



NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Necesitatea elaborării proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei este de a descrie aspecte suplimentare privind activitatea participanților sistemului automatizat de plăți interbancare (SAPI) în cadrul zilelor operaționale speciale ale SAPI, cerințele suplimentare necesare inițierii activității în cadrul sistemelor de plăți cu carduri și a sistemelor de remitere de bani, precum și liberalizarea utilizării conturilor la care au fost atașate carduri de plată.

De menționat că, proiectul nominalizat presupune operarea modificărilor și completărilor în Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006, cu modificările și completările ulterioare), Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 15 octombrie 2010, cu modificările și completările ulterioare), Regulamentul cu privire la transferul de credit (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013) și în Regulamentul cu privire la cardurile de plată (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013).

Modificările și completările efectuate în proiect vizează, în special, următoarele aspecte:

- stabilirea de către BNM a zilelor operaționale speciale pentru SAPI și cerințelor față de participanții SAPI de înregistrarea a mijloacelor bănești recepționate pe parcursul zilei nominalizate, cel târziu pînă la sfîrșitul următoarei zile operaționale;
- stipularea documentelor suplimentare ce urmează a fi prezentate BNM de către prestatorul de servicii de plată anterior începerii activității în cadrul unui sistem de plăți cu carduri, precum și începerea activității în cadrul sistemului după primirea confirmării corespunzătoare din partea Băncii Naționale a Moldovei;
- realizarea posibilității efectuării operațiunilor din conturile la care au fost atașate cardurile de plată în baza altor instrumente de plată fără numerar decît cardurile de plată;
- stabilirea posibilității inițierii de către prestatorii de servicii de plată a activității în cadrul unui sistem de remitere de bani după primirea confirmării corespunzătoare din partea BNM;
- transpunerea prevederilor Regulamentului UE nr. 1781/2006 cu privire la informațiile privind plătorul care însoțesc transferurile de fonduri în cadrul normativ național.

Părțile interesate pot prezenta propuneri și obiecții pe marginea proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei în termen de pînă la 13 iunie 2014.