

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor

la proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 53 din 2 martie 2006

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/co nsultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
-	Ministerul Finanțelor	1	Conform prevederilor art.30 alin.(1) lit. e) din Legea nr.100 din 22 decembrie 2017 cu privire la actele normative, nota informativă la proiectul actului normativ urmează să cuprindă fundamentarea economico-financiară cu descrierea impactului asupra părților implicate, cu indicarea cheltuielilor și, după caz, a veniturilor generate de noile reglementări. Pornind de la faptul că modificările propuse la Anexa 4 din proiect presupun creșterea tarifelor pentru plățile procesate în SAPI, recomandăm ajustarea notei de argumentare la proiectul prenotat, luând în considerare prevederile sus- menționate.	Se acceptă
-	Ministerul Justiției	2	Sub aspectul normelor de tehnică legislativă, titlul proiectului urmează a fi revizuit prin prisma procedeeelor tehnice aplicabile actelor normative reglementate de art. 62 din Legea nr. 100 din 22.12.2017 cu privire la actele normative. Or, potrivit normei citate, modificarea actului normativ constă în schimbarea oficiala a textului actului, inclusiv a dispozițiilor finale sau tranzitorii, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text. Prin urmare, din conținutul titlului se va exclude mențiunea cu privire la completarea Regulamentului. Obiecția este valabila situației similare din dispozitivul hotărârii.	Se acceptă
-	Ministerul Economiei și Infrastructurii	3	Potrivit cerințelor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, referințele la alte acte normative se vor face în felul următor: Categoria actului (lege, hotărârea Parlamentului, hotărârea Guvernului etc.) + numărul (numărul actului, fără legislatură) + bară (✓) + anul emiterii + denumirea (cu literă mica și fără ghilimele). De ex.: „Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”.	Nu se acceptă Legea nr.100 din 22.12.2017 cu privire la actele normative nu include cerințe referitor la referințele la actele normative. Notăm că scopul proiectului nu este operarea modificărilor tehnice sau redacționale.

			Obiecție valabilă pentru textul întreg al proiectului, precum și titlul și conținutul notei informative.	
-		4	Totodată, evocăm despre necesitatea conformării conținutului notei informative prevederilor anexei nr. 1 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. Adicional, atragem atenția că nota informativă anexată la setul de materiale urmează a fi semnată de conducătorul autorității responsabile de elaborarea proiectului de act normativ sau adjunctul acestuia.	Se acceptă
-		5	În partea ce ține de solicitarea efectuării expertizei economice, potrivit art. 34 alin. (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, expertiza economică se efectuează de către Ministerul Economiei și Infrastructurii și este obligatorie pentru proiectele actelor normative care au impact economic. Concomitent, art. 79 alin. (2) lit. a) din același act normativ stabilește că Guvernul în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege. Astfel, ținând cont de faptul că Legea prenotată a intrat în vigoare pe data de 12 iulie curent, Ministerul Economiei și Infrastructurii urmează să se conformeze prevederilor legale în vigoare și în termenul prevăzut să elaboreze cadrul normativ secundar, care va asigura punerea în aplicare a prevederilor art. 34 alin. (3) din Legea nr. 100/2017.	Comentariu: Întrucât efectuarea de către Ministerul Economiei și Infrastructurii a expertizei economice este dictată de elaborarea cadrului normativ secundar în termenul prevăzut la art. 79 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 100 din 22.12.2017, nota informativă nu va include mențiunea referitor la efectuarea expertizei economice.

II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect

Punctul 1, subpunctul 2) 2) În Anexa 1: [...] b) în rândul 099, textul „MT103 (SDBTR)” se exclude, după cuvintele „Transferuri inițiate de BNM” se introduce textul „/Persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază/ Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor”, iar cuvintele „de către BNM a” și cuvântul „fiscal” se exclud;	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	6	Modificările propuse în proiect implică schimbarea tipului participanților, care pot emite plăți interbancare cu codul tranzacției SAPI-099 „Operațiuni cu valori mobiliare și de politică monetară ale BNM”. Plățile cu prioritățile modificate, precum și cele executate de către alți emitenți, precum Ministerul Finanțelor și Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, sunt deja recepționate prin SAPI, fapt ce atestă că modificările propuse au fost implementate, fără ca actele normative să fie aduse în concordanță cu aceste modificări, și, cel mai important, fără a fi testate prealabil cu participanții SAPI. Prin scrisoarea nr. 32014/E00071 din 08 august 2018, banca a expus dificultățile cu care s-a confruntat pe data de 03.08.2018, când a fost efectuată o tranzacție cu prioritățile modificate. Prin urmare, considerăm necesar revizuirea de către Banca Națională a Moldovei a procesului privind implementarea	Comentariu: Efectuarea tranzacțiilor cu utilizarea noilor coduri a fost necesară în contextul funcționării Depozitarului central unic al valorilor mobiliare. Astfel, conform prevederilor Legii nr. 234 din 03.10.2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, începând cu 31.07.2018 doar acesta are dreptul să efectueze tranzacțiile respective.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------	---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



			modificărilor și, de asemenea, solicităm alocarea unei perioade de timp pentru bănci, în scopul implementării modificărilor în componentele informatice și ajustarea cadrului normativ intern.			
<p>Punctul 1, subpunctul 3)</p> <p>3) În Anexa 3: a) după rândul „Prioritățile 1-15” se introduce rândul „Prioritățile 16-20” cu următorul cuprins:</p> <table border="1"> <tr> <td>Prioritățile 16-20</td> <td>pentru operațiunile inițiate de persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază în sistemul DBTR în regim de urgență</td> </tr> </table>	Prioritățile 16-20	pentru operațiunile inițiate de persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază în sistemul DBTR în regim de urgență	Ministerul Justiției	7	La pct.1 sbp.3) lit. a) sub aspectul stilului de redactare, propunem utilizarea formulei se completează și nu se introduce.	Se acceptă
Prioritățile 16-20	pentru operațiunile inițiate de persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază în sistemul DBTR în regim de urgență					
<p>Punctul 1, subpunctul 4)</p> <p>4) În Anexa 4: a) în rândul 1, numărul „2.50” se substituie cu numărul „2.75”; b) în rândul 2, numărul „0.25” se substituie cu numărul „0.50”; c) în rândul 4, numărul „0.25” se substituie cu numărul „0.50”.</p>	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” S.A.	8	Introducerea modificărilor în Anexa 4 aferente Tarifelor pentru plățile procesate în SAPI ca fiind inoportună din următoarele considerente: 1. Majorarea tarifelor pentru procesarea plăților în SAPI va impune banca să efectueze revizuirea / majorarea tarifelor aplicate clienților săi (noi și existenți). 2. În virtutea strategiei băncii de digitalizare a proceselor și serviciilor bancare oferite clienților săi, banca oferă soluții de plăți la distanță eficiente și la preț mai redus pentru procesarea ordinelor de plată electronice față de cele emise de clienți pe suport de hârtie. Ținând cont de demersurile publice făcute anterior de BNM pentru promovarea serviciilor la distanță, considerăm că, inclusiv în vederea optimizării procesului de executare a ordinelor de plată prin SAPI, ar fi oportun să se reducă costul acestor operațiuni, ceea ce ar permite băncilor să micșoreze la rândul lor comisioanele pentru clienți.	Comentariu: Ajustarea comisioanelor percepute pentru serviciile de procesare a plăților are scopul acoperirii cheltuielilor aferente administrării și operării sistemului automatizat de plăți interbancare. De notat că, comisioanele care vor fi percepute de BNM urmare majorării propuse vor fi net inferioare comisioanelor percepute de bănci de la clienții acestora. Astfel, majorarea comisioanelor nu se realizează în vederea obținerii unui profit de către BNM, ci în vederea acoperirii cheltuielilor aferente acestuia.		
	Ministerul Finanțelor	9	Totodată, Ministerul Finanțelor consideră necesar de a menționa unele riscuri generate în urma majorării tarifelor în cauză. Majorarea tarifelor pentru plățile procesate în SAPI, stipulate la punctul 4) din proiectul menționat, va influența: a) direct – majorarea cu cel puțin 50 la sută a cheltuielilor bugetului de stat pentru procesarea documentelor de plată în SAPI; b) indirect – procesul de recepționare a plăților în bugetul public național, prin afectarea costurilor instituțiilor	Comentariu: Ajustarea comisioanelor percepute pentru serviciile de procesare a plăților are scopul acoperirii cheltuielilor aferente administrării și operării sistemului automatizat de plăți interbancare.		

			<p>financiare, care recepționează plățile în contul unic trezorerial al Ministerului Finanțelor (CUT), în baza contractelor încheiate cu Ministerul Finanțelor, conform art.13 alin.(4) din Legea bugetului de stat pentru anul 2018. În acest context, dublarea tarifelor pentru procesarea documentelor de plată și pachetelor cu documente de plată în sistemul de compensare cu decontare pe bază netă (CDN) din SAPI va majora și costurile instituțiilor financiare care recepționează plățile în CUT. Astfel, va persista riscul de periclitate a procesului de recepționare a plăților în CUT, prin sporirea riscului de reziliere de către instituțiile financiare a contractelor cu Ministerul Finanțelor. Prin urmare, solicităm examinarea posibilității de menținere a tarifelor în vigoare pentru plățile procesate în SAPI, ținând cont de impactul asupra recepționării plăților în CUT și executării bugetului public național.</p>	
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	10	Atenționăm că nota informativă anexată la proiect necesită a fi completată cu argumentele privind majorarea tarifelor.	Se acceptă
-	BC „EuroCreditBank” S.A.	11	Nu au obiecții și propuneri.	-
-	BC „ProCreditBank” S.A.	12		-
-	BC „VictoriaBank” S.A.	13		-
-	„Banca Comercială Română” S.A.	14		-
-	BC „Energbank” S.A.	15		-
-	„FinComBank” S.A.	16		-
-	Consiliul Concurenței	17		