

Sinteza avizelor/ recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.123 din 27.06.2013

Nr. d/o	Referința la capitolul / punctul din proiect	Autorul recomandării/ avizului (numele, prenumele/ denumirea organizației/ autorității publice etc.)	Obiecții și recomandări	Concluzii, comentarii
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Punctul 1 1. La punctul 28 ¹ după textul „și 28” se completează cu textul „lit. a) - e) și g)”;	„Qivi-M” SRL	Intervenim cu propunerea să fie exclusă din art. 28 ¹ cerința de a prezenta hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator pentru agenții prestatorilor de servicii de plată nebankari, din motiv că extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice prezentat deja prevede persoana numită în funcție, considerăm prezentarea documentului dat o dublare a actelor. Reprezentanții Camerei Înregistrării de Stat pînă la înregistrarea administratorului au obligația de a verifica corectitudinea documentelor prezentate.	Nu se acceptă Conform prevederilor pct. 28 din Regulamentul nr. 123 din 27.06.2013, societatea de plată/furnizorul de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică poate să prezinte fie hotărârea organului competent cu privire la desemnarea persoanei înaintate în funcția de administrator, fie alt document echivalent care să ateste deținerea funcției de administrator.
2.		„Paymaster” SRL	Propunem expunerea p. 28 ¹ în felul următor: „28 ¹ . Societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul agenților de plată care dețin o cotă mai mare de 10% din valoarea anuală a plăților realizate de societatea de plată/furnizorul de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică prezintă Băncii Naționale următoarele documente și informații privind administratorii acestora, în conformitate cu art. 27 din Lege și pct. 11, 12, 27, și 28 lit. a) - e) și g) din prezentul Regulament;”	Comentariu Propunerea înaintată nu modifică sensul pct. 28 ¹ . De menționat că, exemplificarea cerințelor și diferențierea documentelor față de administratorii agenților de plată care dețin o cotă mai mare de 10% din valoarea anuală a plăților și cei care dețin o cotă mai mică sau egală cu 10% este expusă la pct. 27 și, respectiv, 27 ¹ din Regulamentul nr. 123 din 27.06.2013.
3.		„Paynet Services” SRL	Considerăm oportună modificarea textului „se completează cu textul lit. a) - e) și g)” cu „se completează cu textul lit. G)”.	Nu se acceptă Reducerea numărului de documente

			<p>Propunem preluarea celor mai bune și eficiente practici similare de reglementare din UE existente în Letonia și Marea Britanie.</p>	<p>prezentate pentru administratorii agenților de plată doar la chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 4 la Regulamentul nr. 123 din 27.06.2013 nu ar permite evaluarea de către BNM a acestora conform criteriilor de reputație bună, existența cunoștințelor și experienței adecvate. Astfel, aceste documente reprezintă dovezile de îndeplinire a cerințelor pct. 27 din Regulament</p> <p>De menționat că, conform practicii internaționale vizate, autoritatea de supraveghere dispune de pîrghii suplimentare (cu acces la baza de date etc.) pentru verificarea informațiilor/documentelor prezentate pentru administratorul agentului de plată. Alte practici examinate menționează despre necesitatea de probare cu documente adecvate conformarea la criteriile enumerate mai sus.</p>
4.	<p>Punctul 2</p> <p>2. După punctul 28¹ se completează cu punctul 28² cu următorul cuprins:</p> <p>„28². În conformitate cu cerințele prevăzute la art.27 alin.(3) lit. c) din Lege, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică), prezintă o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior Băncii</p>	<p>„Paymaster” SRL</p>	<p>Propunem expunerea p. 28² în felul următor:</p> <p>„28². Societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică care intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul agenților de plată care dețin o cotă mai mică de 10% din valoarea anuală a plăților realizate de societatea de plată/furnizorul de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică prezintă Băncii Naționale următoarele documente și informații privind administratorii acestora, în conformitate cu art. 27 din Lege și pct. 11, 12, și 27¹ din prezentul Regulament. Concomitent se depune:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) o cerere pe numele viceguvernatorului Băncii Naționale; 2) chestionar-declarație completat de persoana ce deține funcția de conducător al agentului în conformitate cu anexa nr.6 la prezentul Regulament; 3) copia actului de identitate a persoanei ce deține funcția de 	<p>Se acceptă parțial, din considerentele expuse la pct. 2 și 3 din prezenta sinteză.</p>

	<p>Naționale a Moldovei sunt actuale, veridice și complete în adresa Băncii Naționale a Moldovei în vederea înscrierii acestuia în registru în conformitate cu art. 27 din Lege.</p> <p>În cazul în care informațiile prezentate anterior Băncii Naționale a Moldovei în contextul licențierii agentului de plată (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică prezintă documentele care confirmă modificările în cauză.”;</p>	<p>conducător:</p> <p>a) în cazul rezidentului RM — copia buletinului de identitate autenticată de societatea de plată/furnizor de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică;</p> <p>b) în cazul nerezidentului — copia pașaportului, legalizată conform legislației în vigoare;</p> <p>4) copia actelor care atestă studiile și, după caz, instruirea și/sau perfecționarea:</p> <p>a) în cazul rezidentului RM — copia diplomei, autenticată de societatea de plată/furnizor de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică;</p> <p>b) în cazul nerezidentului — copia diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea)), legalizată conform legislației în vigoare;</p> <p>c) la discreția persoanei — copiile documentelor care atestă participarea la cursuri de instruire și/sau perfecționare în domeniul financiar;</p> <p>5) copia documentului care atestă experiența de muncă (vechimea în muncă) a persoanei înaintate în funcție de administrator al agentului:</p> <p>a) în cazul rezidentului RM — copia carnetului de muncă, autenticată de societatea de plată/furnizor de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică;</p> <p>b) în cazul nerezidentului — copia oricărui document (documente) ce confirmă experiența de muncă a persoanei în ultimii 3 ani, legalizată conform legislației în vigoare;</p>	
5.	„Paymaster” SRL	<p>p. 28² propus în proiectul Hotărârii Consiliului executiv al BNM va fi corespunzător ca p.28³.</p> <p>Argumentarea: pornind de la prevederile definiției de „administrator” din art. 3 din Legea cu privire la serviciile de plată și ale art. 27 alin. (1), lit. c) „Filiale și agenți de plată” unde se menționează că, cerințele față de reputație, cunoștințe și experiența administratorului se analizează din punct de vedere a naturii, extinderii și complexității activității, considerăm că și cerințele față de pachetul de documente trebuie să fie diferite.</p> <p>În ceea ce privește existența în Regulament a cerinței de a prezenta documente în original sau copii legalizate, considerăm că aceasta va complica procedura de acumulare a</p>	<p>Comentariu</p> <p>Conform pct. 28² care se propune a fi inclus în Regulamentul nr. 123 din 27.06.2015, în cazul în care societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică intenționează să presteze servicii de plată prin intermediul unui agent de plată care deține licența Băncii Naționale a Moldovei (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică), acestea urmează să prezinte</p>

			documentelor, din cauza că nu există notari în regiunile rurale. Studiind practica băncilor comerciale și reglementările BNM în acest domeniu, ca exemplu Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii, aprobat prin HCA al BNM nr.134 din 01.07.2010, am constatat că nu există obligativitatea pentru rezidenții Republicii Moldova de a prezenta documentele în original sau în copii legalizate în conformitate cu legislația în vigoare și ca urmare se permite băncilor comerciale autentificarea copiilor documentelor după selectarea administratorilor.	o declarație pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată prin care se confirmă faptul că informațiile prezentate anterior BNM sunt actuale, veridice și complete. Totodată, în cazul în care informațiile prezentate anterior BNM în contextul licențierii agentului de plată (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) au fost modificate, societățile de plată/furnizorii de servicii poștale/societățile emitente de monedă electronică urmează să prezinte documentele care confirmă modificările în cauză. Totodată, pentru clarificare. pct. 28 ² propus a fi inclus în Regulament a fost expus în redacție nouă.
6.		„Paynet Services” SRL	Propunem modificarea textului „prezintă 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 în adresa Băncii Naționale a Moldovei în vederea înscrierii acestuia în registru în conformitate cu art. 27 din Lege” cu „prezintă o declarație în care indică datele necesare referitor la agentul de plată care deține licența BNM conform art. 27 alin. (3) lit. a)”. Argumentare - realizarea prevederii enunțate la pct. 2 din Proiect în varianta propusă de BNM este imposibilă, pe motiv că societatea de plată sau societatea emitentă de monedă electronică nu poate cunoaște veridicitatea informației pe care o deține BNM referitor la administratorii băncilor licențiate și a altor societăți de plată sau societăți emitente de monedă electronică licențiate de BNM, însă BNM deja deține în dosarele respective toată informația prevăzută la art. 27 alin. 3) din Lege.	Nu se acceptă Pe adresa BNM urmează a fi prezentată declarația pe proprie răspundere a administratorului agentului de plată, dar nu a societății de plată/furnizorului de servicii poștale/societății emitente de monedă electronică care intenționează să-l înregistreze. De notat că, declarația în formula propusă are drept scop simplificarea procedurii de înregistrare a agenților de plată care dețin licența BNM (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică), totodată prin asigurarea constatării de către BNM a celor expuse la art. 27 alin. (5) din Legea nr. 114 din 18.05.2012.
7.		„Paymaster” SRL	Propunem completarea p. 31: după textul „respectînd	Se acceptă parțial , deoarece în cazul

			cerințele p. 28” se adaugă , ,, 28 ¹ și 28 ² ”.	agentului de plată care deține licența Băncii Naționale (bancă, societate de plată/furnizor de servicii poștale/societate emitentă de monedă electronică) urmează a fi prezentată o declarație pe propria răspundere a administratorului agentului de plată.
8.	<p>Punctul 7 7. După Capitolul IV se completează cu Capitolul V cu următorul cuprins: „CAPITOLUL V CERINȚE GENERALE CU PRIVIRE LA OPERAȚIUNILE CU NUMERAR Secțiunea 1 Organizarea compartimentului casierie</p> <p>„(...) 91. Prestatorii de servicii de plată nebankari elaborează de sine stătător proceduri aferente activității operațiunilor cu numerar desfășurate în cadrul subdiviziunilor subordonate.</p> <p>92. Prestatorii de servicii de plată nebankari efectuează controale în cadrul filialelor și agenților, în scopul determinării gradului de respectare și executare a operațiunilor cu numerar în corespundere cu actele normative de domeniu, precum și identificării și prevenirii riscurilor de fraudă, în care pot fi implicați salariații, cu înscrierea rezultatelor controlului într-un act constatator. (...)”</p>	„Qivi-M” SRL	<p>Considerăm proiectul unul foarte bun, care are drept scop îmbunătățirea activității emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari, dar propunem unele modificări la proiect din următoarele considerente: unii agenți ai societăților de plată care au o activitate destul de mică, circa 3-5 mii lei la încasarea unui terminal, prestarea serviciului de plată nu este activitatea lor de bază. Agenții susmenționați nu-și pot permite casierie în conformitate cu prevederile proiectului, propunem ca prevederile susmenționate să fie aplicate față de agenții care dețin o cotă mai mare de 10% din valoarea anuală a plăților realizate de societatea de plată.</p> <p>Luând în considerare cele menționate mai sus, propunem modificarea pct.92 în următoarea redacție: Pct. 92. „Prestatorii de servicii de plată nebankari efectuează controale în cadrul filialelor/agenților de plată care dețin o cotă mai mare de 10% din valoarea anuală a plăților realizate de societatea de plată/furnizorul de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică în scopul determinării gradului de respectare și executare a operațiunilor cu numerar în corespundere cu actele normative de domeniu, precum și identificării și prevenirii riscurilor de fraudă, în care pot fi implicați cu înscrierea rezultatelor controlului într-un act constatator.”</p>	<p>Comentariu Urmare a revizuirii proiectului, punctul respectiv a fost exclus.</p>
9.		„Paymaster” SRL	<p>La p. 92 din CAPITOLUL V «CERINTE GENERALE CU PRIVIRE LA OPERATIUNILE CU NUMERAR» al proiectului Hotărîrii Consiliului executiv al BNM, după cuvîntul „agenților" se adaugă „de plată care dețin o cotă mai mare de 10% din valoarea anuală a plăților realizate de societatea de plată/furnizorul de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică" Argumentarea: Agenții a căror cotă este mai mică de 10% din</p>	<p>Comentariu Urmare a revizuirii proiectului, punctul respectiv a fost exclus.</p>

			valoarea anuală a plăților realizate, dețin un număr mic (1-3) de terminale de plată în numerar (cash-in) și deservirea acestora constă numai în schimbul cutiilor destinate pentru numerar și depunerea numerarului în contul bancar, fără păstrarea lor în casierie.	
10.		„Paynet Services” SRL	Pct. 7 propunem a fi exclus sau revizuit esențial, deoarece conține prevederi care nu pot fi realizate și care vin în contradicție cu legislația în vigoare (fiscală, bancară etc.). De exemplu, prevederile pct. 91 și 92 cu care se propune a fi completat Regulamentul nu pot fi realizate în practică. Cum poate compania noastră elabora proceduri interne de care se vor conduce agenții noștri care sunt bănci sau alți prestatori licențiați și efectua controale asupra activității acestora (acest drept îl are numai BNM și alte organe abilitate prin lege)?	Comentariu Urmare a revizuirii proiectului, punctul respectiv a fost exclus.
11.		SC „MMPS COM” SRL	Obiectul contractului privind procesarea plăților, care se încheie între agentul de plată și societatea de plată, îl reprezintă prestarea serviciilor de procesare a plăților. Societatea de plată răspunde pentru primirea la timp, procesarea corectă și transmiterea către furnizorii serviciilor respective a informației referitoare la plăți, precum și a mijloacelor bănești, care au fost primite de la agenții de plată prin intermediul transferului bancar. Planurile de afaceri, în baza cărora a fost constituită activitatea companiei, a fost recrutat și instruit personalul și elaborate tarifele corespunzătoare pentru serviciile de procesare nu prevăd cheltuieli suplimentare pentru realizarea măsurilor de control al? agenților de plată prevăzute în proiectul de hotărâre. Conform art. 93 din Legea nr. 114 din 18.05.2012 se prevede expres că „autoritățile publice responsabile de supravegherea respectării prezentei legi și a actelor normative emise în vederea executării legii sunt Banca Națională a Moldovei și Ministerul Finanțelor”. În acest context, nu ne sunt clare atribuțiile societăților de plată pentru realizarea măsurilor de control prevăzute în proiectul Hotărârii. Mulți din agenții de plată dispun doar de câteva terminale de plată, respectiv sumele încasate de aceștia sunt foarte mici. Presupunem că, solicitarea existenței oficiului și caselor special amenajate este excesivă.	Comentariu Urmare a revizuirii proiectului, punctul respectiv a fost exclus.

12.		„Paymaster” SRL	<p>În anexele la Regulament se propune adaugarea Anexei nr. 6 „Chestionar-Declarație pentru administratorii agenților societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale/societăților emitente de monedă electronică” .</p> <p>Argumentarea: Deoarece agenții a căror cotă este ne semnificativă în activitatea de prestare a serviciilor de plată pentru societatea de plată/furnizorul de servicii poștale/societatea emitentă de monedă electronică, atunci pentru studierea inițială a reputației agenților ce dețin o cotă mai mică de 10% din valoarea anuală a plăților realizate, se poate efectua în baza unei declarații pe proprie răspundere de la agent ca dovadă a unei reputații bune.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Prezentarea cazierului judiciar sau a altui document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința permite verificarea de către BNM a întrunirii de către administratorul agentului de plată a cerinței de reputație bună.</p>
13.		ÎS „Poșta Moldovei”	Nu are obiecții sau propuneri	
14.		„Plată Online” SRL	Nu are obiecții sau propuneri	