatorul este obligat să elaboreze politici cu referire la capitolele prevăzute în Anexa 8 și urmează să le facă publice ca parte a contractelor cu clienții, iar conform practicilor internaționale astfel de regulamente/politici sunt elaborate și pentru agenți și se publică online, iar agentul conform contractului aderă la acestea și se obligă să le respecte – de ce nu se merge pe această cale? Să ajustăm procesele după o logică transparentă și contemporană fără birocratie și fără</p>	<p>agentului în registru BNM trebuie să obțină dovezi privind cunoștințele adecvate ale administratorului acestuia.</p> <p>Scopul prevederii nu este de a birocratiza procesul de înregistrare a agențiilor, ci de a avea siguranță privind realizarea instruirii în vederea prevenirii riscurilor ce țin de activitatea agențiilor de plată.</p> <p>Cu referire la atribuirea gradului de risc pentru agenți și monitorizarea corespunzătoare a acestora, notăm că o asemenea soluție poate fi implementată de prestatorii de servicii de plată în mod independent pentru asigurarea activității conforme prin intermediul agențiilor. Respectiv, în cazul în care prestatorul va efectua clasificarea internă a agențiilor, instruirea adecvată se va realiza în funcție de gradul de risc asociat și cu luarea în considerare a cerințelor minime cu privire la instruire expuse în Regulamentul nr. 217/2019, astfel încât prestatorul să obțină certitudinea că agentul de plată conștientizează aspectele care trebuie cunoscute și/sau aplicate la prestarea serviciilor de plată urmare înregistrării de către BNM.</p> <p>De notat că, soluția propusă nu rezolvă aspectul aferent deținerii cunoștințelor adecvate de către administratorul prestatorului. Cu referire la păstrarea înregistrărilor aferente instruirii realizate, notăm că, în cazul excluderii acestei prevederi, sarcina probei privind instruirea îi va reveni prestatorului.</p>
--	--	--	---	---

			<p>proceduri învechite de documentare și păstrare a hârtiilor, mai ales că regulamentul se referă la FinTech.</p> <p><b>Propunem excluderea pct. 45<sup>1</sup> și toate referințele la acesta sau expunerea pct. 45<sup>1</sup> în următoarea redacție:</b></p> <p>„Anterior inițierii desfășurării activității prin intermediul agenților de plată, prestatorii de servicii de plată nebankari vor asigura instruirea acestora, în funcție de serviciile de plată mandatate spre executare și în funcție de riscul asociat acestuia, pornind de la instrumentele utilizate de agent la prestarea serviciilor de plată, ținând cont de riscul atribuit agentului de către prestatorul de servicii de plată, conform Anexei nr. 8 la prezentul regulament. Instruirea agenților de plată va fi considerată efectuată prin declarația pe propria răspundere a agentului de plată sau prin semnarea contractului cu prestatorul de servicii de plată, care prevede acceptarea regulilor și politicilor prestatorului de servicii de plată, care sunt expuse public cel puțin pe pagina web a prestatorului.</p> <p>Instruirea administratorilor agenților de plată va include instruirea inițială (adică anterioară inițierii activității) și va continua - prin trimiteri periodice de actualizare și modificări ale regulilor și politicilor. Totodată, prestatorii de servicii de plată nebankari vor revizui aplicarea mecanismelor de evaluare și monitorizare a respectării de către agenții de plată a reglementărilor la care aderă.”.</p>	
<p>18) la punctul 46:</p> <p>a) după subpunctul 1) se completează cu subpunctul 1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins: „1<sup>1</sup>) reevaluează corespunderea persoanei cu funcții de organ executiv/membrilor organului executiv/administratorului sucursalei la cerințele legale cel puțin o dată la doi ani;”;</p> <p>b) la subpunctul 2) după cuvântul „survenite” se completează cu cuvintele „referitor la administratorii agenților de plată/sucursalelor”, iar textul „punctele 40-44” se substituie cu textul „punctele 41-44 și 45<sup>3</sup>”;</p>	<p><b>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b></p>	28	<p>Pct. 46 subpct. 1<sup>1</sup>) este asociat cu pct. 46<sup>1</sup> și pct. 46<sup>3</sup> care țin de reevaluarea și evaluarea organului executiv / administratorul PSP.</p> <p>Modificările aduse creează neclarități și incertitudine ca urmare a faptului că nu sunt racordate la activitatea reală a unui prestator de servicii de plată și vine să birocratizeze activitatea prestatorilor de servicii de plată, inclusiv să transpună obligația BNM de evaluare a administratorului prestatorului de servicii de plată către însuși prestatorul de servicii de plată, ceea ce nu corespunde Legii nr. 114/2012 și Directivelor UE cu privire la plăți.</p> <p>O incertitudine creează și faptul că prestatorul de servicii de plată trebuie să facă o dată la 2 ani o reevaluare a administratorului prestatorului de servicii de plată, astfel apare întrebarea în bază la ce, după care principii și cine urmează să facă această reevaluare. Nicio persoană și subdiviziune în companie nu are abilități și cunoștințe pentru a evalua administratorul, iar orice parodie de astfel de evaluare creează din start cel puțin problema conflictului de interes, deoarece orice angajat se supune administratorului. Ar fi bine să revenim la realitate și să înțelegem că forma organizatorică a prestatorilor de servicii de plată, în cel mai des caz, este de SRL și nu prevede un organ administrativ sau de control direct subordonat la adunarea generală, astfel nici adunarea generală și nici fondatorii nu pot evalua sau aproba</p>	<p><b>Comentariu</b> Urmare a revizuirii proiectului, punctul vizat se va aplica doar pentru administratorii sucursalelor.</p>

			<p>evaluarea administratorului, deoarece nu au abilități și cunoștințe suficiente pentru aceasta.</p> <p>O altă incertitudine creează numirea în funcție, unde conform pct. 40 și pct. 45<sup>2</sup> nu se solicită o evaluare a administratorului prestatorilor de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată, deci aceasta fiind în atribuțiile și obligațiile BNM, atunci de ce peste 2 ani este necesară reevaluarea administratorului de către prestatorul de servicii de plată. În cazul în care BNM își dorește să crească nivelul instruirii și competențelor administratorilor prestatorilor de servicii de plată să prevadă o reevaluare de către BNM la o perioadă anumită. De exemplu, să prevadă că numirea în funcție a administratorului de către fondatori se face pe o perioadă nu mai mare de 3-5 ani, iar după expirarea acestei perioade fondatorii trebuie să redenumescă administratorul existent sau să desemneze unul nou, cu depunerea actelor la BNM conform procedurii prevăzute de pct. 40 și pct. 45<sup>2</sup>. Această formulare ar permite BNM să monitorizeze și să asigure o gestionare eficientă a prestatorilor de servicii de plată de către persoane competente.</p> <p><b>Propunem expunerea subpct. 1) al pct. 46 în următoarea redacție:</b></p> <p>„să aprobe proceduri interne prin care persoanele cu funcții de organ executiv/membrii organului executiv/administratorul sucursalei să fie numiți în funcție pe o perioadă de cel mult de 3 ani, după care să fie redenumiți în funcție de către organele competente ale prestatorului serviciilor de plată și cu depunerea actelor la BNM pentru aprobarea persoanelor cu funcții de organ executiv/membrilor organului executiv/administratorului sucursalei, după cum este prevăzut la pct. 40, pct. 45<sup>2</sup> și pct.45<sup>3</sup>.”.</p>	
<p>19) după punctul 46 se completează cu punctele 46<sup>1</sup>-46<sup>3</sup> cu următorul cuprins: „46<sup>1</sup>. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform punctului 46 subpunctul 1) prestatorul de servicii de plată nebancaar concluzionează că persoana cu funcții de organ executiv/membru al organului executiv/administrator al sucursalei nu corespunde cerințelor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și prezentului regulament, va lua măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Prestatorul de servicii de plată nebancaar va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere a persoanei cu funcții de organ executiv/membru al organului executiv/administrator al sucursalei, precum</p>	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>29</p>	<p>Pct. 46<sup>1</sup> stabilește acțiunile pe care trebuie să le întreprindă prestatorii de servicii de plată în cazul în care depistează că administratorul nu corespunde unor cerințe, dar nu specifică și nici nu face referire la aceste cerințe. Deci este o prevedere interpretabilă și creează incertitudine. Cine și cum urmează să depisteze aceste momente, cine ar fi acel organ superior administratorului?. De asemenea, dacă să raportăm că și băncile comerciale sunt prestatori de servicii de plată, normele legale nu prevăd pentru acestea o astfel de procedură, atunci în ce bază această normă se aplică prestatorilor de servicii de plată nebancaari.</p> <p>Acest punct prevede remedierea în timp util a necorespunderii administratorului, deci apar următoarele întrebări: care ar fi acest timp util și cine determină dacă e util? Un alt moment destul de important vizează modul de remediere: să fie schimbat ceva în administrator la nivel fizic sau în cunoștințele acestuia sau, în genere, să fie numit alt administrator, ce anume se solicită prin acest punct.</p>	<p><b>Comentariu</b> Urmare a revizuirii proiectului, punctul vizat se va aplica doar pentru administratorii sucursalelor. De notat că, „timp util” este timpul necesar pentru a remedia situația, durata căruia poate fi obiectiv argumentată de către prestator.</p>

<p>și despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestora.</p> <p>46<sup>2</sup>. Prestatorul de servicii de plată nebanca este responsabil de evaluarea primară a adecvării persoanei înaintate în funcția de administrator al sucursalei cerințelor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și ale prezentului regulament. Evaluarea prevăzută la prezentul punct va fi realizată de către prestatorul de servicii de plată nebanca anterior notificării Băncii Naționale a Moldovei conform punctului 46 subpunctul 2).</p> <p>46<sup>3</sup>. Reevaluarea/evaluarea prevăzută la punctul 46 subpunctul 1) și/sau punctul 46<sup>2</sup> trebuie să fie formalizată într-un act privind rezultatele reevaluării/evaluării și aprobat, după caz, de către adunarea generală a asociaților/adunarea generală a acționarilor/consiliul prestatorului de servicii de plată nebanca sau, în cazul administratorilor sucursalelor, de către administratorul prestatorului de servicii de plată nebanca.”;</p>			<p>Considerăm că modificarea nu aduce o claritate în activitatea prestatorilor de servicii de plată și vine doar cu birocatazire și transmitere a obligației BNM către prestatorii de servicii de plată de a evalua corespunderea administratorului funcției ocupate.</p> <p>Luând în considerare modificarea subpct. 1) pct. 46, propunem excluderea pct. 46<sup>1</sup>.</p>	
	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>30</p>	<p>La pct. 46<sup>2</sup> pornind de la faptul că ar fi util să fie efectuată o evaluare internă a administratorilor filialelor, care va fi prezentată la BNM, ar fi corect ca pct. 46<sup>2</sup> să facă referire și la forma, și conținutul evaluării pentru a exclude interpretările din partea BNM și a prestatorilor de servicii de plată că evaluarea nu corespunde cerințelor, care niciăieri nu sunt specificate.</p> <p>Ar fi corect să fie specificate condițiile și mecanismele de evaluare.</p> <p>Propunem adăugarea unui punct care să prevadă mecanismele și condițiile de evaluare minime necesare care vor fi aplicate de prestatorii de servicii de plată la evaluarea directorului filialei.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Specificarea altor condiții, mecanisme de evaluare nu este necesară. De notat că, cerințele aplicabile administratorilor sucursalelor se regăsesc la art. 27 alin. (3) lit. c) și pct. 38 din Regulamentul nr. 217/2019, iar documentele și informațiile necesare evaluării la pct. 41 din Regulamentul nr. 217/2019.</p>
	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>31</p>	<p>La pct. 46<sup>3</sup> ,după cum am specificat mai sus, considerăm că nu este oportună efectuarea evaluării/reevaluării administratorului prestatorilor de servicii de plată , cel puțin nu va fi efectivă și relevantă, riscă cu probabilitate mare să fie o normă formală care nu va aduce nimic în dezvoltarea serviciilor de plată.</p> <p>În ordinele de idei expuse mai sus susținem că este necesar de reformulat cerințele față de prestatorii de servicii de plată în modul în care o dată la 3 ani să fie ales sau reales administratorul cu depunerea actelor la BNM, astfel evaluarea o va efectua BNM.</p> <p>Luând în considerare modificarea pct. 46 subpct. 1), propunem excluderea pct. 46<sup>3</sup>.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Urmare a revizuirii proiectului, punctul vizat se va aplica doar pentru administratorii sucursalelor.</p>
<p>25) punctul 61 se completează la final cu textul: „În cazul depunerii cererii privind reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență/duplicatului licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la subpunctele 1), 2) sau 3) se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;</p>	<p>„Paynet Services” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>32</p>	<p>Propunem după sintagma „cel târziu în ziua” să fie inclus cuvântul „lucrătoare” din motiv că, în cazul aplicării normei în redacția propusă, pot fi situații când ziua următoare este zi nelucrătoare (de odihnă sau de sărbătoare). Respectiv, solicitantul va fi lipsit de posibilitatea de a se conforma acestei prevederi.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>33</p>	<p>Luând în considerare că documentele prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare pot fi transmise în ziua anterioară zilelor de odihnă (ne- lucrătoare), corect ar fi să se menționeze că originalele se depun la BNM în următoarea zi lucrătoare, pentru a exclude orice interpretare.</p> <p>Propunem expunerea textului „se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere” în următoarea redacție „se vor prezenta la sediul Băncii</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>26) punctul 68 se completează la final cu textul: „În cazul depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe</p>		<p>34</p>		<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>duplicatul licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la subpunctele 1), 2) sau 3) se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;</p>			<p>Naționale a Moldovei cel târziu în ziua lucrătoare următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere”.</p>	
<p>27) punctul 69 se completează la final cu textul: „În cazul depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței/copiei autorizate de pe duplicatul licenței prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, documentele menționate la subpunctele 1) sau 2) se vor prezenta la sediul Băncii Naționale a Moldovei cel târziu în ziua următoare depunerii cererii prin intermediul Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;</p>		35		<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>28) la Anexa nr. 1, punctul 2 se exclude;</p>	<p><b>Ministerul Justiției</b></p>	36	<p>La subpct. 28) cuvintele „se exclude” se vor substitui cu cuvintele „se abrogă”, în conformitate cu limbajul actelor de modificare.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>29) la Anexa nr. 2: a) în Tabelul B, la rândul 030 cuvintele „din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice” se substituie cu cuvintele „din activitatea aferentă monedei electronice”; b) la rândul 140 și 240 textul „care nu au legătură cu emiterea monedei electronice” se exclude; c) în Modul de întocmire a Raportului, la punctul 7 lit. a) textul „din prestarea de servicii de plată legate de emiterea monedei electronice” se substituie cu cuvintele „din activitatea aferentă monedei electronice”, la lit. c) și d) cuvintele „care nu au legătură cu emiterea monedei electronice” se exclud; d) restitui declarația de eliberare a licenței” se completează cu cuvintele „împreună cu documentele și informațiile anexate la aceasta”;</p>	<p><b>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b></p>	37	<p>Se pare că lit. d) din acest punct nu se referă la Anexa 2 și nu are context corect, prin urmare nu clar ce modificări aduce la regulament. Este necesar de exclus sau repetat să fie prezentată redacția corectă a lit. d) pct. 29 pentru analiză și propuneri.</p>	<p><b>Comentariu</b> Prevederea a fost exclusă.</p>
<p>30) la Anexa nr. 4: a) în denumire, după cuvântul „reputației” se completează cu cuvântul „, cunoștințelor”;</p>	<p><b>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b></p>	38	<p>Cu referire la completarea Anexei 4 cu pct. 17, menționăm următoarele: luând în considerare că această informație nu ține de competențele de gestionare a afacerilor, precum și de faptul că informația nu poate fi verificată de către</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Completarea chestionarului se efectuează pe propria răspundere de către administratorul agentului. Respectiv, existența sancțiunilor disciplinare</p>

<p>b) la punctul 1, cuvântul „ , cetățenia” se exclude;</p> <p>c) la punctul 4 cuvintele „și formarea profesională a” se exclud, cuvintele „seria/numărul” se substituie cu cuvintele „seria și/sau numărul”, iar la final se completează cu textul „(Seria, numărul și data eliberării documentului confirmativ nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea anuală a plăților mai mică decât cea stabilită la punctul 38)”;</p> <p>d) la punctul 12, cuvântul „profesional” se substituie cu cuvintele „de autoadministrare profesională”;</p> <p>e) după punctul 16 se completează cu punctul 17 cu următorul cuprins:  „17. Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta? Dacă răspunsul este afirmativ, prezentați detalii complete (se va indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).</p>			<p>prestatorii de servicii de plată, precum și faptul că, Codul Muncii prevede că sancțiunea poate fi revocată și este valabilă 1 lună de zile – modificarea propusă doar complică relația cu agentul, de asemenea, nu este oportună pentru agenții care au un rulaj mai mic de 2 mil MDL. Propunem excluderea pct. 17 sau cel puțin să fie specificat că  „acest punct nu se va completa de către administratorii agenților de plată cu valoarea anuală a plăților mai mică decât cea stabilită la punctul 38.”.</p>	<p>privind încălcarea legislației muncii, de asemenea, constituie temei pentru a nu constata respectarea criteriului de reputație bună conform celor expuse la pct. 37 subpct. 9) lit. a) din Regulamentul nr. 217/2019.</p>
<p>31) la Anexa nr. 7:</p> <p>a) textul „- efectuarea operațiunilor valutare conform Legii privind reglementarea valutară nr. 62/2008, precum și de actele normative ale BNM elaborate întru executarea acesteia” se exclude;</p> <p>b) după cuvintele „complexitatea activității.” se completează cu textul:  „Subsemnatul/a  _____  declor pe  _____  (numele/prenumele administratorului/persoanei împuternicite a prestatorului de servicii de plată nebancaar)  propria răspundere, sub sancțiunea legii, cunoscând prevederile art. 352' din Codul penal cu privire la falsul în declarații, că cele indicate în prezenta declarație sunt conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată.”;</p>	<p>„QIWI-M” SRL  AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>39</p>	<p>Referitor la lit. a):  Luând în considerare că prestatorii de servicii de plată pot efectua operațiuni valutare și faptul că în Anexa 8 sunt specificate condițiile minime de instruire a agenților, care include și momente din reglementarea valutară, apare întrebarea de ce se exclude acest text? Propunem menținerea clauzei în Anexa 7.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Declarația expusă în Anexa nr. 7 din Regulamentul nr. 217/2019 se prezintă de orice PSP nebancaar care deține licența BNM și intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul agentului de plată a cărui valoare anuală a plăților nu depășește 2 mln. lei. În acest context, precum și pentru a nu stabili în anexă instruiri neaplicabile PSP/agenților acestuia (în cazul în care aceștia nu efectuează operațiuni valutare), precum și a exclude posibilele incertitudini dintre descrierea activității prezentată pentru respectivul agent și declarația expusă în anexă, s-a propus excluderea acestei specificări. De notat că, Anexa nr. 7 menționează „ - altele (a se enumera), în funcție de natura, extinderea și complexitatea activității”. Respectiv, în cazul în care agentul, conform activității pentru care a fost mandatat, va efectua inclusiv operațiuni valutare, declarația menționată în Anexa nr. 7 va fi completată corespunzător de PSP nebancaar ce va solicita înregistrarea agentului.</p>
	<p>„QIWI-M” SRL  AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>40</p>	<p>Referitor la lit. c):  Pornind de la faptul că informarea agenților să fie făcută prin aderarea la regulamentele și politicile prestatorilor de servicii de plată publicate pe web, să fie modificată declarația administratorului în modul în care să fie</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Pentru uniformizarea modului de „declarare” de către administratorul agentului a faptului că a fost instruit, acesta va aplica semnătura în declarația a</p>



<p>c) la final se completează cu textul:</p> <p>„Confirm că am fost instruit astfel cum se specifică în prezenta declarație și am fost informat despre consecințele prezentării informațiilor false:</p> <p>_____</p> <p>(Data și semnătura administratorului /persoanei împuternicite a agentului de plată instruit conform prezentei declarații);</p>			<p>completată cu o declarație a administratorului agentului sau o copie a contractului semnat prin care confirmă ca aderă și a luat cunoștință și va respecta regulile și politicile prestatorilor de servicii de plată cu privire la aspectele minime prevăzute:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată – inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;</li> <li>2. Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;</li> <li>3. Reglementări valutare – cazuri de efectuare a plăților în valută străină, prezentarea documentelor justificative etc.;</li> <li>4. Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.</li> </ol> <p>Propunem excluderea pct. 31 lit. c) și completarea regulamentului BNM cu o clauză care să prevadă că prestatorii de servicii de plată la înregistrare prezintă copia contractului sau o declarație a agentului prin care se confirmă ca aderă și a luat cunoștință și va respecta, în funcție de serviciile de plată prestate, regulile și politicile PSP cu privire la aspectele minime prevăzute:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată – inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;</li> <li>2. Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;</li> <li>3. Reglementări valutare – cazuri de efectuare a plăților în valută străină, prezentarea documentelor justificative etc.;</li> <li>4. Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.</li> </ol>	<p>cărei model este reprezentat în Anexa nr. 7 din Regulamentul nr. 217/2019.</p>
---	--	--	--	---

<p>32) după Anexa nr. 7 se completează cu Anexa nr. 8 cu următorul cuprins:</p> <p>„Anexa nr. 8 la Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari</p> <p>Cerințe minime cu privire la instruirea agenților</p> <p>Prestatorii de servicii de plată nebancari vor asigura instruirea agenților, astfel cum este prevăzut la punctul 45<sup>1</sup> din prezentul regulament, cu luarea în considerare a următoarelor cerințe minime:</p> <p>1. Reglementări în domeniul prestării serviciilor de plată – inițierea operațiunilor de plată, cerințe de informare, confirmarea operațiunilor etc.;</p> <p>2. Reglementări cu privire la protecția datelor cu caracter personal: modul de protejare a datelor, informarea subiectului de date cu caracter personal, obținerea consimțământului etc.;</p> <p>3. Reglementări valutare – cazuri de efectuare a plăților în valută străină, prezentarea documentelor justificative etc.;</p> <p>4. Reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – identificarea clienților, identificarea operațiunilor suspecte și modul de raportare etc.”.</p>	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>41</p>	<p>Pornind de la faptul că solicităm modificarea procedurii de informare a agenților prin aderarea la politicile prestatorilor de servicii de plată, ar fi oportun ca Anexa 8 să reflecte ce politici și/sau regulamentele urmează să fie făcute publice pe pagina web a prestatorului.</p> <p>Propunem redenumirea Anexei 8 în: cerințe minime privind actele necesare a fi publicate de către PSP pentru agenții de plată și clienți.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Propunerea de redenumire a Anexei nr. 8 nu corespunde scopului reglementărilor incluse în textul acesteia. Or, Anexa nr. 8 stabilește cerințele minime cu privire la instruirea agenților, fiind un pilon de referință pentru realizarea acestora. Notăm că, reglementările aferente activității PSP nebancari nu interzic acestora publicarea pe pagina web a politicilor/procedurilor ce urmează a fi cunoscute de către agenți.</p>
	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>42</p>	<p>La subpct. 32):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- denumirea anexei nr. 8 și alineatul introductiv după cuvântul „agenților” se va completa cu cuvintele „de plată”, pentru precizia reglementării;</li> <li>- dispozițiile derivate din alineatul introductiv se vor însemna cu cifre arabe și o paranteză, în corespundere cu art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017.</li> </ul>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>2. Societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată și/sau emit monedă electronică, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri vor realiza reevaluarea prevăzută la pct. 46 subpunctul 1) din Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 217/2019 și vor ajusta actele interne la noile reglementări.</p>	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>43</p>	<p>Luând în considerare că multe modificări lasă loc de interpretări și confuzii privind mecanismele de aplicare și complică procesul de lucru al PSP, nu este oportun să fie oferit un termen de 3 luni pentru ajustare și conformare la noile reglementări. Cel puțin dacă nu se acceptă propunerile, va fi necesar de elaborat regulamente și proceduri suplimentare, precum și va fi necesar de angajat personal suplimentar și de dezvoltat instrumente de monitorizare, care implică resurse umane, tehnice și financiare. Propunem stabilirea unui termen de conformare de cel puțin 6 luni.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Urmare revizuirii proiectului, termenul se extinde la 6 luni.</p>
<p><b>II. Obiecții și propuneri la punctele din regulament</b></p>				
<p>-</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>44</p>	<p>Să fie prevăzut în regulament un registru unic al agenților de plată și al serviciile permise spre executare – aceasta este necesar pentru verificarea de către prestatori a agenților și completarea corectă a chestionarelor de către agenți, la compartimentul dacă au fost evaluați anterior de către organele de supraveghere.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Conform prevederilor art. 23, respectiv, art. 85 din Legea nr. 114/2012, BNM ține un registru public al societăților de plată și al societăților emitente de monedă electronică. În registrele respective se include informația aferentă acestor entități, inclusiv privind agenții de plată a acestora. Astfel, elaborarea unui registru suplimentar dedicat doar agenților de plată este inoportună. Suplimentar, cu referire la indicarea informației în chestionarele prezentate pentru înscrierea agenților, notăm că, completarea acestora se realizează de către administratorul agentului, care deține informații referitor la evaluarea anterioară a sa de către BNM și/sau de către altă autoritate.</p>
<p>-</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>45</p>	<p>La înregistrarea agenților de plată cu rulaje de peste 200 mii MDL și agenților emitenților de monedă electronică să fie exclusă prezentarea documentelor în original sau autentificate de notar, ca urmare a faptului că aceste documente sunt verificate de prestator/emitent care poartă răspundere pentru informația prezentată. De asemenea, propunem modificarea acestui compartiment în cadrul digitalizării proceselor de prezentare a documentelor la instituțiile de stat și verificare a identității în registrele de stat.</p>	<p>Regulamentul nr.2017/2019 stabilește criteriile diferite de înregistrare a agenților de plată cu o valoare anuală a plăților ce depășește 2 mln. lei și a celor a căror valoare nu depășește 2 mln. lei. Cu referire la modul de prezentare a documentelor, menționăm că, potrivit pct. 14 din Regulamentul nr. 217/2019, cererile, documentele/informațiile anexate la acestea se depun în original sau copii legalizate, în format electronic prin intermediul Sistemului informatic al BNM cu privire la licențiere, autorizare și notificare sau pe suport hârtie, la sediul BNM. Astfel, în cazul în care autentificarea notarială a documentelor se consideră a fi dificilă, societatea poate depune originalele, cu restituirea ulterioară a acestora de către BNM. Este de notat că, modalitățile de prezentare a cererilor conform celor expuse mai sus au fost stabilite urmare procesului de optimizate a procedurii de înregistrare a agenților.</p>

<p>82. La executarea de către prestatorii de servicii de plată nebankari a operațiunilor de plată menționate la art. 4 alin.(1) pct.3) lit. a) - c) și pct.5 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, decontarea finală a fondurilor se realizează prin intermediul conturilor de plăți deschise în băncile licențiate din Republica Moldova, cu excepția cazului în care aceștia sunt participanți la Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI).</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>46</p>	<p>Modificarea pct. 82 astfel încât să se permită decontarea finală prin conturile bancare deschise și la băncile comerciale străine (cu acordul BNM) și prin conturile prestatorilor de plată străini (cu acordul BNM). Este necesar de menționat că, conform Legii cu privire la reglementarea valutară, orice persoană juridică poate deschide conturi la prestatorii de plată străini fără acordul BNM – ar fi corect ca prestatorii de plată să dețină conturi cu acordul BNM, prin care să facă decontări în valută cu operatorii străini.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Actualmente, decontarea finală a fondurilor se realizează prin intermediul băncilor, fie direct prin SAPI, în cazul PSP care participă în SAPI. Notăm că, ulterior BNM va analiza oportunitatea reglementării decontării finale în alt mod decât cel stabilit la pct. 82 din Regulamentul nr. 217/2019.</p>																								
<p><b>Anexa nr.3</b> la Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari</p> <p><b>RAPORTUL INFORMAȚII SUPLIMENTARE</b></p> <table border="1" data-bbox="136 533 546 1026"> <thead> <tr> <th data-bbox="136 533 192 596">Nr. d/o</th> <th data-bbox="192 533 376 596">Denumirea indicatorului</th> <th data-bbox="376 533 546 596">Date</th> </tr> <tr> <th data-bbox="136 596 192 635">A</th> <th data-bbox="192 596 376 635">B</th> <th data-bbox="376 596 546 635">1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="136 635 192 762">1.</td> <td data-bbox="192 635 376 762">Valoarea sumelor depozitate în conturile bancare destinate protejării fondurilor, lei</td> <td data-bbox="376 635 546 762"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="136 762 192 820">2.</td> <td data-bbox="192 762 376 820">Data ultimei auditări externe</td> <td data-bbox="376 762 546 820"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="136 820 192 877">3.</td> <td data-bbox="192 820 376 877">Numărul total al plăților efectuate</td> <td data-bbox="376 820 546 877"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="136 877 192 935">4.</td> <td data-bbox="192 877 376 935">Valoarea totală a plăților efectuate, lei</td> <td data-bbox="376 877 546 935"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="136 935 192 992">5.</td> <td data-bbox="192 935 376 992">Numărul agenților</td> <td data-bbox="376 935 546 992"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="136 992 192 1026">6.</td> <td data-bbox="192 992 376 1026">Numărul sucursalelor</td> <td data-bbox="376 992 546 1026"></td> </tr> </tbody> </table>	Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Date	A	B	1	1.	Valoarea sumelor depozitate în conturile bancare destinate protejării fondurilor, lei		2.	Data ultimei auditări externe		3.	Numărul total al plăților efectuate		4.	Valoarea totală a plăților efectuate, lei		5.	Numărul agenților		6.	Numărul sucursalelor		<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>47</p>	<p>Solicităm modificarea rapoartelor prezentate la BNM, în modul în care să cuprindă și informația despre operațiunile din conturile de plată, nu doar cu moneda electronică, precum și să divizeze informația pe tipuri de clienți persoane juridice și fizice.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Conform Anexe nr. 3 la Regulamentul nr. 217/2019, se raportează BNM inclusiv veniturile din prestarea de servicii de plată care nu au legătură cu emiterea monedei electronice. Totodată, pentru clarificare, rândul respectiv al raportului a fost redactat. Cu referire la includerea detaliilor referitor la tipurile de clienți (persoane fizice și juridice), notăm că raportul inclus în Regulamentul nr. 217/2019 cuprinde informații generale referitor la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari. Totodată, informațiile detaliate și specifice referitor la activitatea acestora se prezintă conform Instrucțiunii cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, aprobate prin HCA al BNM nr. 211/2014.</p>
Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Date																										
A	B	1																										
1.	Valoarea sumelor depozitate în conturile bancare destinate protejării fondurilor, lei																											
2.	Data ultimei auditări externe																											
3.	Numărul total al plăților efectuate																											
4.	Valoarea totală a plăților efectuate, lei																											
5.	Numărul agenților																											
6.	Numărul sucursalelor																											
<p>-</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>48</p>	<p>Să prevadă și sancțiuni din partea BNM pentru utilizarea serviciilor de plată neprevăzute în licență. Cum ar fi ca prestatorii de plată să ofere servicii de monedă electronică deținând licență pentru prestarea serviciilor de plată, cu achitarea amenzilor pentru toată perioada până la depistare și retragerea licenței din momentul depistării pe minim 3 luni și până la înlăturare.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Constatarea contravențiilor și tragerea la răspundere contravențională se efectuează în conformitate cu prevederile Codului Contravențional. De notat că Legea nr. 114/2012 prevede sancționarea în cazul constatării încălcărilor, inclusiv încălcarea condițiilor și restricțiilor de licențiere sau a condițiilor și restricțiilor din permisiunile prevăzute de Legea nr. 114/2012.</p>																								
<p>-</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>49</p>	<p>Să prevadă o obligație a organului de supraveghere de raportare la fisc și privind sancționarea persoanelor juridice care prestează servicii de plată fără licență/autorizare, inclusiv blocarea conturilor de plată a persoanelor care prestează servicii de plată fără licență.</p>																									
<p>-</p>	<p>„QIWI-M” SRL</p>	<p>50</p>	<p>Să prevadă expres că BNM sancționează pentru prestarea serviciilor de plată prin intermediul agenților care nu sunt incluși în registrele BNM (la prestator de plată sau emitent de monedă electronică), iar pentru repetarea încălcării se retrage licența pe o perioadă minimă de 3 luni.</p>	<p><b>Comentariu:</b> În cazul constatării încălcărilor în activitatea prestatorului de servicii de plată sau a emitentului de monedă electronică, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună măsurile de remediere și/sau</p>																								

				sanctiunile prevăzute la art. 99 din Legea nr. 114/2012. Este de notat că, constatarea încălcărilor și aplicarea măsurilor se efectuează în baza controalelor realizate, fapt consemnat în rapoartele de control aferente acestora.
-	„QIWI-M” SRL	51	Să prevadă un mecanism de dezvoltare a serviciilor inovative fără înregistrarea și prezentarea datelor la BNM, în modul în care serviciile să fie prestate în mediu restrâns și în operațiuni cu volume reduse, iar informația despre testare se prezintă la finele testării care nu poate depăși 6 luni și cu prezentarea documentelor pentru lansarea produsului. Acest aspect ar permite rapid să fie elaborate produse care sunt cerute de populație.	<b>Comentariu:</b> Elaborarea și testarea serviciilor inovatoare urmează a fi realizată cu luarea în considerare a cerințelor expuse în actele normative aplicabile. De exemplu, în cazul SADD cu funcționalități tranzacționale, prin intermediul cărora PSP intenționează să presteze servicii de plată deținătorilor, se înregistrează de către BNM conform cerințelor Regulamentului cu privire la SADD. Lansarea SADD, inclusiv în faza- pilot, pentru prestarea serviciilor de plată și/sau prestarea serviciilor de plată prin intermediul acestora se va efectua de către PSP doar după primirea confirmării de înregistrare din partea BNM. Suplimentar, în cazul participării la SAPI, în vederea gestionării riscului operațional, participanții trebuie să întreprindă măsuri pentru continuitatea proceselor ce țin de interacțiunea cu SAPI, inter alia, efectuarea lucrărilor de administrare/menținere a mijloacelor software/hardware în afara zilei operaționale a SAPI, în cazul în care aceste lucrări ar putea avea impact asupra continuității interacțiunii cu SAPI.
-	„QIWI-M” SRL	52	Să prevadă faptul că operațiunile efectuate de către prestatorii de servicii de plată prin intermediul băncilor comerciale la contul de garantare nu se supun verificării din partea băncilor comerciale și se execută în conformitate cu dispozițiile prestatorului de servicii de plată, ca urmare a faptului că aceste fonduri sunt ale clienților, iar răspunderea pentru operațiuni o poartă prestatorul de plată în fața organului de supraveghere (BNM). De asemenea, aceasta va conduce la formarea unui sistem de plăți nebanca stabil și sigur, care va asigura executarea plăților în termen.	Obligativitatea verificării naturii relației de afaceri rezultă din legislația aferentă domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, BNM nu poate să excepteze aplicarea cerințelor vizate supra în cazul mijloacelor plasate în conturile de protejare a fondurilor.
45. În cazul în care pe parcursul desfășurării activității valoarea anuală a plăților realizate de către un agent de plată înregistrat va depăși valoarea stabilită la punctul 39 sau acesta va începe activitatea de distribuire și răscumpărare a monedei electronice, prestatorul de servicii de plată nebanca va notifica, în termen de 10 zile lucrătoare, Banca Națională a Moldovei, conformându-se ulterior cerințelor de prezentare a documentelor și a informațiilor specificate în prezentul regulament. Banca Națională a	„Paymaster” SRL	53	Cu privire la pct. 45 din Regulamentul 217/2019, propunem examinarea oportunității de modificare a termenelor de notificare și prezentare a documentelor și informațiilor aferente agenților de plată care au fost înregistrați conform pct. 43 din Regulament, dar au depășit valoarea de 2 mil lei. Astfel, „Paymaster” SRL propune ca, calculul valorilor anuale a plăților realizate de către un agent de plată să fie efectuat în termen de 30 zile după încheierea anului de gestiune precedent, notificând în acest sens Banca Națională a Moldovei. La fel, propunem stabilirea unui termen rezonabil de prezentare a documentelor și informațiilor aferente agenților de plată care depășesc	<b>Nu se acceptă</b> Conform cerințelor Regulamentului nr. 217/2019, la prezentarea cererii de înregistrare a agenților, entitatea va calcula valoarea estimativă a plăților care se intenționează a fi realizate prin intermediul agentului respectiv. Un asemenea calcul facilitează atât estimarea importanței activității acestui agent pentru societate, cât și a probabilității depășirii limitei stabilite în Regulamentul nr. 217/2019 pentru prezentarea documentelor/informațiilor adiționale. Cu referire la stabilirea unui alt termen de prezentare a documentelor, menționăm că Legea nr.

<p>Moldovei va examina documentele și informațiile prezentate în termenele și condițiile prezentului regulament.</p>			<p>valoarea anuală a plăților 2 mil lei, având în vedere complexitatea de obținere a acestora.  Propunerea dată se bazează pe următoarele argumentări:  1. La înregistrarea unui nou agent de plată Societatea nu poate să anticipeze valoarea plăților care vor fi efectuate prin intermediul agentului respectiv.  2. Termenul de valoare anuală a plăților presupune calculul plăților realizate după scurgerea unui an de activitate.  În contextul celor expuse, propunem următoarea redacție a pct. 45 din Regulament:  <i>45. Prestatorii de servicii de plată nebankari întocmesc, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după anul de gestiune, un raport privind valoarea anuală a plăților realizate de agenții de plată înregistrați. În cazul în care pe parcursul desfășurării activității valoarea anuală a plăților realizate de către un agent de plată înregistrat a depășit valoarea stabilită la punctul 39 pentru anul de gestiune anterior, prestatorul de servicii de plată nebankar va notifica, în termen de 10 zile de la elaborarea raportului, Banca Națională a Moldovei, conformându-se ulterior cerințelor de prezentare a documentelor și a informațiilor specificate în prezentul regulament. Banca Națională a Moldovei va examina documentele și informațiile prezentate în termenele și condițiile prezentului regulament.</i></p>	<p>114/2012 stabilește, la art. 27 alin. (5<sup>l</sup>), că societatea este obligată să notifice BNM despre orice modificare a datelor din documentele prezentate pentru înscrierea în registru a agentului de plată în termen de 10 zile lucrătoare de la data survenirii modificărilor și să prezinte documentele ce confirmă modificările în cauză în termen de 30 de zile de la data survenirii modificărilor.  Pentru claritate, termenul „valoare anuală a plăților” a fost redactat în „valoarea estimată a plăților realizate pe parcursul anului calendaristic complet”.</p>
<p><b>Secțiunea 2</b>  <b>CERINȚELE DE RAPORTARE, EVIDENȚĂ CONTABILĂ ȘI DE PĂSTRARE A INFORMAȚIEI</b>  77. Prestatorii de servicii de plată nebankari sunt obligați să prezinte Băncii Naționale a Moldovei informații contabile distincte și alte informații solicitate, precum și să supună auditului rapoartele financiare anuale, în conformitate cu art.30 alin.(1) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.  78. Prestatorii de servicii de plată nebankari raportează trimestrial, cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după trimestrul de gestiune, Băncii Naționale a Moldovei informațiile contabile prevăzute la art.29 alin.(2) și art.91 alin.(2) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și informațiile suplimentare conform Anexelor nr.2 și nr.3.  79. Prestatorii de servicii de plată nebankari prezintă Băncii Naționale a Moldovei raportul de audit extern în termenul și condițiile</p>	<p>„Paymaster” SRL</p>	<p>54</p>	<p>Societatea emitentă de monedă electronică este obligată să țină evidența separată a fondurilor primite de la fiecare utilizator, a fondurilor vreunei alte persoane și a fondurilor proprii, precum și să le depună (înregistreze) în conturi bancare separate deschise de către SEME la băncile din Republica Moldova.  Totodată, conform noțiunii, utilizator al serviciilor de plată este persoana care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități; persoana care este deținător al monedei electronice.  Prin urmare, SEME este obligată să protejeze atât fondurile plătitorilor (persoane fizice care efectuează plăți), cât și a beneficiarilor (furnizorilor de bunuri și servicii).  De fapt, în procesul de efectuare a plăților odată cu încasarea mijloacelor bănești de la plătitori stingerea datoriei se efectuează instantaneu. Cu alte cuvinte, imediat după încasarea mijloacelor bănești de la plătitori, SEME eliberează bonul (confirmarea recepționării plății) ceea ce reprezintă documentul care confirmă recepționarea banilor. La fel, în cazul în care mijloacele bănești recepționate sunt încă deținute de SEME și nu sunt încă remise furnizorului și nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, acestea se depun (se înregistrează) în conturi bancare separate deschise de către SEME.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Obligativitatea și modul de protejare a fondurilor utilizatorilor este reglementată prin Legea nr. 114/2012. Respectiv, includerea unor prevederi specifice unui anumit model de afaceri este inoportună și poate crea incertitudini în aplicare. Cu referire la furnizorul de servicii, notăm că, în funcție de caracterul operațiunii sau relațiilor cu prestatorul, acesta poate avea rol atât de plătitor, cât și de beneficiar.</p>

<p>prevăzute de Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p> <p>80. Prestatorii de servicii de plată nebankari păstrează toate înregistrările, documentele și altă informație aferentă serviciilor de plată prestate și activităților desfășurate timp de cel puțin 5 ani. Documente și informațiile menționate vor include cel puțin: data/ora creării contului de plăți, adresa IP/IP-uri de la care a fost creat/gestionat contul de plăți, datele de identificare a persoanei care gestionează contul de plăți, rulajele, valuta, instrumentele de plată anexate contului de plăți, date despre operațiunile efectuate.</p>			<p>În contextul celor expuse, „Paymaster” SRL propune crearea unei formule prin care s-ar delimita termenii de utilizator și beneficiar de furnizori de bunuri și servicii, astfel încât, în contextul dat, noțiunea de plătitor să reprezinte persoana fizică/juridică care efectuează plăți.</p> <p>Beneficiar să reprezinte persoana fizică/juridică care recepționează plăți, iar furnizorii de bunuri și servicii să nu se încadreze sub noțiunile nominalizate.</p> <p>Vă sugerăm ca fondurile acceptate în favoarea furnizorilor de bunuri să nu fie incluse în fondurile supuse protejării. Această propunere se bazează pe faptul că un contract de acceptare a plăților este încheiat cu fiecare furnizor de bunuri cu condiții individualizate. Condițiile de plată în temeiul contractului sunt supuse negocierilor și pot fi diferite: plată în avans, plată ulterioară cu condiția furnizării de garanții, plată ulterioară fără furnizarea de garanții. În funcție de fiecare caz specific, fiecare dintre părțile la contract își asumă în mod conștient riscurile asociate decontărilor.</p> <p>Propunerea nominalizată poate fi susținută de obligația de a include în contractul cu furnizorii de bunuri și servicii (prezentat Băncii Naționale în cadrul planului de afaceri) a unor clauze privind modalitatea și periodicitatea decontării între părți, obligația de stingere a datoriei plătitorului față de furnizor imediat depunerii mijloacelor bănești, precum și stabilirea unor clauze de asumare a părților privind riscul de decontare și de executare a obligațiilor față de plătitori.</p>	
-	Tăbîrță Adrian	55	<p>În RM nu există un „Payment provider” care ar putea primi plăți cu cardul (salvând datele cardului pentru utilizare ulterioară) și executa tranzacții printr-un API. Ceea ce oferă băncile este o pagină de e-comerț. Dacă vreau sa fac un transfer de la card la card între 2 bănci trebuie să folosesc sistemele internaționale VISA / MasterCard ect.</p> <p>Recomandare:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Obligarea băncilor comerciale din Moldova să se interconecteze pentru a efectua plăți de la card la card, cont la cont fără niciun comision. (Business-ul e business, dar clienții și magazinele care vor sa accepte plăți cu cardul în Moldova de la orice bancă este un lucru foarte binevenit).</li> <li>2. În cazul în care interconectarea nu este posibilă atunci trebuie să existe o posibilitate de tokenizare a cardurilor și acceptare a plăților printr-o interfață de la prestatori externi.</li> </ol> <p>Considerăm oportună dezvoltarea unei soluții gen Stripe.com în RM, dar băncile nu vor să colaboreze (tentative de a construi ceva asemănător au mai existat).</p>	<p><b>Comentariu:</b> Propunerea prezentată nu se referă la obiectul Regulamentului cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari. În contextul celor expuse, propunerea respectivă urmează a fi înaintată la proiectele corespunzătoare.</p>
38. Cerințele privind cunoștințele și experiența adecvată pentru administrarea	„QIWI-M” SRL	56	Ținând cont că pentru administrarea unei companii nu este necesară posedarea studiilor superioare, actualmente,	Nu se acceptă

<p>prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și a sucursalei/agentului de plată la care valoarea anuală a plăților realizate depășește suma de 2 000 000 lei, sunt întrunite dacă:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) administratorul posedă studii superioare;</li> <li>2) administratorul are experiență de muncă dobândită într-o entitate cu un gen de activitate comparabil cu cel de prestare a serviciilor de plată pe care prestatorul/sucursala/agentul de plată intenționează să îl desfășoare;</li> <li>3) Banca Națională a Moldovei a obținut dovezi, inclusiv urmare solicitării de informații suplimentare, privind cunoștințele și experiența adecvată îndeplinirii funcției de administrator.</li> </ol>	<p><b>AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b></p>		<p>considerăm că cerința nu este actuală, ca urmare a faptului că abilitățile manageriale sunt mai importante. O companie cu situație financiară bună și cu rulaje de peste 2 mil poate avea un administrator fără studii superioare sau fără studii finalizate, dar asta nu denotă că abilitățile lui sunt inferioare celor cu studii superioare, iar situația financiară a companiei permite desfășurarea serviciilor de plată cu un volum de peste 2 mil MDL.</p> <p>Propunem excluderea subpct. 1) al pct. 38 pentru agenții de plată/agenții societăților emitente de monedă electronică.</p>	<p>Conform prevederilor Legii nr. 114/2012, în speță, art. 27 alin. (3) lit. c), anterior înscrierii agentului în registru, BNM trebuie să obțină dovezi privind cunoștințele adecvate ale administratorului acestuia. Respectiv, posedarea studiilor superioare reprezintă criteriul detaliat, conform Legii nr. 114/2012, în Regulamentul nr. 217/2019.</p>
<p>41. Prestatorii de servicii de plată nebanca care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată, la care valoarea anuală a plăților realizate depășește suma de 2000000 lei, prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pentru înscrierea în registru, următoarele documente și informații:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) cerere de înregistrare a agentului de plată în Registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale sau Registrul societăților emitente de monedă electronică, care trebuie să conțină, cel puțin, informații cu privire la denumirea agentului de plată, sediul acestuia, numele/prenumele administratorului, valoarea anuală a plăților, codul unic de identificare sau alt număr de identificare al agentului în sistemul informațional al societății;</li> <li>2) actul de identitate al administratorului;</li> <li>3) hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator sau alt document echivalent;</li> <li>4) certificatul de cazier judiciar al administratorului sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința;</li> <li>5) certificatul eliberat administratorului privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului - actele persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este, eliberate de</li> </ol>	<p><b>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</b></p>	<p>57</p>	<p>Pct. 41 prevede lista de documente care urmează a fi depusă la BNM pentru înregistrarea agenților cu un rulaj de peste 2 mil MDL, care include prezentarea originalelor documentelor ce aparțin administratorului și companiei. Luând în considerare proiectul de lege de digitalizare a proceselor de depunere a actelor în instituțiile de stat, precum și posibilitatea organelor de stat să acceseze datele din baza de date prin intermediul Mconect este necesar de revizuit procesul de prezentare a actelor în original pentru a eficientiza procesul de înregistrare a agentului de plată. Propunem expunerea subpct. 2)-7) ale pct. 41 în următoarea redacție:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2) copia actului de identitate al administratorului, confirmată cu semnătura administratorului prestatorului de plată;</li> <li>3) a exclude;</li> <li>4) copia certificatului de cazier judiciar al administratorului sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința, confirmată cu semnătura administratorului prestatorului de plată;</li> <li>5) copia certificatul eliberat administratorului privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului - actele persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii și legalizate conform legislației în vigoare, confirmată cu semnătura administratorului prestatorului de plată;</li> <li>6) copia diplomei de studii a administratorului, confirmată cu semnătura administratorului prestatorului de plată;</li> </ol>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conform prevederilor pct. 14 din Regulamentul nr. 217/2019, documentele anexate la cererile de înregistrare a agenților se vor depune la BNM, în original sau copii legalizate.</p> <p>De notat că, cererile de înregistrare a agenților pot fi depuse atât pe suport hârtie, cât și în mod electronic prin intermediul Sistemului informatic al BNM cu privire la licențiere, autorizare și notificare. BNM poate solicita prezentarea originalelor documentelor/copiilor legalizate, care au fost anexate la declarația/cererea depusă prin intermediul Sistemului informatic al BNM cu privire la licențiere, autorizare și notificare, pentru verificarea autenticității acestora, cu restituirea ulterioară a acestora.</p>



<p>către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii și legalizate conform legislației în vigoare;</p> <p>6) diploma de studii a administratorului;</p> <p>7) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună până la data depunerii cererii, în cazul agenților de plată persoane juridice;</p> <p>8) lista serviciilor de plată ale prestatorului de servicii de plată nebancaar pentru care agentul este mandatat, descrierea detaliată a serviciilor de plată ce urmează a fi prestate prin intermediul agentului de plată, precum și descrierea schemei fluxului financiar și informațional dintre părțile participante la efectuarea operațiunilor;</p> <p>9) chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr.4;</p> <p>10) o descriere a mecanismelor de control intern care urmează să fie folosite de agentul de plată pentru a se conforma cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</p>			<p>7) copia extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de o lună sau varianta electronică a extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice, confirmată cu semnătura administratorului prestatorului de plată;</p>					
<p>Anexa 5 și Anexa 6: Calculul capitalului reglementat</p>	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>58</p>	<p>Luând în considerare propunerile aferente modificării noțiunii și mecanismului de aplicare a coeficientului de ajustare, ar fi oportun în aceste anexe să fie inclus faptul că, capitalul de reglementare se ajustează cu coeficientul calculat – adică se majorează cu suma coeficientului.</p> <p>Propunem completarea Anexelor 5 și 6 cu un punct:</p> <table border="1" data-bbox="1032 943 1563 1066"> <tr> <td data-bbox="1032 943 1093 1066">10</td> <td data-bbox="1093 943 1296 1066">Ajustarea capitalului reglementat</td> <td data-bbox="1296 943 1503 1066">rd.9 + valoarea coeficientului de ajustare</td> <td data-bbox="1503 943 1563 1066"></td> </tr> </table>	10	Ajustarea capitalului reglementat	rd.9 + valoarea coeficientului de ajustare		<p><b>Comentariu:</b> A se vedea cele expuse la pct. 5 din prezenta sinteză.</p>
10	Ajustarea capitalului reglementat	rd.9 + valoarea coeficientului de ajustare						
<p>-</p>	<p>„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>59</p>	<p>Propunem completarea regulamentului cu un capitol nou – retragerea licenței.</p> <p>În conformitate cu art. 22 al Legii nr. 114/2012, solicităm să fie completat regulamentul cu condițiile privind retragerea licenței de către BNM, deoarece regulamentul nu prevede descrieri și concretizări privind retragerea licenței, în ce cazuri și ce urmează să întreprindă prestatorii de servicii de plată.</p> <p>Propunem includerea unui capitol cu cerințele prevăzute la art. 22 al Legii nr. 114/2012 și procedurile/obligațiile prestatorului de plată față de clienți și agenți.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Aspectele generale aferente retragerii licenței sunt prevăzute la art. 22 din Legea nr. 114/2012, respectiv, detalierea modalității de retragere a acestora în textul regulamentului nu o considerăm oportună.</p>				

-	„QIWI-M” SRL AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”	60	<p>Completarea regulamentului cu un capitol care să reflecte obligația prestatorilor de servicii de plată de a presta servicii conform art. 97 lit. g) al Legii 114/2012.</p> <p>Ca urmare a modificării Legii 114/2012 este necesar de completat regulamentul cu clauze care să oblige prestatorii de servicii de plată să nu presteze servicii de plată în favoarea persoanelor care desfășoară, pe teritoriul Republicii Moldova, activități fără autorizația corespunzătoare, eliberată de organele competente, sau interzise de legislația în vigoare.</p> <p>Și o clauză cum se aplică această obligație, care să prevadă că se aplică la informarea de către BNM a faptului că persoana prestează servicii neautorizate.</p> <p>Această clauză urmează să fie extinsă și față de bănci, dar inițial se va aplica prestatorilor de servicii de plată, în special se va menționa că se aplică și prestatorilor de servicii de plată care au activități cu agenți care nu sunt înregistrați la BNM sau prestatori de servicii de plată care prestează servicii neincluse în licență. Astfel de constatări sunt în atribuțiile BNM. Astfel, BNM va contribui direct la legalizarea și transparența pieței serviciilor de plată, precum și va asigura o concurență loială și în condiții echivalente pentru toți prestatorii. Iar în cazul de neexecutare a deciziei BNM, aceasta va recurge la retragerea licenței conform art. 22 al Legii nr. 114/2012 și conform capitolului propus spre introducere.</p> <p>Solicităm includerea clauzei care să interzică prestatorilor nebankari să presteze servicii persoanelor care practică activitate neautorizată, inclusiv agenților neînregistrați și prestatorii care oferă servicii în afara licenței, precum și clauze care să ofere claritate că astfel de restricții se aplică de prestatorii de servicii de plată doar la informarea/solicitarea BNM.</p> <p>Iar neexecutarea cerinței BNM să conducă la retragerea licenței conform art. 22 al Legii 114/2012</p>	A se vedea comentariul expus la pct. 2 din prezenta sinteză.
-	Asociația Națională a Companiilor din Domeniul TIC	62	<p>Considerăm necesară regăsirea în proiect a reglementărilor prevăzute în proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, prin care să se permită identificarea clienților prin utilizarea verificării video sau utilizarea semnăturii electronice avansate calificate. Astfel, identificarea clientului prin mijloace video urmează să fie asimilată cu identificarea efectuată în prezența acestuia, atât timp cât este asigurată percepția senzorială audiovizuală a persoanei, iar angajatul și clientul au posibilitatea de a comunica față în față prin intermediul transmisiei video. Astfel, solicităm respectuos introducerea în proiectul de modificare a Regulamentului cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari a normelor de</p>	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Prevederile aferente subiectului privind identificarea clienților se regăsesc atât în legislația valutară, cât și în cea aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în ansamblu, se regăsesc în Legea nr. 308/2017 și Regulamentul nr. 202/2018, care este aplicabil prestatorilor de servicii de plată nebankari. Deși stabilirea relațiilor de afaceri la distanță nu constituie o practică uzuală în activitatea entităților supravegheate de către BNM, Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului oferă posibilitatea stabilirii relațiilor de afaceri la distanță/ identificării la distanță, în anumite condiții.</p>

			<p>identificare a clienților, cum sunt prevăzute în proiectul de modificare a Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor.</p>	<p>La etapa actuală, considerăm necesară obținerea poziției coordonatorului național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în special, privind posibilitatea și condițiile oferirii serviciilor digitale la distanță. BNM, în limitele competențelor deținute, va participa în cadrul întreprinderilor pe subiectul identificării la distanță, oferind suportul necesar, la necesitate.</p>
			<p>De asemenea, este de menționat că în cazul în care considerați oportun, reglementările menționate mai sus pot fi introduse în Hotărârea nr. 202/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebanca.</p>	
-	ÎS „Poșta Moldovei”	63	Lipsa obiecțiilor și a propunerilor	-