

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 unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

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
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
-	Ministerul Finanțelor	1	De ordin general, punctele proiectului hotărârii se vor numera consecutiv, evitând repetarea acestora (de exemplu, pct. 4). Subsidiar, atragem atenția că în actele de modificare, termenul „textul” se utilizează pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și abrevieri, cuvinte și semne de punctuație, dar nu și pentru cuvinte, propoziții/fraze.	Se acceptă parțial , prin reformularea corespunzătoare a prevederilor proiectului.
-		2	Totodată, se observă că termenul „document de plată” este utilizat pe larg în actele normative supuse modificării. Pentru asigurarea unei percepții corecte a termenului menționat supra, considerăm oportună includerea noțiunii și clasificăției documentului de plată în Regulamentul cu privire la transferul de credit.	Nu se acceptă , deoarece din prevederile actelor normative supuse modificării este clar ce reprezintă „documentele de plată”. Respectiv, includerea unei noțiuni distincte în Regulamentul cu privire la transferul de credit nu este necesară.
-		3	În contextul modificărilor la Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, autorul proiectului de hotărâre urmează să inițieze și modificări la Regulamentul cu privire la plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscrisuri în cont, aprobat prin HCE al Băncii Naționale a Moldovei nr. 170/2018 și Ordinul ministrului finanțelor nr. 129/2018, care conține prevederi și referințe la SAPI în relație cu valorile mobiliare de stat.	Comentariu: Va fi modificat și Regulamentul cu privire la plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscrisuri în cont.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
Punctul 1 2) la punctul 23 cuvintele „sistemul automatizat de plăți interbancare” se substituie cu cuvintele „sistemul de compensare cu decontare pe bază netă”;	Ministerul Finanțelor	4	Propunem o nouă redacție a subpct. 2) cu următorul cuprins: „2) la pct. 23 cuvintele „prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare” se substituie cu cuvintele „prin intermediul sistemului de decontare pe bază brută în timp real sau sistemului de compensare cu decontare pe bază netă”, iar cuvintele „sistemul automatizat de plăți interbancare” se substituie cu cuvintele „sistemul de compensare cu decontare pe bază netă”.	Nu se acceptă , deoarece exemplificarea sistemului prin intermediul căruia se transmit documentele de plată se realizează doar în cazul în care nu se au în vedere ambele sisteme (sistemul DBTR și sistemul CDN). Astfel, pornind de la faptul că pct. 23 lit. a) presupune transmiterea ordinelor de plată prin ambele sisteme (DBTR și CDN), specificarea nu este necesară.
	Ministerul Justiției	5	La subpct. 2), pentru precizia dispoziției modificate, după cifrele „23” se va completa cu cuvintele „alineatul doi”.	Se acceptă
Punctul 1 4) [...]	Ministerul Finanțelor	6	La subpct. 4) lit. b), prevederile acesteia vor avea următorul cuprins: „b) la pct. 9:	Se acceptă parțial , prin excluderea textului ce se referă la indicarea codului subdiviziunii.

b) punctul 9, după textul „18 simboluri.” se completează cu textul „În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri.”.			textul „ , după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ- teritoriale, atribuit de către Serviciul Fiscal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri” se exclude; propoziția a doua va avea următorul cuprins: „în cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri, iar dacă acesta nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.”.	
	Ministerul Justiției	7	La subpct. 4) lit. b) se va reformula, stabilindu-se că punctul 9, după prima propoziție, se completează cu un enunț cu următorul cuprins.	Se acceptă
Punctul 2 4) la Anexa nr. 1: a) la subpunctul 3.2.1 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”; b) subpunctul 4.1.1 după cuvântul „repo” se completează cu textul „sau a tranzacției de cumpărare definitivă a VMS”; c) la subpunctul 4.1.3 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”; [...]	Ministerul Finanțelor	8	Ținând cont de modificările propuse la lit. a) și c), sugerăm comasarea acestora într-o literă cu următorul cuprins: „a) la subpunctele 3.2.1 și 4.1.3 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR””.	Se acceptă
Punctul 3 [...] 3) la punctele 10, 14 subpunctul 2) și 29 textul „în SAPI” se substituie cu cuvintele „deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei”; [...] 5) la punctul 14 subpunctul 1) abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”; 6) la punctele 16, 18 și 22 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”; 7) la punctul 21 textul „în SAPI” se substituie cu textul „deschis în registrele BNM”; [...] 10) la punctul 28 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul DBTR”; 11) în Anexă: a) la punctul 4 subpunctele 1) și 2) și punctul 6 subpunctul 2) textul „în SAPI” se substituie cu cuvintele „deschis în registrele Băncii Naționale a Moldovei”; b) la punctul 9 cuvântul „reziliat” se substituie cu cuvântul „rezolvit”, iar cuvântul „reziliere” se substituie cu cuvântul „rezoluțiune”.	Ministerul Finanțelor	9	Normele subpct. 3), 7), 11) lit. a) și ale subpct. 5), 6) și 10) se vor vedea în contextul propunerii din pct. 2 al avizului.	Se acceptă parțial, deoarece în cazul subpct. 10) abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR”, respectiv, nu poate fi comasat cu modificările reflectate la subpct. 5) și 6).
		10	La fel, la subpct. 11) litera b) sugerăm utilizarea unei formulări similare ca la pct. 2 subpct. 4) lit. e) din proiect.	Nu se acceptă, deoarece sugestia propusă nu modifică esența prevederii proiectului.
	Ministerul Justiției	11	La subpct. 7) „abrevierea BNM” se va substitui cu cuvintele „Băncii Naționale a Moldovei (a se vedea modificările propuse la subpct. 2) și 3)).	Se acceptă
		12	La subpct. 11 lit. b) cifra „9” se va substitui cu cifra „8”.	Nu se acceptă, deoarece modificarea vizează pct. 9 din Anexă.
Punctul 4 1) pe tot parcursul Regulamentului textul „contract privind participarea la SAPI” la orice formă gramaticală se substituie cu textul „contract privind participarea în SAPI” la cazul și forma gramaticală respectivă;		13	Subpct. 1) și 2) se vor comasa, iar dispozițiile derivate din alineatul introductiv al subpct. 1) se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză; cuvintele „cazul și” se vor exclude, ca fiind excedente; la lit. b) se va indica: „cuvintele „participanților la SAPI”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „participanților	Se acceptă

2) pe tot parcursul Regulamentului, cu excepția punctului 3 noțiunea de „Participant beneficiar” și „Participant plătitor” și preambulului punctului 7, cuvintele „participanților la SAPI” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „participanților SAPI”, la cazul și forma gramaticală respectivă;			SAPI”, la forma gramaticală respectivă, cu excepția pct. 3 noțiunile „Participant beneficiar” și „Participant plătitor” și pct. 7 alineatul unu”.	
Punctul 4 4) punctul 3: a) la noțiunea „Biroul de servicii al SAPI” textul „al SAPI” se exclude, iar cuvântul „sistem” se substituie cu textul „sistemul de decontare pe bază brută în timp real”; b) la noțiunea „Blocare a plăților în SAPI” textul „în SAPI” se exclude; c) la noțiunea „Cont de decontare” textul „în SAPI” se exclude, iar după cuvintele „operațiunilor de decontare” se completează cu textul „prin SAPI”; d) în ultimul alineat textul „ , cu excepția noțiunii de participant” se exclude;	Ministerul Finanțelor	14	La norma subpct. 4) lit. c), pentru oferirea unei clarități referitor la deschiderea contului de decontare pentru participanții la SAPI, cuvintele „se exclude” propunem de substituit cu textul „se substituie cu textul „în registrele Băncii Naționale a Moldovei””.	Nu se acceptă , deoarece prevederile aferente deschiderea contului se regăsesc la pct. 9 din Regulamentul cu privire la SAPI.
Punctul 4 5) [...] b) subpunctul 8) se completează cu textul „PSP nebankari pot transmite spre procesare în sistemul DBTR documentele menționate la pct. 26 subpunctul 2).”;	„Paynet Services” SRL	15	La modificarea din pct. 4 subpct. 5) din proiect propunem să fie completată modificarea lit. b) de la pct. 5 subpct. 8) prin completarea în final cu sintagma ”, și documente doar în nume și pe cont propriu.”. Astfel, această modificare să fie expusă în următorul mod: „5) la punctul 5: b) subpct. 8) se completează cu textul „PSP nebankari pot transmite spre procesare în sistemul DBTR documentele menționate la pct. 26 subpct. 2) și documente doar în nume și pe cont propriu.”; Venim cu această propunere pentru a oferi PSP nebankari posibilități mai largi de utilizare a SAPI în vederea efectuării transferurilor pe conturile proprii deschise la alte bănci. Motivarea suplimentară este descrisă la pct. 2.	Nu se acceptă , deoarece PSP nebankari participă doar în cadrul sistemului CDN, prin prisma prevederilor art. 35 al Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, conform căruia statele nu împiedică accesul mai mult decât este necesar la sisteme desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare pentru protejarea sistemului de plată împotriva unor riscuri specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plată.
	Ministerul Justiției	16	La subpct. 5) lit. b) cuvântul „textul” se va substitui cu cuvintele „o propoziție cu următorul cuprins”.	Se acceptă
Punctul 4 8) punctul 12 se completează cu textul „și deschiderii contului de decontare în registrele Băncii Naționale a Moldovei”;	Ministerul Finanțelor	17	La subpct. 8), după textul „Băncii Naționale a Moldovei” propunem de completat cu textul „ , cu excepția Trezoreriei de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor în calitate de participant mandatat”. Această modificare este necesară întrucât Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor „în calitate de participant mandatat nu dispune de cont de decontare în registrele Băncii Naționale a Moldovei”.	Nu se acceptă , deoarece mențiunea respectivă se regăsește la pct. 10 din Regulamentul cu privire la SAPI.
Punctul 4 13) la punctul 23 abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemului DBTR și/sau sistemului CDN”;	Ministerul Justiției	18	La subpct. 13), recomandăm substituirea în pct. 23 a textului „în cadrul SAPI” cu textul „în cadrul sistemului DBTR și/sau sistemului CDN”, întrucât în acest punct abrevierea „SAPI” se utilizează de două ori.	Se acceptă

Punctul 4 18) punctele 47 și 48 vor avea următorul cuprins: „47. Un pachet cu documente de plată poate conține numai documente de plată destinate unui singur participant beneficiar. Valoarea maximă a documentului de plată, acceptat de sistemul CDN din partea participanților, este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. 48. Sistemul CDN asigură posibilitatea efectuării a două sesiuni de compensare în conformitate cu programul zilei operaționale a sistemului CDN.”;	Ministerul Finanțelor	19	La subpct. 18), considerăm oportună stabilirea în proiect a valorilor maxime ale documentului de plată acceptat de sistemul CDN, întrucât eliminarea acestor valori din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare ar putea crea o lacună normativă în cazul perturbării sau întâzierii procesului de stabilire a valorilor menționate în actele normative ale BNM, până la termenul de intrare în vigoare specificat la pct. 5 din proiect.	Comentariu: Valoarea maximă a documentului de plată acceptat de sistemul CDN va fi stabilită prin actele normative ale BNM, ulterior consultării publice conform Legii nr. 100/2017.
	BC „Moldindconbank” SA	20	Considerăm că în proiectul de hotărâre (pct. 47) propus trebuie să fie inclus și actul/actele normative care vor stabili limita maximă a documentului de plată acceptat de sistemul CDN, cu indicarea modificărilor ce țin de valoarea acestei limite care va fi aplicată din data intrării în vigoare a proiectului de hotărâre propus, 20.05.2022.	
Punctul 4 21) la punctul 52, după cuvintele „sau revoca pachetele transmise” se completează cu textul „/documentele de plată incluse în pachet”;	Ministerul Finanțelor	21	La subpct. 21), referința „la punctul 52,” se va completa cu textul „cuvântul „anula” se substituie cu cuvântul „revoca”, iar”.	Se acceptă
Punctul 4 23) la punctul 55 textul „CDN se transmit” se substituie cu textul „CDN se vor anula automat de către sistemul CDN și vor putea fi transmise de”, cuvântul „repetat” și textul „sau care au fost excluse de la decontare urmare a recalculării pozițiilor nete debitare” se exclud;	Ministerul Justiției	22	La subpct. 23), modificarea propusă a pct. 55 se va vedea, prin substituirea textului „CDN se transmit” cu textul „CDN se vor anula automat de către sistemul CDN și vor putea fi transmise”, evitându-se, astfel, folosirea alăturată a prepoziției „de”.	Nu se acceptă , deoarece prepoziția „de” se referă la „participant”. Adică, vor putea fi transmise de către participant spre decontare în sistemul DBTR.
		Punctul 4 35) se completează cu punctul 78 ¹ cu următorul cuprins: „78 ¹ . Pentru gestionarea riscului de lichiditate participantul SAPI poate să efectueze: 1) rezervarea mijloacelor bănești în contul de decontare pentru asigurarea decontării poziției nete calculate de sistemul CDN. Indiferent de faptul rezervării de către participant a mijloacelor bănești în contul de decontare, în etapa „Preclearing” sistemul CDN rezervă mijloacele necesare în conturile de decontare ale participanților pentru acoperirea pozițiilor nete debitoare calculate; 2) rezervarea mijloacelor bănești în contul de decontare pentru asigurarea decontării mesajelor de plată în dependență de tipurile de priorități utilizate.”;	23	La subpct. 35), recomandăm substituirea în pct. 78 ¹ subpct. 2) a cuvântului „utilizate” cu cuvântul „atribuite”, în acord cu terminologia utilizată în acest Regulament.
Punctul 4 41) [...] c) la subpunctul 4) lit. b) și c) vor avea următorul cuprins:	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	24	Banca solicită detalii privind semnătura electronică utilizată în SAPI. La trimiterea plăților către BNM, care va fi regula de aplicare de către bancă a semnăturii electronice, formatul acesteia și în care act normativ va fi reglementată această regulă?	Comentariu: Detalierea nu este necesară, deoarece va fi reflectată în Cerințele tehnice și funcționale pentru participanții SAPI, precum și în specificațiile aferente SAPI disponibile pe pagina web interbancară.

<p>„b) utilizarea semnăturilor electronice de către utilizatorii responsabili de interacțiunea cu SAPI și utilizatorii operatori, cu respectarea legislației în vigoare în domeniul semnăturii electronice și a cerințelor de securitate stabilite: [...]</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>25</p>	<p>La subpct. 41), pct. 87 se va expune în redacție nouă, iar numerotarea elementelor de structură se va realiza în conformitate cu prevederile art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, conform căruia „(3) Pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele pot fi divizate în subpuncte sau alineate. Subpunctele sunt însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză, și se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală. Subpunctul poate conține diviziuni însemnate succesiv, de regulă, cu litere latine mici urmate de o paranteză. Dacă diviziunile punctului nu sunt însemnate cu litere sau numere, alineatele se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală.”</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>Punctul 4 52) la punctul 109 textul „cel puțin la nivelul limitei minime de garantare calculate de către Banca Națională a Moldovei conform pct.75, fie în cazul în care PSP nebanca nu a acoperit poziția sa netă debitară în cadrul etapei „Clearing” din sesiunea de compensare din cadrul sistemului CDN de trei ori pe parcursul unui an gestionar” se substituie cu textul „suficient pentru a acoperi pozițiile nete calculate, executarea ordinelor de plată aferente debitării directe, a ordinelor incaso precum și pentru perceperea comisioanelor de către Banca Națională a Moldovei sau în cazul transmiterii spre procesare în sistemul DBTR a altor documente decât cele menționate la pct. 26 subpunctul 2)”, iar abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul CDN”;</p>	<p>„Paynet Services” SRL</p>	<p>26</p>	<p>Modificarea din pct. 4 subpct. 52) propunem a o expune în următoarea redacție: „52) la pct. 109 textul „cel puțin la nivelul limitei minime de garantare calculate de către Banca Națională a Moldovei conform pct.75, fie în cazul în care PSP nebanca nu a acoperit poziția sa netă debitară în cadrul etapei „Clearing” din sesiunea de compensare din cadrul sistemului CDN de trei ori pe parcursul unui an gestionar” se substituie cu textul „suficient pentru a acoperi pozițiile nete calculate la sfârșitul zilei operaționale, executarea ordinelor de plată aferente debitării directe, a ordinelor incaso, precum și pentru perceperea comisioanelor de către Banca Națională a Moldovei sau în cazul transmiterii spre procesare în sistemul DBTR a altor documente decât cele inițiate în nume și pe cont propriu și cele menționate la pct. 26 subpct. 2), abrevierea „SAPI” se substituie cu textul „sistemul CDN”, iar la final sintagma „pe parcursul unui an calendaristic” să fie substituită cu textul „pe o perioadă de 20 de zile operaționale”. Venim cu această propunere pe motiv că e necesară o abordare similară ca pentru bănci, luând în considerare prevederile pct. 107 care prevăd o perioadă de suspendare de 20 zile operaționale pentru bănci și în special ale pct. 55, care prevăd ca ordinele de plată se transmit automat în a doua sesiune de clearing. Scopul ar trebui să fie asigurarea executării ordinelor de plată până la finele zilei operaționale. Suspendarea pe un an este o măsură prea drastică și în caz de realizare, va descrește semnificativ încrederea utilizatorilor în piața serviciilor de plată, precum și poate crea o reacție în lanț pentru funcționarea altor servicii, cum ar fi plățile de la/pe Ministerul Finanțelor prin Mpay. Mai mult ca atât, spre deosebire de alți participanți, neavând alte instrumente de gestionare a contului de decontare deschis la BNM, PSP nebanca nu va avea posibilitatea de retragere a fondurilor la alt cont bancar și</p>	<p>Nu se acceptă, deoarece PSP nebanca participă doar la sistemul CDN. Menținerea unui sold al contului său de decontare suficient pentru acoperirea valorii poziției nete calculate, executarea ordinelor de plată aferente debitării directe, precum și pentru achitarea comisioanelor percepute de BNM, în calitate de administrator al SAPI, reprezintă una din acțiunile necesare pentru gestionarea riscului de lichiditate de către PSP nebanca în calitate de participanți la SAPI (Capitolul IV Secțiunea 2 din Regulamentul cu privire la SAPI). Astfel, acțiunile expuse în Capitolul V vin să traseze consecințele gestiunii inadecvate a riscului de lichiditate de către participanții SAPI. Notăm că, modernizarea SAPI permite întreprinderea altor acțiuni pentru gestionarea riscului de lichiditate de către participanți, descrise la pct. 78' din Regulamentul cu privire la SAPI (pct. 4 subpct. 35) din proiectul HCE). Astfel, stabilirea limitei de garantare nu mai este necesară.</p>

			<p>va crea dificultăți în asigurarea altor cerințe legale, cum ar fi protejarea fondurilor prin acumularea în decurs de un an a unor sume potențiale excesive, care vor veni din sistemul DBTR, inclusiv din decontările aferente tranzacțiilor cu cardurile de plată. Oferirea posibilității de inițiere a ordinelor de plată în sistemul DBTR doar în nume și pe cont propriu va diminua din preocupările menționate mai sus.</p> <p>Totodată, ca alternativă a modificărilor propuse mai sus rugăm să examinați excluderea prevederii de suspendare, prin înlocuirea acesteia cu alte măsuri de gestionare a riscurilor, cum ar fi penalități și eventual o limită de garantare.</p>	
	Ministerul Justiției	27	La subpct. 52) recomandăm formularea pct. 109 într-o nouă redacție, întrucât se modifică esențial.	Se acceptă
<p>Punctul 4 53) se completează cu punctul 109¹ cu următorul cuprins: „109¹. În cazul în care PSP nebanca a transmis spre procesare în sistemul DBTR alte documente de plată decât cele menționate la pct. 26 subpunctul 2), Banca Națională a Moldovei va suspenda dreptul PSP nebanca respectiv de a efectua plăți prin sistemul CDN pe parcursul unui an calendaristic.”;</p>	„BPAY” SRL	28	Conform pct. 4 subpct. 53) din proiect, propunem introducerea unui punct suplimentar (109 ¹) care va impune sancțiuni diferențiate și mai drastice pentru PSP nebanca în raport cu băncile sau PSP ale băncilor. Considerăm această prevedere inoportună, descurajantă pentru dezvoltarea sistemelor de plăți alternative celor bancare, iar tratamentul instituțiilor de plată urmează să fie unul egal și nediscriminatoriu.	<p>Nu se acceptă, deoarece includerea acestei prevederi derivă din faptul că PSP nebanca vor putea transmite în DBTR doar ordine incaso.</p>
	„Paynet Services” SRL	29	Propunem modificarea pct. 4 subpct. 53) prin expunerea acestuia în următoarea redacție: „53) se completează cu pct. 109 ¹ cu următorul cuprins: „109 ¹ . În cazul în care PSP nebanca a transmis spre procesare în sistemul DBTR alte documente de plată decât cele menționate la pct. 26 subpct. 2), Banca Națională a Moldovei va suspenda dreptul PSP nebanca respectiv de a efectua plăți prin sistemul CDN pe parcursul a 20 de zile operaționale”;	
<p>Punctul 4 56) Anexa nr. 1, după cuvântul „interbanca” se completează cu textul „: sistemul cu decontare pe bază brută în timp real (sistemul DBTR) și/sau sistemul de compensare cu decontare pe bază netă (sistemul CDN)”;</p>	Ministerul Finanțelor	30	La norma din subpct. 56) considerăm necesar de specificat dacă cele propuse pentru completare se referă la tot cuprinsul Anexei nr. 1.	<p>Comentariu: Subpunctul referit a fost ajustat pentru claritate.</p>
	Ministerul Justiției	31	La subpct. 56) remarcăm că, cuvântul „interbanca” se utilizează și în denumirea cererii, prin urmare, sugerăm de a preciza modificarea (se vor indica după care cuvinte se operează completarea).	
<p>Punctul 4 57) în Anexa nr. 2: a) pe tot parcursul Anexei nr. 2, abrevierea „SDBTR” se substituie cu textul „sistemul DBTR”, iar abrevierea „SCDN” se substituie cu textul „sistemul CDN”; b) la rândurile 000, 001, 101, 104, 105, 106, 014 și 111 textul „MT103” se substituie cu textul „pacs.008”;</p>	BC „Moldova Agroindbank” SA	32	De revăzut subpct. 57) din pct.4 din hotărâre, și anume: modificările la Anexa nr. 2 din Regulament nu acoperă transpunerea tuturor tipurilor de mesaje din formatul textual MT în cel MX (pacs.zzz) pentru toate codurile din tabel, spre exemplu: la rândul codului 014, prin modificările de la p.57) lit.b), lit.d) și lit. f), valoarea MT202 (SDBTR) rămâne intactă.	<p>Comentariu: Ajustările corespunzătoare au fost incluse în Anexa nr. 2.</p>

<p>c) la rândurile 000, 002, 003, 006, 099, 100, 108 și 110 textul „MT202” se substituie cu textul „pacs.009”;</p> <p>d) la rândurile 001, 101, 014 și 111 textul „MT102” se substituie cu textul „pacs.008”;</p> <p>e) la rândul 006 textul „MT298 (SDBTR)” se exclude;</p> <p>f) rândul 014, coloana „Tipul mesajului”, se completează cu textul „pacs. 004 (sistemul DBTR)”;</p> <p>g) la rândul 016 textul „MT103 (SDBTR)” se exclude, iar textul „MT202 (SDBTR)” se substituie cu textul „pacs.010 (sistemul DBTR)”;</p> <p>h) la rândurile 102, 103 și 114 textul „MT104” se substituie cu textul „pacs.003”;</p> <p>i) la rândul 104 textul „MT202 (SDBTR)” se substituie cu textul „pacs.009 (sistemul DBTR) pacs.010 (sistemul DBTR)”;</p> <p>j) rândurile 105 și 106, după textul „de către BNM” se completează cu textul „ , PSP nebancari”;</p> <p>k) rândul 107 se exclude;</p> <p>l) se completează cu o mențiune cu următorul cuprins: „¹ Mesaj tipic ce nu are cod al tranzacției”;</p>				
<p>Punctul 4 58) Anexa nr. 3 va avea următorul cuprins: [...] 59) Anexa nr. 4 va avea următorul cuprins: [...]</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>33</p>	<p>Subpct. 58) și 59) se vor comasa, deoarece prevăd modificarea unor anexe consecutive.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 20 mai 2022.</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>34</p>	<p>Extinderea termenului de intrare în vigoare a proiectului hotărârii până la 30 iunie 2022.</p>	<p>Nu se acceptă Conform planului de implementare a proiectului SAPI, lansarea SAPI modernizat este pe 20.05.2022. Totodată, participanții au fost informați din timp referitor la termenele de implementare a proiectului, în vederea ajustării sistemelor interne.</p>
	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>35</p>	<p>Propunem de extins termenul de intrare în vigoare a hotărârii, până la data de 30.09.2022, întrucât modificările operate, în special cele din pct. 1 alin.4) lit. b) atrag după sine ajustări în cadrul mai multor sisteme informaționale ale administratorilor de venituri, dar și al unor instituții.</p>	
<p>III. Obiecții și propuneri la punctele din regulament</p>				
<p><i>Regulamentul cu privire la transferul de credit</i></p>				
<p>Anexa nr. 2 9. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ-teritoriale, atribuit de către Serviciul Fiscal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.</p>	<p>BC „Victoriabank” SA</p>	<p>36</p>	<p>Excluderea codului fiscal (IDNP/IDNO) din lista elementelor obligatorii pentru executarea unui transfer de credit, pentru transferurile de credit ne-trezoreriale. Este cunoscut faptul că majoritatea țărilor dezvoltate nu utilizează decât numărul contului sau alias-ul acestuia în executarea transferurilor. În continuare vă prezentăm și câteva argumente ce susțin propunerea noastră: - din momentul implementării utilizării conturilor în format IBAN pentru decontările în MDL, corectitudinea cărora poate fi verificată în baza algoritmului definit în Regulamentul privind transferul de credit, codul fiscal (IDNP/IDNO) a devenit un element care aduce mai mult</p>	<p>Comentariu Subiectul excluderii „codului fiscal” este unul complex și necesită o abordare specială atât din punct de vedere fiscal, cât și al prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. De notat că, conform reglementărilor UE (de ex. Regulamentul UE 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009), codul fiscal reprezintă unul din elementele obligatorii care se</p>

			<p>disconfort tuturor participanților la decontări (atât clienților, cât și prestatorilor de servicii de plată), decât beneficiii;</p> <p>- în același timp în conformitate cu Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, codul fiscal (IDNP) reprezintă date cu caracter personal, utilizarea cărora necesită o abordare deosebită din partea prestatorilor de servicii de plată;</p> <p>- din punctul de vedere al posibilității de executare a unui transfer de credit, codul fiscal (IDNP/IDNO) nu reprezintă un element indispensabil fără de care acesta nu poate fi executat, iar prestatorii de servicii de plată în orice caz, înainte de a presta servicii de plată, întreprind toate măsurile necesare pentru identificarea clienților săi care beneficiază de transferul de credit;</p> <p>- suplimentar la cele expuse mai sus, obligativitatea utilizării codului fiscal (IDNP) în decontările interbancare stimulează utilizarea unui alt instrument mult mai costisitor, dar mai comod pentru clienții persoane fizice, și anume P2P, care printre altele implică și divulgarea numărului de card unor terți, și, respectiv, și un grad mai ridicat de risc de fraudă.</p>	<p>inclus în ordinele de plată aferente transferului de credit.</p> <p>Având în vedere că la baza modificării actuale a Regulamentului cu privire la transferul de credit este asigurarea unei coerențe în actele normative în contextul modernizării SAPL, propunerea aferentă excluderii „codului fiscal” va fi examinată detaliat în cadrul următorului exercițiu de revizuire a Regulamentului menționat.</p>
<p>Anexa nr. 3</p> <p>16. Codul operațiunii care se completează conform Anexei nr.4 “Clasificatorul operațiunilor de plată” la Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.61 din 11 septembrie 1997 (Republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.5-8).</p>	<p>BC „Victoriabank” SA</p>	<p>37</p>	<p>Excluderea obligativității indicării codului balanței de plăți în operațiunile valutare – obligativitatea includerii acestei informații reprezintă un impediment major în procesul de automatizare a plăților internaționale (atât emise, cât și recepționate). Or, fără excepții, agenții economici care efectuează operațiuni de plată internaționale prezintă informații la Biroul Național de Statistică, de unde aceasta poate fi utilizată pentru calcularea indicatorilor macroeconomici.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Completarea obligatorie a codului operațiunii, conform stipulărilor pct.16 din Anexa nr. 3 la Regulamentul cu privire la transferul de credit, asigură posibilitatea și facilitează elaborarea calitativă a Raportului privind operațiunile internaționale de către bănci, conform Regulamentului cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 61/1997. Excluderea obligativității completării acestui câmp va pune presiune și mai mare pe bănci la etapa de pregătire a raportului menționat, precum și ar putea duce la deteriorarea calității datelor raportate.</p> <p>Totodată, BNS nu colectează rapoarte statistice privind plățile/transferurile internaționale, respectiv agenții economici nu raportează asemenea informații către BNS.</p>
<p>Anexa nr. 2</p> <p>12. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul, în cazul presatorului intermediar – se indică și denumirea/numele și prenumele plătitorului, precum și numărul contului de plăți/codului IBAN al plătitorului, iar în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca ce nu</p>	<p>BC „Victoriabank” SA</p>	<p>38</p>	<p>Excluderea obligativității indicării destinației plății, lăsând această opțiune la discreția plătitorului sau beneficiarului. O altă variantă de compromis ar putea fi obligativitatea indicării destinației pentru plățile mai mari de o anumită limită stabilită în coordonare cu toți PSP. În scopul prevenirii spălării banilor și corupției destinația plății nu poate servi ca un element sigur în identificarea tranzacțiilor suspecte, pentru aceasta existând alte instrumente și metode mai eficiente aplicate de PSP, bazate pe cunoașterea complexă a clienților și activităților acestora. În acest sens este foarte elocvent exemplul</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Excluderea rubricii „destinația plății” din lista elementelor obligatorii a fost abordată de către BNM în cadrul exercițiilor anterioare de revizuire a Regulamentului cu privire la transferul de credit. Însă, luând în considerare cerințele aplicabile domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, excluderea acestui câmp nu este posibilă.</p>

<p>participă la sistemul automatizat de plăți interbancare, se indică și beneficiarul transferului, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia, maximum 210 simboluri.</p> <p>Anexa nr. 3</p> <p>15. Destinația plății - se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul.</p>			<p>transferurilor de credit recepționate din spațiul uniunii europene, într-o bună parte din care destinația plății lipsește totalmente sau e redusă la un singur cuvânt-cheie.</p>	
<p>11. Ordinul de plată se întocmește în limba de stat. La întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului internațional, elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se completează într-o limbă străină, conform practicii internaționale. În ordinul de plată nu se admit corectări și/sau ștersături. [...]</p> <p>26. Prestatorul plătitor asigură că, după momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului beneficiar cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.</p> <p>27. Prestatorul plătitor, precum și prestatorul beneficiar urmează să respecte condițiile privind integritatea sumelor transferate conform articolului 63 din Lege. [...]</p> <p>49. În cazul efectuării transferului de credit în baza unui ordin de plată transmis de către plătitor în mod electronic prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau alte sisteme electronice, prestatorul de servicii de plată întocmește zilnic un Registru al ordinelor de plată aferente tranzacțiilor primite, care se stabilește de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată, și care urmează să includă următoarele elemente obligatorii:</p> <p>a) numărul ordinului de plată;</p> <p>b) codul tranzacției;</p> <p>c) suma tranzacției;</p> <p>d) moneda/valuta tranzacției;</p> <p>e) data și ora recepționării ordinului de plată;</p> <p>f) tipul transferului (normal/urgent);</p> <p>g) datele de identificare ale plătitorului și beneficiarului;</p> <p>h) destinația plății.</p> <p>[...]</p> <p>50. Registrul întocmit se legalizează de către persoanele împuternicite ale prestatorului de</p>	<p>BC „Victoriabank” SA</p>	<p>39</p>	<p>De asemenea, în vederea cizelării textului Regulamentului privind transferul de credit și excluderii posibilității de interpretare ambiguă a acestuia, sugerăm următoarele modificări:</p> <p>- pct. 11 - de permis completarea ordinului privind transferurile internaționale în limba română (în virtutea legăturilor economice strânse cu România);</p> <p>- pct. 26 și 27 nu sunt aplicabile transferurilor internaționale (în practică prestatorii de servicii de plată nu pot asigura că transferurile internaționale vor fi creditate cel târziu în următoarea zi lucrătoare, precum și faptul că suma transferului va ajunge integral la beneficiar) - de făcut remarcile corespunzătoare pe text;</p> <p>- pct. 66 - de permis încasările în care este indicat BBAN sau numărul cardului (doar dacă sunt corecte), după efectuarea investigațiilor de rigoare;</p> <p>- nu este clară valoarea adăugată și necesitatea întocmirii registrului menționat la pct. 49 și 50, care, în realitățile actuale, pare a fi doar o formalitate. Aceste puncte par a fi și mai inutile în vederea existenței Regulamentului privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, care acoperă toate normele aferente asigurării autenticității și integrității datelor în cadrul procesului de utilizare a sistemului ADD și non-repudierii tranzacțiilor.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Conform prevederilor pct. 11, la întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului internațional, elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se completează într-o limbă străină, conform practicii internaționale. Or, reglementările BNM includ prevederi identice indiferent de relațiile economice stabilite.</p> <p>Prevederile pct. 26 și 27 corespund prevederilor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (a se vedea în acest context art. 63 și 64 din Lege).</p> <p>Pct. 66 prevede două situații pentru executarea transferului de credit în cazul depistării erorilor semnificative și nesemnificative. Respectiv, includerea detaliilor adiționale nu este necesară.</p> <p>Referitor la întocmirea registrelor (pct. 49 și 50), menționăm că prevederile derivă din consultările anterioare și propunerile înaintate cu privire la reglementarea posibilității ținerii registrului în mod electronic prin prisma prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.</p>

<p>servicii de plată și se include în dosarul zilei operaționale al acestuia. [...]</p> <p>66. La recepționarea transferului de credit internațional prestatorul beneficiar verifică corectitudinea indicării codului IBAN al beneficiarului. În cazul în care, în urma verificărilor, sînt depistate unele erori nesemnificative ale codului IBAN și se constată că acesta aparține beneficiarului transferului, nefiind necesară efectuarea cărorva investigații suplimentare, prestatorul beneficiar execută transferul de credit internațional, cel tîrziu în ziua următoare recepționării acestuia.</p> <p>În cazul în care, în urma verificărilor, se constată că codul IBAN al beneficiarului este incorect și este necesară obținerea informațiilor suplimentare aferente acestui transfer, prestatorul beneficiar efectuează o investigație conform procedurilor sale interne, în cel mult 10 zile lucrătoare și în cazul în care se constată că codul IBAN aparține beneficiarului transferului, prestatorul beneficiar înregistrează mijloacele bănești în contul acestuia, cel tîrziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației. În cazul în care, urmare a investigației efectuate, se constată că codul IBAN nu aparține beneficiarului transferului, prestatorul beneficiar restituie ordinul de plată, cel tîrziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației.</p> <p>Prestatorul beneficiar efectuează în termen rezonabil verificările necesare pentru executarea sau restituirea în termene cît mai restrânse, a ordinului de plată aferent transferului de credit internațional.</p>				
-	BC „EuroCreditBank” SA	40	Adăugarea pct. 49 ¹ în capitolul VIII cu următorul conținut: „În cazul efectuării transferului de credit în valută în baza unui ordin de plată transmis de către plătitor în mod electronic prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau alte sisteme electronice sau prezentat pe suport hîrtie, prestatorul de servicii de plată întocmește zilnic un registru al ordinelor de plată aferente tranzacțiilor respective, care se stabilește de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată, și care urmează să includă următoarele elemente obligatorii: - datele de identificare ale plătitorului; - suma tranzacției; - valuta tranzacției; - data ordinului de plată;	Nu se acceptă, deoarece prevederile aferente ținerii registrului se regăsesc în pct. 49.

			- numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor.	
Anexa nr. 2 6. Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri.	Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare	41	Rugăm să fie examinată posibilitatea de a elimina obligativitatea indicării simbolului (R) în denumirea participanților la SAPI, în cadrul mesajelor expediate în SAPI de către DCU. Indicarea simbolului (R) în denumirea participanților la SAPI afectează ordinea entităților în Sistemul DCU și în rapoartele create. Totodată, în opinia DCU, aplicarea simbolului (R), care se referă la rezidența participantului SAPI, este lipsită de necesitate (simbolul este invariabil și, avându-se în vedere pct.5 și alte cerințe din Regulamentul cu privire la SAPI, este joasă probabilitatea ca un nerezident să devină participant la SAPI).	Comentariu: Câmpul respectiv din ordinul de plată se va completa indiferent de tipul participantului la SAPI, fiind elementul obligatoriu al ordinului de plată utilizat pentru realizarea plăților prin SAPI.
Anexa nr. 2 9. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ-teritoriale, atribuit de către Serviciul Fiscal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.	BC „Moldindconbank” SA	42	Anexa nr. 2, Elementele ordinului de plată utilizat prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare, punctul 9 - de a exclude mențiunea după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ-teritoriale, atribuit de către Serviciul Fiscal de Stat, maximum 4 simboluri, în contextul în care utilizarea acestui cod nu este practică, în condițiile includerii acestuia în structura contului IBAN.	Se acceptă
Anexa nr. 3 21. Numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor - se completează de către prestatorul plătitor	BC „EuroCreditBank” SA	43	Excluderea subpct. 21 din pct. I „Obligatorii” din anexa nr. 3.	Nu se acceptă Punctul vizat a fost inclus prin HCA nr. 190/2014 în contextul transpunerii în legislația națională a prevederilor Regulamentului UE nr. 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009
-	BC „EuroCreditBank” SA	44	Completarea anexei nr. 3 la pct. II „Opționale” cu subpct. 2 după cum urmează: Numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor - se completează de către prestatorul plătitor. Solicitarea privind modificarea Regulamentului cu privire la transferul de credit derivă din digitalizarea serviciilor prestate de bancă și excluderea lucrului manual suplimentar.	
	Ministerul Finanțelor	45	La anexa nr.2 propunem completarea listei elementelor obligatorii ale ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit prin intermediul SAPI cu elemente noi în cazul efectuării transferului mijloacelor bănești în buget: - codul fiscal al plătitorului efectiv – necesar pentru cazurile achitării obligațiilor de către creditorul plătitorului; - data încasării – necesară în scopul executării prevederilor art. 178 din Codul fiscal.	Nu se acceptă , deoarece conform pct. 10 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, modul de completare al ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit, destinat transferului mijloacelor bănești în/din bugetul public național este reglementat de către Ministerul Finanțelor, cu respectarea cerințelor stabilite în prezentul regulament.
Regulamentului cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei				

48. Depozitele atrase de la participanții eligibili sunt la termen (cu scadența maximă pînă la un an) și au o rată fixă a dobînzii.	Ministerul Finanțelor	46	La pct. 48 propunem examinarea oportunității de modificare a termenului specificat (cu scadența maximă pană la un an), în contextul prevederilor statuate la pct. 10 și 34 din Regulamentul cu privire la acceptarea depozitelor de la Ministerul Finanțelor, aprobat prin HCE al Băncii Naționale a Moldovei nr.70/2017.	Nu se acceptă , deoarece propunerea vizată nu se referă la scopul elaborării proiectului (ajustarea actelor normative în contextul modernizării SAPI).
119. La apariția situației indicate la pct.118 subpct.1), Banca Națională va rezilia și va sista toate operațiunile de piață monetară în derulare cu participantul respectiv fără nicio notificare prealabilă. Banca Națională poate, de asemenea, rezilia și sista toate operațiunile de piață monetară în curs de desfășurare la apariția situațiilor indicate la pct.118 subpct.2)-3), fără notificarea participantului. În situațiile indicate la pct.118 subpct.5) și 7), Banca Națională poate anula tranzacția respectivă fără notificarea participantului, cu aplicarea sancțiunilor pecuniare prevăzute în acordul de participare la operațiunile de piață monetară. În situațiile indicate la pct.118 subpct.4), 6) și 8)-11), Banca Națională poate rezilia și sista toate operațiunile în curs de desfășurare prin expedierea participantului respectiv a unei notificări scrise. Banca Națională poate oferi participantului, la discreția sa, un termen de pînă la 3 zile lucrătoare pentru îndeplinirea de către acesta a obligațiilor sale. După caz, Banca Națională va notifica Depozitarul central cu privire la măsurile aplicate în situații de neîndeplinire a obligațiilor de către participant.	Ministerul Justiției	47	La pct. 2, pentru uniformizarea terminologiei în Regulamentul cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, propunem substituirea în pct. 119 a cuvântului „rezilia” cu cuvântul „rezolvi”.	Se acceptă
Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare				
5. În SAPI pot participa următoarele entități: [...] 8) PSP nebankari care participă doar în sistemul CDN, în condițiile stabilite de prezentul Regulament.	„BPAY” SRL	48	În numele societății emitente de monedă electronică „BPAY” SRL, vă exprimăm înaltele noastre aprecieri pentru progresele realizate de BNM în procesul de elaborare a proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (nr. 199/MF/BNM/2020), care are drept scop transpunerea Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD2), cu transmiterea acestuia către Ministerul Finanțelor pentru a fi promovat în cadrul Guvernului și Parlamentului. În conformitate cu raportul public al Comisiei Europene privind consultările aferente viitorului comerțului electronic desfășurate în anul 2013, anume plățile (lipsa diversității metodelor de plată, lipsa standardizării și a interoperabilității, costul serviciilor, favorizarea și caracterul dominant al instituțiilor bancare în cadrul sistemelor de plăți) constituie una din principalele bariere ale creșterii comerțului electronic.	Nu se acceptă Participarea prestatorilor de servicii de plată nebankari, la solicitare, în sistemul CDN rezultă din prevederile art. 35 al Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, conform căruia statele nu împiedică accesul mai mult decât este necesar la sisteme desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare pentru protejarea sistemului de plată împotriva unor riscuri specifice, precum riscul de decontare, riscul operațional și riscul comercial și pentru protecția stabilității financiare și operaționale a sistemului de plată.

			<p>Similar rezultatelor obținute prin transpunerea Directivei (UE) 2015/2366, proiectul de lege ar trebui să creeze premisele necesare transferului către economia digitală, stimularea inovațiilor, sporirea transparenței și a guvernantei corporative, creșterea competitivității dar și asigurarea accesului instituțiilor de plată la serviciile de conturi de plată ale instituțiilor bancare. Unul dintre obiectivele majore ale Directivei (UE) 2015/2366 o constituie crearea unei rețele extinse a serviciilor de plăți rapide/instantanee, ușor accesibile și cu un cost redus pentru mediul de afaceri și cetățeni, reducerea circulației masei valutare în numerar. În Uniunea Europeană, plățile prin intermediul prestatorilor serviciilor de plată au devenit metoda dominantă de plată din anul 2019.</p> <p>Este notabilă inițiativa BNM de modificare a unor acte normative realizată până la transpunerea în legislația națională a Directivei (UE) 2015/2366 și anume cea de modificare a Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 157/2013, Regulamentului cu privire la operațiunile de piață monetară ale BNM, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 188/2014, Regulamentului cu privire la facilitățile permanente de creditare acordate băncilor de către BNM, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 171/2018 și a Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 179/2019.</p> <p>Considerăm că, marea majoritate a propunerilor de modificare sunt binevenite.</p> <p>Totodată, profitând de ocazie venim cu un punct de vedere asupra Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 179/2019 și asupra modificărilor propuse la acesta.</p> <p>Compania „BPAY” SRL este un prestator de servicii de plată nebanca, care este participant în cadrul SAPI, fiindu-i atribuit codul de identificare (BIC)-ARLCMD2X și codul IBAN pentru efectuarea transferurilor naționale. Actualmente, societățile de plată nebanca (în continuare - PSP) pot participa la operațiunile de plată în cadrul SAPI, însă doar în cadrul sistemului CDN, cu stabilirea valorii maxime a documentului de plată acceptat de 50 000 lei. Această limită nu permite agenților economici să beneficieze din plin de serviciile prestatorilor serviciilor de plată și poate fi înlăturată prin modificarea de către BNM a pct. 5 subpct. 8) din Regulamentului cu privire la SAPI, cu excluderea următoarei formulări: „care participă doar în sistemul CDN, în condițiile stabilite de prezentul Regulament”.</p>	
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

			<p>Conform prevederilor Capitolului II (în special pct. 5 și 7) al Regulamentului cu privire la SAPI, pentru participarea în SAPI, băncile și PSP trebuie să întrunească aceleași condiții. Totuși, PSP sunt lipsiți de anumite drepturi care sunt oferite băncilor, în baza aceluiași regulament. În mod special, ne referim la faptul că PSP nu sunt admiși pentru participarea în sistemul de DBTR), în timp ce băncile au acest privilegiu. Condiții suplimentare pentru participarea în DBTR care nu sunt întrunite de către PSP nu sunt impuse. Acceptarea propunerii de modificare a pct. 5 subpct. 8) din Regulamentul cu privire la SAPI, în varianta expusă mai sus, ar înlătura această tratare diferențiată a PSP în raport cu băncile.</p> <p>Suplimentar, modificările care se propun a fi operate în Regulamentul cu privire la transferul de credit nu vor permite PSP nebancari să participe în cadrul sistemului DBTR și vor face imposibilă și/sau va complica unele din operațiunile de plată pe care astăzi PSP deja le execută.</p>	
	<p>„Banca Comercială Română Chișinău” SA</p> <p>49</p>		Lipsa obiectivelor și a propunerilor	-
	<p>ÎS „Poșta Moldovei”</p> <p>50</p>			
	<p>Ministerul Economiei</p> <p>51</p>			
	<p>BC „Energbank” SA</p> <p>52</p>			
	<p>Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar</p> <p>53</p>			