

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 privind aprobarea Regulamentului cu privire a sistemul automatizat de plăți interbancare, modificarea și abrogarea 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				
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei privind modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției	1	Pentru a asigura exprimarea cu claritate a obiectului reglementării, propunem expunerea denumirii proiectului în următoarea redacție: privind aprobarea Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare și modificarea, abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (a se vedea art. 42 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative).	Se acceptă
-		2	Suplimentar, atenționăm că, potrivit art. 39 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative „Autorul proiectului studiază obiecțiile și propunerile prezentate în cadrul avizării și al expertizelor, recomandările recepționate în urma consultării publice și, după caz, obiecțiile și propunerile expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene și decide asupra acceptării sau respingerii motivate a acestora”. Totodată, art. 12 alin. (5) din Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional stabilește obligația autorității publice de a plasa pe pagina sa oficială sinteza recomandărilor.	Comentariu: Ulterior definitivărilor, sinteza urmează a fi plasată pe pagina web a BNM conform cerințelor prevăzute în actele normative.
-		3	De asemenea, se va ține cont că, conform art. 32 alin. (7) din Legea nr. 100/2017 „Dacă, în urma avizării și consultării publice, proiectul actului normativ a fost completat cu aspecte și concepte noi sau dacă mai mult de 30% din textul proiectului actului normativ a fost modificat, acesta trebuie remis repetat spre avizare și consultare publică”.	Comentariu: Proiectul va fi supus consultării repetate în cazul în care textul acestuia va fi completat cu aspecte și concepte noi sau dacă mai mult de 30% din textul acestuia va fi modificat.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
2. Se abrogă unele acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, conform anexei nr. 2.	Ministerul Justiției	4	La pct. 2, în conformitate cu art. 67 alin. (1) din Legea nr. 100/2017, se va dispune doar abrogarea actului de bază –	Se acceptă

			Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 53/2006 privind aprobarea Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, iar actele de modificare a acestuia se vor abroga implicit. În dispoziția de abrogare se va include mențiunea privind înregistrarea Hotărârii nominalizate supra la Ministerul Justiției, potrivit uzanțelor normative. Corelativ, anexa nr. 2 se va exclude din proiect, iar în pct. 1 textul „, , conform anexei nr. 1” se va substitui cu textul „(se anexează)”.	
II. Obiecții și propuneri la punctele din regulament				
Regulamentul cu privire la transferul de credit				
Pct. 1	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	5	Introducerea noțiunii de transfer de credit internațional, deoarece această noțiune nu este definită expres nici de Legea privind reglementarea valutară nici în Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare. Regulamentul cu privire la transferul de credit utilizează această noțiune doar în contextul transferului internațional în valută străină și nu ia în calcul transferurile internaționale în moneda națională (MDL) prin conturile LORO deținute de băncile străine în băncile licențiate din Moldova.	Comentariu: Pentru eliminarea incertitudinilor au fost efectuate ajustările necesare în textul Regulamentului cu privire la transferul de credit și inclusă noțiunea de transfer de credit internațional.
Prestatorul intermediar	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	6	Indicarea rolului și obligațiilor prestatorului intermediar și precizarea expresă a neutilizării noțiunii respective în cazul efectuării transferurilor internaționale în MDL prin conturile LORO.	Comentariu: Rolul și obligațiile prestatorului intermediar se regăsesc în Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.200/2018. Conform pct. 3 din Regulamentul nominalizat, termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute inclusiv în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Menționăm că, elementul „prestator intermediar” din ordinul de plată este unul opțional și se include la necesitate atunci când se efectuează un transfer de credit internațional.
2) La punctul 2: a) la noțiunile „Codul BBAN” și „Codul IBAN” textul „o bancă” se substituie cu cuvintele „un prestator de servicii de plată”;	Ministerul Justiției	7	La sbp. 2): lit. a) cuvântul „textul” se va substitui cu termenul „cuvintele”, în conformitate cu limbajul actelor de modificare;	Se acceptă



b) la noțiunea „Transfer de credit”, textul „o serie de operațiuni care încep prin inițierea de către plătitor a unui ordin de plată și transmiterea acestuia prestatorului de servicii de plată în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar unei anumite sume de bani. Transferul de credit poate fi inițiat atât în numele clientului prestatorului de servicii de plată, cât și nemijlocit de către prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu” se substituie cu cuvintele „definit conform Legii”;			la lit. b) se va dispune excluderea noțiunii „Transfer de credit” și nu modificarea acesteia, întrucât, potrivit art. 54 din Legea nr. 100/2017, un termen consacrat într-un act normativ este obligatoriu pentru actele normative conexe.	
4) Punctul 4 se completează cu textul: „La solicitarea clientului prestatorului de servicii de plată nebanancar, transferul de credit în monedă națională poate fi efectuat doar în regim normal (transfer normal).”;	„BPAY” SRL	8	Propunem să fie păstrată redacția actuală a pct. 4. De ce prestatorul de servicii de plată nebanancar nu poate efectua transferul de credit în monedă națională în regim de urgență? În acest caz băncile sunt favorizate și aceasta dăunează unui mediu concurențial sănătos.	Nu se acceptă Participarea prestatorilor de servicii de plată nebanancar, la solicitare, în sistemul CDN rezultă din prevederile art. 35 a 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. Astfel, reglementarea participării prestatorilor de servicii de plată nebanancar doar în sistemul CDN s-a realizat în vederea protejării sistemului de riscurile inerente participării acestor entități în cadrul SAPI.
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	9	Considerăm că respectiva prevedere constituie o limitare nejustificată a activității prestatorilor de servicii de plată nebanancar (în continuare „PSP nebanancar”), or chiar dacă unii PSP nebanancar nu vor fi participanți la SAPI, din această prevedere reiese că PSP nebanancar nu vor putea efectua transferuri de credit în sume mai mari de limitele stabilite în Regulamentul SAPI sau în regim de urgență, inclusiv prin intermediul băncilor licențiate.	
	Ministerul Justiției	10	La sbp. 4), aferent dispoziției de modificare a pct. 4, prin care se propune a stabili că prestatorii de servicii de plată nebanancar pot efectua doar transferul de credit în monedă națională în regim normal, relevăm că norma este discriminatorie în raport cu tratamentul aplicat băncilor, care pot efectua transferul de credit atât în regim normal, cât și în regim de urgență. Totodată, în nota informativă nu este prezentat nici un argument ce ar justifica această limitare. Observația dată este valabilă și pentru pct. 5 lit. h) din proiectul Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbanancar, ce prevede că prestatorii de servicii nebanancar pot participa doar în sistemul de	

			compensare cu decontare pe bază netă, destinat procesării plăților de mică valoare în lei moldovenești.	
5. Transferul de credit poate fi executat de către prestatorul plătit la date programate și sume fixe (transfer programat), în numele titularului de cont, conform prevederilor contractuale.	„FinComBank” SA	11	Pct. 5: Propunem să fie specificat că în asemenea cazuri perfectarea unui ordin de plată pe suport de hârtie pentru transferurile de credit realizate în baza unei cereri/contract nu este obligatorie.	Comentariu: Conform prevederilor art. 11 al Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 „faptele economice se contabilizează în temeiul documentelor primare”. În conformitate cu art. 17 al Legii nr. 287/2017 „entitatea este obligată să păstreze documentele contabile care cuprind documentele primare, registrele contabile, situațiile financiare și alte documente aferente organizării și ținerii contabilității. Documentele contabile sînt sistematizate și păstrate conform regulilor și termenelor stabilite de Organul de stat pentru supravegherea și administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova. Documentele contabile se păstrează de către entitate pe suport de hârtie sau în formă electronică. Conform uzanțelor internaționale, a Legii nr. 114/2012 și a Regulamentului cu privire la transferul de credit, documentul care stă la baza unui transfer de credit este ordinul de plată.
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	12	Se propune completarea punctului 5 cu următorul text: „ <i>În asemenea cazuri, perfectarea unui ordin de plată pentru transferurile de credit realizate nu este obligatorie.</i> ”. Comentarii Considerăm că, în cazul în care, transferul de credit este executat la date programate și sume fixe, în vederea eficientizării proceselor operaționale ale prestatorului plătit, este oportun a nu se perfecta ordinul de plată.	
7. Prestatorii de servicii de plată urmează să respecte cerințele privind transparența condițiilor și cerințele de informare privind serviciile de plată, precum și cerințele aferente măsurilor corective și de prevenire, conform prevederilor Legii.	BC „Mobiasbanca – Groupe Societe Generale” SA	13	Pct.7: Prestatorii de servicii de plata urmează să respecte cerințele privind transparența condițiilor și cerințele de informare privind serviciile de plată”, precum și cerințele aferente măsurilor corective și de prevenire, conform prevederilor Legii. Descrierea măsurilor corective și de prevenire, modalitatea aplicării acestora în cadrul plăților în valută străină efectuate prin SAPI.	Comentariu: Măsurile corective și de prevenire sunt prevăzute în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și urmează a fi aplicate indiferent de valuta transferului.
9. Ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit atît în monedă națională, cît și în valută străină, trebuie să conțină elementele obligatorii menționate în Anexa nr. 2, respectiv Anexa nr. 3, fiind prezentat pe suport hîrtie sau transmis în mod electronic prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau prin intermediul altor sisteme electronice de plată ale prestatorilor de servicii de plată. În cazul transferului de credit în valută străină,	BC „Victoriabank” SA	14	Propunem în art. 9 sau în Anexa nr.3 de menționat ca pentru transferurile de credit în valuta străină pe teritoriul RM sau în cadrul băncii să fie utilizat modelul Anexei nr.1. Comentariu: Dorim să simplificăm modelul Ordinului de plată în valuta străină care se fie utilizat pentru plățile interne, și anume plasarea mijloacelor bănești la depozit bancar, achitarea creditului /dobânzilor în valuta străină. În cazul plăților valutare prin SAPI tot este binevenit modelul dat.	Comentariu: Urmare a vederii proiectului, normele aferente efectuării plăților în valută prin SAPI au fost excluse din textul acestuia.



suplimentar la elementele obligatorii menționate în Anexa nr. 3, prestatorul plătitor comunică prestatorului beneficiar următoarele date obligatorii: data decontării transferului de credit, numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor.				
11. Ordinul de plată se întocmește în limba de stat. La întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului în valută străină, 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.	„FinComBank” SA	15	Pct. 11: Propunem să fie expres specificată (ne-) obligativitatea expunerii destinației plății într-o limbă străină, dat fiind faptul că există diferite tratări a acestui subiect în comunitatea bancară. Totodată și emitenții de ordine de plată vor avea o claritate pe acest subiect.	Comentariu: Conform prevederilor pct. 11 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, la întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului de credit internațional, elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se completează în limbă străină, conform practicii internaționale.
17. Prestatorul plătitor acceptă spre executare ordinul de plată dacă sînt respectate următoarele condiții: a) plătitorul are deschis cont de plăți la prestatorul plătitor în conformitate cu prevederile actelor legislative și normative în vigoare; b) mijloacele bănești din contul de plăți al plătitorului sînt suficiente pentru efectuarea transferului (cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel, în conformitate cu aranjamentele contractuale și prevederile legislației în vigoare); c) asupra mijloacelor bănești din contul de plăți al plătitorului nu sînt aplicate restricții privind utilizarea acestora din partea organelor abilitate prin lege; d) ordinul de plată este întocmit în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și alte acte normative aplicabile; e) sînt prezentate și verificate de către prestatorul de servicii de plată documentele justificative, autorizații, notificații și alte	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	16	pct.17: Prestatorul plătitor acceptă spre executare ordinul de plată dacă sînt respectate următoarele condiții: [...] d) ordinul de plată este întocmit în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și alte acte normative aplicabile [...]. Precizări în cazul unui transfer de credit în MDL aferent contului LORO, la „Plătitor” se indică titularul contului LORO, iar „Ordonatorul” din câmpul 50 al mesajului SWIFT MT103 se indică la destinația plății.	Comentariu: În vederea clarificării aspectului de efectuare a transferurilor internaționale în monedă națională, inclusiv în cazul în care banca din RM este în calitate de prestator intermediar, au fost efectuate ajustările necesare în textul Regulamentului.
	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	17	Pct. 17 lit. e) – eliminarea obligațiunii prezentării de către plătitor a documentelor justificative la solicitarea unui transfer de credit în valută străină, beneficiarul prestator a căruia se află în RM.	Comentariu: Pct. 17 lit. e) din Regulamentul cu privire la transferul de credit, specifică condiția de prezentare și verificare a documentelor justificative în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.
	BC „Victoriabank” SA	18	După pct.17 de completat cu textul „Dacă la efectuarea transferului de credit în mod electronic se depistează lipsa sau insuficiența mijloacelor bănești în contul plătitorului, documentul se va deplasa în coada de așteptare în ordinea creării documentului de către client, prioritate dându-se documentelor urgente. Plătitorul poate anula unul sau mai multe documente din coada de așteptare.”.	Nu se acceptă Una din condițiile de acceptare a ordinului de plată de către prestatorul plătitor este faptul că mijloacele bănești din contul plătitorului sînt suficiente pentru efectuarea transferului (cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel, în conformitate cu aranjamentele contractuale și prevederile legislației în vigoare);

<p>documente (în continuare - documente relevante), în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.</p> <p>18. Momentul primirii ordinului de plată este considerat momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor este recepționat de către prestatorul plătitor. În cazul în care momentul primirii ordinului de plată nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul plătitor, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.</p>			<p>Comentariu: Clienții practică să proceseze documentele de plată în lipsa mijloacelor bănești la conturile curente și ar fi bine să nu refuzăm documentul de plată și să-l acceptăm la prima apariție a mijloacelor bănești.</p>	<p>În acest sens, menționăm că, în cazul în care părțile au convenit altfel (în conformitate cu aranjamentele contractuale și prevederile legislației în vigoare), prestatorii plătitori pot accepta spre executare ordine de plată pentru care nu există mijloace bănești suficiente pentru efectuarea transferului, astfel cum rezultă din textul pct. 17 lit. b) al Regulamentului cu privire la transferul de credit.</p>
<p>23. Prestatorul plătitor trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia cu respectarea cerințelor pct. 18, 21 și 22, și îl transmite la data executării cu respectarea cerințelor descrise în pct. 26:</p> <p>a) prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare în adresa prestatorului beneficiar, în cazul transferului de credit în monedă națională sau în valută străină în cadrul căruia prestatorul beneficiar este situat în Republica Moldova;</p> <p>b) prin sistemul intern al băncii prestatorului în adresa beneficiarului, în cazul în care plătitorul și beneficiarul se deservesc în același prestator;</p> <p>c) prin alt sistem utilizat de prestatorul plătitor în cazul transferului în valută străină în cadrul căruia prestatorul beneficiar este situat în străinătate.</p> <p>Prestatorul de servicii de plată nebanca care nu participă la sistemul automatizat de plăți interbancare trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia, cu respectarea cerințelor pct. 18, 21 și 22, și, după caz, transmite băncii care-l deservește la data executării, cu respectarea cerințelor descrise</p>	<p>BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA</p>	<p>19</p>	<p>Pct. 23: „Prestatorul plătitor trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia cu respectarea cerințelor pct. 18, 21 și 22, și îl transmite la data executării cu respectarea cerințelor descrise în pct. 26:</p> <p>a) prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare în adresa prestatorului beneficiar, în cazul transferului de credit în monedă națională sau în valută străină în cadrul căruia prestatorul beneficiar este situat în Republica Moldova.” Este necesar de specificat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Particularitățile tehnice a efectuării transferurilor în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova prin SAPI care urmează a fi implementate: implicarea sau nu a băncilor corespondente, tipul mesajului, etc. - Obligațiunea deținerii a conturilor corespondente la BNM în valută străină pentru efectuarea plăților în valuta străină beneficiarul cărora este situat în Republica Moldova. - Tipurile de valute pentru care va fi necesar deținerea conturilor corespondente. - Termenii preconizați de implementare a efectuării plăților în valută străină prin SAPI. 	<p>A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.</p>
	<p>BC „ProCredit Bank” SA</p>	<p>20</p>	<p>Punctul 23 lit. a) considerăm că ar fi utilă specificarea valutelor străine pentru care va fi posibilă executarea transferurilor de credit în valută străină prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare.</p> <p>Totodată, considerăm necesară specificarea comisioanelor aplicate de către Banca Națională a Moldovei la executarea transferurilor de credit în valută străină.</p>	



<p>în pct. 26, informația relevantă aferentă executării ordinului de plată, pentru efectuarea/inițierea decontării finale de către această bancă.</p>	<p>BC „Moldova-Agroindbank” SA</p>	<p>21</p>	<p>În ceea ce privește ajustările semnificative ale proceselor interne aferente decontărilor prin SAPI și SWIFT, considerăm necesar ca Banca Națională să ofere o perioadă de grație de la data aprobării hotărârii de modificare a regulamentului până la data intrării în vigoare a acestuia de cel puțin 3 luni băncilor, pentru a-și ajusta procesele interne.</p>	
	<p>A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>22</p>	<p>Aparent, PSP nebanca care va fi participant la SAPI nu se va putea conforma la respectivele cerințe în cazul în care valoarea transferului de credit va depăși suma stabilită pentru plățile în CDN sau la inițierea un transfer de credit în regim urgent.</p>	<p>Comentariu: La transmiterea ordinelor de plată în SAPI, PSP nebanca vor ține cont de cerințele Regulamentului cu privire la SAPI.</p>
<p>7) La punctul 23: e) după cuvântul „nebanca” se completează cu cuvintele „care nu participă la sistemul automatizat de plăți interbanca”;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>23</p>	<p>La subpunctul 7, pentru precizia reglementării, lit. e) se va completa la început cu cuvintele „alineatul doi”.</p>	<p>Se acceptă</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 pînă la sfîrșitul următoarei zile lucrătoare. 27. Prestatorul plătitor, precum și prestatorul beneficiar urmează să respecte condițiile privind integritatea sumelor transferate conform articolului 63 din Lege. 28. Prestatorul beneficiarului plății urmează să atribuie data valutei, precum și să asigure disponerea sumei operațiunii de plată la dispoziția beneficiarului plății imediat după creditarea acestei sume în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, în conformitate cu articolele 64 alin. (2) și 67 alin. (1) și alin. (2) din Lege. 29. Prestatorul plătitor acceptă și execută ordinul de plată aferent transferului urgent în conformitate cu condițiile stabilite și dezvăluite în prealabil plătitorului. Condițiile</p>	<p>„FinComBank” SA</p>	<p>24</p>	<p>Punctele 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33 în redacția propusă nu pot fi aplicate transferurilor de credit internaționale (efectuate prin SWIFT), respectiv considerăm necesară specificarea faptului că se aplică transferurilor de credit realizate prin SAPI.</p>	<p>Nu se acceptă Punctele referite corespund prevederilor Legii nr. 114/2012. Conform prevederilor art. 8 alin. (1) al Legii menționate, pe teritoriul RM serviciile de plată se prestează în monedă națională. Totodată, conform art. 8 alin. (2) al aceleiași Legi, serviciile de plată pot fi prestate în valută străină. Astfel, prevederile Legii nr. 114/2012, precum și a actelor normative subordonate acesteia urmează a fi respectate indiferent de valuta efectuării transferului.</p>
	<p>„FinComBank” SA</p>	<p>25</p>	<p>Punctul 28 în redacția propusă nu poate fi aplicat transferurilor de credit internaționale primite (efectuate prin SWIFT), în cazul în care tranzacția trezește suspiciuni din punct de vedere AML – acest punct este în contradicție cu Legea Nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, articolul 5.</p>	<p>Comentariu: Prevederile pct. 28 din Regulamentul cu privire la transferul de credit urmează a fi aplicate cu luarea în considerare a cerințelor suplimentare aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului stabilite în actele normative de domeniu (de ex. Regulamentul nr. 200/2018, Legea nr. 308/2017 etc.).</p>

<p>în cauză trebuie să includă cel puțin limita de timp în care ordinul de plată va fi acceptat și executat de către prestatorul plătitor după primirea acestuia de la client (timpul necesar pentru verificarea, autorizarea, trecerea la scadenți și transmiterea acestuia în adresa prestatorului beneficiar prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare/alte sisteme electronice sau în adresa beneficiarului prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată).</p> <p>30. Prestatorul plătitor afișează condițiile ce țin de executarea ordinului de plată aferent transferului urgent pe pagina Web oficială a sa și pe panou în oficiile prestatorului de servicii de plată, asigurând actualizarea lor pe măsura operării modificărilor.</p> <p>31. La solicitarea plătitorului, prestatorul plătitor confirmă, printr-o modalitate convenită cu plătitorul, timpul transmiterii ordinului de plată aferent transferului urgent în adresa prestatorului beneficiar prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare/alte sisteme electronice sau în adresa beneficiarului prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată.</p> <p>32. În vederea desfășurării corecte și eficiente a proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, prestatorul plătitor elaborează proceduri interne cu privire la etapele aferente acestor procese descrise în mod separat atât pentru ordinele de plată recepționate pe suport hârtie, cât și prin intermediul sistemelor automatizate de deservire bancară la distanță sau alte sisteme electronice (primirea și verificarea, autorizarea, trecerea la scadenți și transmiterea ordinului de plată), duratei fiecărei etape, precum și a acțiunilor</p>				
---	--	--	--	--



întreprinse de persoanele implicate în etapele de prelucrare a ordinului de plată. 33. Prestatorul de servicii de plată implementează un sistem de control adecvat asupra monitorizării proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, precum și verifică sistematic aplicarea procedurilor interne cu privire la derularea acestor procese.				
37. La efectuarea transferului sumelor încasate în numerar de la persoanele fizice în favoarea bugetului public național sau în favoarea unui beneficiar cu care prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare nu are încheiat contract, prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare întocmește ordin de plată pentru fiecare ordin de încasare a numerarului în parte, după verificarea documentelor relevante anexate, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.	„FinComBank” SA	26	Punctul 37 se propune următoarea redacție: „37. La efectuarea transferului sumelor încasate în numerar de la persoanele fizice în favoarea bugetului public național sau în favoarea unui beneficiar cu care banca plătitoare nu are încheiat contract, prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare banca plătitoare <i>efectuează un transfer de credit</i> pentru fiecare ordin de încasare a numerarului în parte, după verificarea documentelor relevante anexate, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare. <i>În cazul în care transferul de credit respectiv este realizat automat, întocmirea unui ordin de plată pe suport de hârtie nu este obligatorie.</i> ”	Nu se acceptă Conform noțiunii de transfer de credit oferite de Legea nr. 114/2012, acesta reprezintă un serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății în baza unei instrucțiuni date de plătitor. Ordinul de plată reprezintă o dispoziție a plătitorului adresată prestatorului de servicii de plată pentru executarea transferului de credit. Este de notat că, în capitolul VI din Regulamentul vizat sunt descrise acțiunile prestatorului beneficiar la recepționarea ordinului de plată. Conform prevederilor art. 11 al Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 „faptele economice se contabilizează în temeiul documentelor primare”. În conformitate cu art. 17 al Legii nr. 847/2017 „entitatea este obligată să păstreze documentele contabile care cuprind documentele primare, registrele contabile, situațiile financiare și alte documente aferente organizării și ținerii contabilității. Documentele contabile sînt sistematizate și păstrate conform regulilor și termenelor stabilite de Organul de stat pentru supravegherea și administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova. Documentele contabile se păstrează de către entitate pe suport de hîrtie sau în formă electronică.
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	27	Se propune completarea pct. 37 cu următoarea prevedere „În cazul în care operațiunea respectivă este realizată automat, întocmirea unui ordin de plată pe suport hîrtie nu este obligatorie”.	

				Conform uzanțelor internaționale, a Legii nr. 114/2012 și a Regulamentului cu privire la transferul de credit, documentul care stă la baza unui transfer de credit este ordinul de plată.
38. Prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare poate întocmi ordin de plată în suma totală a setului ordinelor de încasare a numerarului, care conțin unul și același cod IBAN al beneficiarului, în cazul în care această clauză este stipulată în contractul respectiv încheiat cu beneficiarul, dacă actele normative în vigoare nu prevăd altfel.	„FinComBank” SA	28	Punctul 38: se propune următoarea redacție: „38. Prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare poate <i>efectua un transfer de credit</i> în sumă totală a setului ordinelor de încasare a numerarului, care conțin unul și același cod IBAN al beneficiarului, în cazul în care aceasta clauză este stipulată în contractul respectiv încheiat cu beneficiarul, dacă actele normative în vigoare nu prevăd altfel. <i>În cazul în care operațiunea respectivă este realizată automat, întocmirea unui ordin de plată pe suport de hârtie nu este obligatorie.</i> ”.	Nu se acceptă din considerente expuse la pct. 26 din prezenta sinteză.
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	29	Se propune expunerea punctului 38 în următoarea redacție <i>„Prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare poate efectua un transfer de credit în suma totală a setului ordinelor de încasare a numerarului, care conțin unul și același cod IBAN al beneficiarului, în cazul în care această clauză este stipulată în contractul respectiv încheiat cu beneficiarul, dacă actele normative în vigoare nu prevăd altfel. În cazul în care operațiunea respectivă este realizată automat, întocmirea unui ordin de plată pe suport de hârtie nu este obligatorie.”.</i>	
41. În cazul în care codul IBAN și codul fiscal al beneficiarului din ordinul de plată sînt indicate corect, transferul de credit se consideră finalizat și prestatorul beneficiar participant la sistemul automatizat de plăți interbancare efectuează următoarele: a) înregistrează imediat mijloacele bănești în contul de plăți al beneficiarului; b) prezintă/transmite beneficiarului, în cazul în care acordul (scris) dintre părți nu prevede altfel, ordinul de plată pe suport hîrtie sau în mod electronic.	BC „ProCredit Bank” SA	30	Pct. 41 lit. a) nu specifică dacă această regulă se aplică atât pentru ordinele de plată în monedă națională, cât și pentru ordinele de plată în valută străină.	A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.
43. În cazul în care transferul de credit nu este finalizat, prestatorul beneficiar participant la sistemul automatizat de plăți interbancare	„FinComBank” SA	31	Punctul 43: Propunem să fie exceptate de la această regulă prestațiile sociale recepționate de la CNAS pe conturi închise – sunt dese cazurile în care CNAS transmite sume la	Nu se acceptă În conformitate cu prevederile pct. 42 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, dacă



restituie prestatorului plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare suma respectivă nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare celei în care aceasta a fost primită, întocmind un ordin de plată în conformitate cu Anexa nr.2. În ordinul de plată emis de prestatorul beneficiar participant la sistemul automatizat de plăți interbancare se indică codul tranzacției respectiv și se face referință la ordinul de plată transmis eronat de către prestatorul plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare.			conturile închise ale beneficiarilor, chiar dacă este informat despre închiderea conturilor. Situația se poate repeta și câteva luni la rând. În asemenea cazuri beneficiarul poate fi identificat univoc. Respectiv propunem sa fie permise eliberarea numerarului clienților identificați, sau transferul la un alt cont activ al beneficiarului indemnizațiilor, cu permisiunea scrisă a acestuia. Returnarea acestor sume către plătitor se va efectua doar în cazul în care clientul nu poate fi identificat sau găsit.	prestatorul beneficiar depistează că în ordinul de plată recepționat de la prestatorul plătitor este indicat greșit codul IBAN și/sau codul fiscal sau codul IBAN al beneficiarului nu există, transferul de credit se consideră nefinalizat. Astfel, la indicarea unui cod IBAN al beneficiarului care nu mai există, banca nu va putea considera acest fapt ca eroare nesemnificativă. Menționăm că, întru evitarea cazurilor de indicare a unor coduri IBAN inexistente și întru respectarea prevederilor prezentului Regulament și altor acte normative aplicabile (ie cerințelor de identificare a clienților), este necesară întreprinderea măsurilor corespunzătoare de informare a clienților pe acest subiect.
	BC „ProCredit Bank” SA	32	La pct. 43 considerăm utilă indicarea tipului ordinelor de plată (în monedă națională sau în valută străină) la care acest punct se referă.	Nu se acceptă din considerente expuse la pct. 30 din prezenta sinteză.
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	33	În conformitate cu punctul 43 din proiectul Regulamentului „În cazul în care transferul de credit nu este finalizat, prestatorul beneficiar participant la sistemul automatizat de plăți interbancare restituie prestatorului plătitor participant la sistemul automatizat de plăți interbancare suma respectivă nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare celei în care aceasta a fost primită, întocmind un ordin de plată în conformitate cu Anexa nr.2.”. Comentarii Propunem să fie exceptate de la această regulă prestațiile sociale recepționate de la CNAS, or sunt frecvente cazurile în care CNAS transmite sume la conturile închise ale beneficiarilor, chiar dacă este informat despre închiderea conturilor. Situația se poate repeta și câteva luni la rând, în asemenea cazuri beneficiarul putând fi identificat univoc.	
50. Registrul întocmit se legalizează cu amprenta ștampilei și semnătura persoanelor	BC „Victoriabank” SA	34	Pct. 50 de completat cu „Registrul poate fi ținut în formă electronică.”.	Se acceptă

împuțernicite ale prestatorului de servicii de plată și se include în dosarul zilei operaționale al acestuia.			Comentariu: Conform prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, și anume art. 15. Registrele contabile: (1) Datele din documentele primare se înregistrează, se acumulează și se prelucrează în registre contabile, întocmite pe suport de hârtie sau în formă electronică. (4) În cazul în care registrele contabile sunt ținute în formă electronică, semnătura nu constituie un element obligatoriu.	
	„FinComBank” SA	35	Punctul 50: propunem abrogarea acestui punct – nu e clară care e argumentarea necesității imprimării pe hârtie a registrului – registrul este disponibil oricând în format electronic.	Se acceptă parțial Pct. 50 se expune în următoarea redacție: „Registrul întocmit se legalizează de către persoanele împuternicite ale prestatorului de servicii de plată și se include în dosarul zile operaționale al acestuia.”
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	36	Se propune analiza oportunității oferirii posibilității ținerii registrului în mod electronic.	Se acceptă
61. La recepționarea transferului de credit internațional în valută străină, participanții sistemului automatizat de plăți interbancare 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, participanții sistemului automatizat de plăți interbancare execută transferul de credit internațional în valută străină, cel tîrziu în ziua următoare recepționării acestuia. 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, sau în cazurile de lipsă a acestuia, participanții sistemului automatizat de plăți interbancare efectuează o investigație conform procedurilor sale interne, în cel mult	„FinComBank” SA	37	Punctul 61: Termenul pentru investigații este prea scurt pentru comunicarea prin SWIFT cu banca plătitoare/corespondentă care se află peste hotare – un termen real și rezonabil este 15 zile lucrătoare, pe care și-l propunem pentru modificare.	Se acceptă extinderea termenului la 10 zile lucrătoare.
	BC „Victoriabank” SA	38	Art. 61 aliniatul doi propunem în text de modificat cifra 5 în 10. Comentariu: Din practica nu se ajung 5 zile lucrătoare pentru investigarea cazurilor, în unele cazuri clientul nu răspunde la apeluri telefonice și la mesajele prin email, în alte cazuri am așteptat mult timp răspunsul de la banca plătitoare.	
	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	39	Extinderea termenului de verificare/investigație aferente IBAN beneficiar după care plătitorul beneficiar este obligat să restituie ordinul de plată prestatorului plătitor în cazul în care verificările/investigările nu s-au rezultat cu succes de la 5 zile – la 10 zile.	
	BC „Comerțbank” SA	40	În conformitate cu prevederile p. 61 din proiectul Regulamentului „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, banca efectuează o investigație conform	



<p>5 zile lucrătoare și în cazul în care se constată că codul IBAN aparține beneficiarului transferului, participanții sistemului automatizat de plăți interbancare înregistrează mijloacele bănești în contul acestuia, cel târziu 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, participanții sistemului automatizat de plăți interbancare restituie ordinul de plată, cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației. Participanții sistemului automatizat de plăți interbancare sunt obligați să întreprindă toate măsurile rezonabile în vederea neadmiterii tergiversării procesului de investigare efectuat, pentru executarea sau restituirea în termene cât mai scurte, a ordinului de plată aferent transferului de credit internațional în valută străină.</p>	<p>A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>41</p>	<p>procedurilor sale interne, în cel mult 5 zile lucrătoare”. Banca consideră termenul de 5 zile lucrătoare fiind insuficient pentru comunicarea prin SWIFT cu băncile corespondente și propunem majorarea acestui termen până la 10 zile lucrătoare.</p> <p>În conformitate cu prevederile punctului 61 din proiectul Regulamentului „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, banca efectuează o investigație conform procedurilor sale interne, în cel mult 5 zile lucrătoare [...]”.</p> <p>Comentarii Se propune extinderea termenului la 15 zile lucrătoare, acesta fiind prea scurt pentru comunicarea prin SWIFT cu banca plătitoare/corespondentă care se află peste hotare, termenul de 15 zile lucrătoare fiind unul rezonabil.</p>	
<p>-</p>	<p>BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA</p>	<p>42</p>	<p>Având în vedere numărul nesemnificativ al plăților în valută străină efectuate prin Bancă, prestatorul beneficiar al cărora se află în RM, solicităm respectuos analiza posibilității ca:</p> <ul style="list-style-type: none">-efectele ce urmează să le suporte Banca în urma implementării modificărilor propuse – să implice un efort minim și,- termenul de adaptare a sistemul intern/aplicațiuni conexe ale acestuia, la respectarea modificărilor propus să fie unul rezonabil și cu caracter flexibil.	<p>A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.</p>
<p>Anexa nr. 2 Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în monedă națională I. Obligatorii [...]</p>	<p>A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>43</p>	<p>În cazul în care suma transferului va depăși suma stabilită pentru CDN sau transferul va fi de tip urgent, PSP nebanca va fi obligat să inițieze aceste transferuri prin intermediul unei bănci licențiate, în același timp fiind participant la sistemul automatizat de plăți interbancare. Se vede necesar de prevăzut aceste cazuri în modul de completare a</p>	<p>Comentariu: La transmiterea ordinelor de plată în SAPI, PSP nebanca vor ține cont inclusiv de cerințele Regulamentul cu privire la SAPI.</p>

<p>7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deserveste la un prestator de servicii de plată nebanca ce nu participă la sistemul automatizat de plăți interbancare, se indică de către acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată. [...]</p> <p>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 Inspectoratul Fiscal Principal 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>A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>44</p>	<p>ordinului de plată sau după caz, analiza oportunității acordării accesului PSP nebanca la DBTR al SAPI.</p> <p>Se propune excluderea textului „respectiv codul fiscal al beneficiarului” din cadrul punctului 9, Anexa nr. 2 la Regulamentul cu privire la transferul de credit.</p> <p>Comentarii Se propune excluderea necesității de includere în ordinele de plată de către PSP plătitor a informațiilor cu privire la numărul de identificare al beneficiarului plății, în vederea facilitării executării ordinelor de plată, precum și luând în considerație că această informație nu este disponibilă pentru plătitor sau pentru prestatorul plătitorului.</p> <p>Conform prevederilor Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri, art. 4 alin. (2), numărul de identificare al beneficiarului plății sau altă informație cu privire la acesta, cu excepția numelui și a numărului de cont nu este obligatorie. Pentru transferurile de fonduri în interiorul Uniunii, similar plăților domestice efectuate prin SAPI, acestea sunt însoțite doar de numărul de cont al plătitorului și beneficiarului plății, conform art. 5 alin (1).</p> <p>Mai mult ca atât, informațiile cu privire la numărul de identificare a beneficiarului plății, nu sunt obligatorii la efectuarea transferurilor de credit în valută străină conform prevederilor prezentului Regulament, fapt ce nu justifică necesitatea acestora la efectuarea transferurilor de credit în moneda națională prin sistemul automatizat de plăți interbancare.</p>	<p>Comentariu: Codul fiscal al beneficiarului reprezintă un element adițional de verificare a apartenenței codului IBAN indicat în documentul de plată beneficiarului efectiv al transferului. Este de notat că, indicarea greșită a codului fiscal al beneficiarului este un motiv de restituire a sumei aferente documentului de plată transmis eronat.</p>
<p>31) În Anexa nr. 2: a) la punctul 7, textul „după caz” se substituie cu textul „ce nu participă la sistemul automatizat de plăți interbancare”;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>45</p>	<p>La subpunctul 31) lit. a) se va reexamina modificarea propusă a pct. 7 din anexa nr. 2, deoarece punctul dat nu conține cuvintele „după caz”.</p>	<p>Se acceptă</p>



Anexa nr. 2 Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în monedă națională II. Opționale: 1. Denumirea prestatorului plătitor/prestatorului beneficiar, maximum 105 simboluri. 2. Alte elemente stabilite de către prestatorul plătitor.	„BPAY” SRL	46	La Anexa nr. 2, pct. II, propunem să fie indicate niște exemple de „alte elemente stabilite de către prestatorul plătitor” și/sau limitări (de ex. numărul de simboluri).	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, modificarea vizată se exclude.
	BC „Energbank” SA	47	De asemenea, propunem includerea unei posibilități, care va permite introducerea elementelor suplimentare în afară de cele obligatorii pentru ordinul de plată în monedă națională (de exemplu: persoana fizică/juridică și etc.) Considerăm, că introducerea elementelor suplimentare menționate poate îmbunătăți calitatea prelucrării datelor și va permite de a prezenta informații exacte către Banca Națională a Moldovei și alte organe abilitate prin lege.	
Regulamentul cu privire la SAPI				
-	Ministerul Justiției	48	Sigla de aprobare se va revizui în contextul observației formulate în avizul în cauză vis-à-vis de pct. 2 din partea dispozitivă a proiectului.	Se acceptă
1. Prezentul Regulament este emis în scopul stabilirii regulilor de utilizare a sistemului automatizat de plăți interbancare (în continuare - SAPI) și organizării activității participanților în cadrul acestuia.	Ministerul Justiției	49	Pct. 1, conform normelor de tehnică legislativă, trebuie să prevadă obiectul de reglementare al Regulamentului. Totodată, se va ține cont că scopul se indică în nota informativă.	Se acceptă
3. În sensul prezentului Regulament sunt utilizate următoarele noțiuni:		50	La pct. 2, atragem atenția că actul normativ nu este un dicționar juridic sau un manual și noțiunile nu trebuie să fie definite doar pentru a explica care este sensul acestora. Potrivit art. 54 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 „Dacă o noțiune sau un termen poate avea înțelesuri diferite, în proiect se stabilește semnificația acestuia în context pentru a asigura înțelegerea corectă a noțiunii sau a termenului respectiv și pentru a evita interpretările neuniforme”. Concomitent, art. 71 alin. (4) din aceeași lege prevede că la interpretarea actului normativ trebuie să se țină cont de nota informativă care a însoțit proiectul. Astfel, în nota informativă poate fi indicat sensul în care urmează să fie interpretat un termen.	Nu se acceptă , deoarece noțiunile incluse vin să clarifice cele expuse în textul Regulamentului.
-		51	Se va utiliza abrevierea „SAPI” în denumirile capitolelor și pct. 86 (a se vedea pct. 1 în care s-a stabilit că în continuare se va utiliza această abreviere).	Se acceptă

-		52	Se vor exclude cuvintele „în vigoare”, utilizate aferent cuvintelor „legislația”/„actele normative”, ca fiind de prisos, or se aplică doar cadrul normativ în vigoare.	Se acceptă
Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI) - reprezintă sistemul prin intermediul căruia sunt efectuate în mod automatizat plățile în lei moldovenești și în valută străină ale/prin intermediul participanților pe teritoriul Republicii Moldova.	BC „Victoriabank” SA	53	Pct. 3 aliniatul (12) Sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI) prevede efectuarea plăților prin SAPI și în valută străină, dar pe tot textul Regulamentului nu sunt descrise ce fel de plăți în valuta străină vor fi permise pe teritoriul RM prin SAPI. Comentariu: Dacă prin modificarea dată se presupun plățile aferente Rezervelor obligatorii, tranzacții Forex între băncile RM, plățile între clienți unde banca plătitoare și banca beneficiară sunt băncile din RM – atunci modificarea dată este binevenită și ar micșora timpul transferurilor în valuta străină și comisioanele aferente lor.	A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.
	BC „Moldindconbank” SA	54	Banca acceptă și salută ca SAPI să fie utilizat și pentru efectuarea plăților în valută, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și cel al beneficiarului sunt situați în Republica Moldova, dar și completarea acestuia cu prevederile ce țin de gestiunea riscurilor aferente SAPI. Banca mizează pe un termen rezonabil acordat, pentru ajustarea soft-ului bancar la noile cerințe.	
3. În sensul prezentului Regulament sunt utilizate următoarele noțiuni: [...]	BC „Moldova-Agroindbank” SA	55	Punctul 3 din Regulament, considerăm că este necesar de inclus noțiunile pentru sintagmele „mică valoare” și „mare valoare”, utilizate pe parcursul textului Regulamentului;	Nu se acceptă Includerea noțiunilor vizate nu este necesară, luând în considerare faptul că prin descrierea funcționalităților sistemului DBTR și CDN este clar sensul sintagmelor referite.
4. SAPI este format din: a) Sistemul de decontare pe bază brută în timp real (sistemul DBTR) - este destinat procesării plăților urgente și de mare valoare atât în lei moldovenești, cât și în valută străină. Sistemul DBTR efectuează procesarea documentelor de plată transmise de participanți și decontarea finală a transferurilor de fonduri aferente acestora în regim de timp real, inclusiv decontarea finală a mijloacelor bănești aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare; [...]	BC „Moldova-Agroindbank” SA	56	La punctul 4, lit. a) din Regulament este indicat faptul, că „Sistemul de decontare pe bază brută în timp real (sistemul DBTR) este destinat procesării plăților urgente și de mare valoare atât în lei moldovenești, cât și în valută străină”. Totodată, nu există alte prevederi ale Regulamentului care ar desfășura modalitatea de procesare a plăților în valută străină. Astfel, există neclaritatea dacă toate plățile în valută străină vor fi procesate prin sistemul DBTR (nu doar cele urgente și de mare valoare cum este indicat în noțiune) inițiate și transmise de către participanții sistemului DBTR.	A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.
23. În sistemul DBTR sunt procesate următoarele documente de plată:	BC „Victoriabank” SA	57	Atât în pct. 23, cât și în pct. 39 lipsește procesarea ordinelor de plată privind debitarea directă de mare valoare.	Comentariu:



a) ordine de plată privind transferurile urgente și de mare valoare; b) ordine incaso privind efectuarea perceperii în mod incontestabil în conformitate cu actele normative în vigoare. 39. În sistemul CDN sunt procesate următoarele documente de plată: a) ordine de plată privind transferurile de credit de mică valoare; b) ordine de plată privind debitarea directă de mică valoare.				În textul regulamentului au fost incluse modificările necesare.
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	58	Prevederile pct. 23 și prevederile pct. 39 din Regulament au rămas neschimbate și considerăm că nu prevăd clar care ordine de plată sunt procesate, cele în monedă națională sau cele în valută străină. De asemenea, punctul 23 din Regulament nu indică plățile interbancare aferent cărora se generează mesajele MT 202.	A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.
5. În SAPI pot participa următoarele entități: [...] f) Persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază, inclusiv și în calitate de participant mandatat; [...]	Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare	59	În textul Regulamentului (pct.5 lit. f), pct.9, pct.116, Anexa nr.2 la Regulament), cuvintele „Persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază” de substituit cu cuvintele „Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare”, avându-se în vedere că în Republica Moldova nu există alte entități care sunt în drept să desfășoare activitate de depozitar central.	Nu se acceptă Noțiunea respectivă corespunde termenilor utilizați în Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare.
		60	De examinat oportunitatea completării Regulamentului cu prevederi referitoare la calcularea pozițiilor nete de către SAPI, în baza pachetului de documente de plată (MT298), expediat în SAPI de Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare în cazul operațiunilor decontate prin mecanismul DvP2 (decontarea valorilor mobiliare pe bază brută și decontarea mijloacelor bănești pe bază netă).	Se acceptă
5. În SAPI pot participa următoarele entități: [...] h) PSP nebancari care participă doar în sistemul CDN, în condițiile stabilite de prezentul Regulament.	„BPAY” SRL	61	La pct. 5 lit. h) de exclus textul „care participă doar în sistemul CDN” luând în considerare următoarele: După părerea noastră, în acest caz băncile sunt favorizate și aceasta dăunează unui mediu concurențial sănătos. Totodată, participarea doar în CDN nu va aduce la rezultatul așteptat de PSP nebancari, deoarece: - orarul tranzacțiilor efectuate prin CDN va împiedica tranzaționarea rapidă și la timp (condiționată de cerințele continuității procesului de prestare a SP/EME) a mijloacelor financiare îndreptate de Prestatori către furnizorii de mărfuri și servicii;	Nu se acceptă din considerente expuse la pct. 8 din prezenta sinteză.

			<p>- limita tranzacțională de 50 mii lei va impune Prestatorii să divizeze sumele transferurilor, care în majoritatea cazurilor se numără în volume de peste sute mii de lei;</p> <p>- nu este clar, cum vor fi trecute tranzacțiile în caz de primire de PSP nebankari a mijloacelor financiare prin SAPI în sumele ce depășesc limita de 50 mii lei. Vor fi trecute prin CDN fiind divizate sau în alte condiții.</p>	
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	62	<p>Se propune acordarea dreptului PSP nebankari de a participa atât în sistemul CDN, cât și DBTR, or, având în vedere cadrul normativ în vigoare, nu au fost identificate careva restricții în acest sens.</p> <p>Având în vedere redacția actuală a punctului, există incertitudini în ce privește modalitatea de asigurare a decontării pozițiilor nete finale, care se efectuează în sistemul DBTR, ținând cont că PSP nebankari participă doar în sistemul CDN.</p> <p>De asemenea, există riscul că PSP nebankari nu vor putea asigura returnarea ordinelor de plată transmise în mod eronat prin sistemul DBTR sau debitarea/transferarea mijloacelor proprii din contul de decontare deținut la BNM.</p>	<p>Nu se acceptă din considerentele expuse la pct. 8 din prezenta sinteză.</p> <p>Cu referire la decontarea documentelor procesate în sistemul CDN și restituire a documentelor transmise în mod eronat, menționăm că aspectele date se regăsesc în Secțiunea 3: Organizarea activității în sistemul de compensare cu decontare pe bază netă.</p>
10. Pentru fiecare participant la SAPI se deschide un cont de decontare și se atribuie un cod de identificare. Trezoreriei de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor în calitate de participant mandatat i se atribuie cod de identificare și nu i se deschide cont de decontare. Informația cu privire la conturile de decontare și codurile de identificare sunt puse la dispoziția participanților prin intermediul facilităților SAPI.	BC „ProCredit Bank” SA	63	La pct. 10 se menționează că „Pentru fiecare participant la SAPI se deschide un cont de decontare și se atribuie un cod de identificare”, însă nu este indicat din ce cont vor fi procesate ordinele de plată în valută străină, și anume dacă va fi cont mult valutar sau se vor deschide mai multe conturi în diferite valute.	A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.
Capitolul III DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII ÎN CADRUL SISTEMULUI AUTOMATIZAT DE PLĂȚI INTERBANCARE Secțiunea 2 Organizarea activității în sistemul de decontare pe bază brută în timp real	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	64	Cap. III, secțiunea 2: Organizarea activității în sistemul de decontare pe bază brută în timp real: Modul de transpunere în SAPI a mesajului SWIFT MT103 primit de banca licențiată de la banca străină titular de cont LORO (contul de plăți) aferent executării unui transfer de credit în MDL în favoarea beneficiarului plății.	



<p>17. Participanții la SAPI își desfășoară activitatea în conformitate cu Programul zilei operaționale a SAPI prezentat în Anexa nr. 2 la prezentul Regulament, care este disponibil prin intermediul facilităților SAPI.</p> <p>20. Participanții transmit în SAPI documente de plată în nume și pe cont propriu sau în numele clienților săi cu indicarea codului tranzacției respectiv, asigurând corectitudinea și veridicitatea datelor conținute în documentele de plată pe care le transmit. Codul tranzacției se indică în conformitate cu Anexa nr. 3 la prezentul Regulament.</p>	BC „Moldova-Agroindbank” SA	65	La punctul 17 și punctul 20 din Regulament, referințele la anexe nu corespund anexelor efectiv atașate la Regulament	Se acceptă
<p>18. Banca Națională a Moldovei poate stabili zile operaționale speciale pentru SAPI cu informarea prealabilă a participanților. Desfășurarea activității în ziua operațională specială este opțională pentru participanți. În cazul deciziei participanților la SAPI de a nu desfășura activitatea pe parcursul zilelor operaționale speciale stabilite de Banca Națională a Moldovei, aceștia trebuie să înregistreze în contul beneficiarilor mijloacele bănești transmise pe parcursul zilei operaționale speciale cel târziu până la sfârșitul următoarei zile operaționale.</p> <p>19. În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute de ordin funcțional sau tehnic administratorul de sistem este în drept să modifice Programul zilei operaționale a SAPI cu informarea prealabilă a participanților.</p>	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	66	La pct. 18 și 19 propunem indicarea/precizarea termenului exact de informare pentru organizarea eficientă a activității și asigurarea respectării prevederii respective.	Nu se acceptă Precizarea exactă a unor limite de timp pentru informarea participanților nu este posibilă deoarece modificările referite în pct. 18 și 19 se realizează de către Banca Națională în situații neordinare/exceptionale. Este de notat că, BNM, în calitate de administrator al SAPI efectuează participanții în timp util în cazul survenirii uneia din situațiile expuse la punctele vizate din Regulamentul cu privire la SAPI.
	BC „Moldindconbank” SA	67	Solicităm să se modifice pct.18 din Regulament referitor la zilele operaționale a SAPI, care sunt (sau nu sunt) declarate ca „speciale”, pentru care se solicită opinia participanților privind necesitatea efectuării plăților interbancare prin SAPI. De la Banca se cere sa dea un răspuns, daca optează pentru a efectua plăți în SAPI într-o zi anume, sau nu. De exemplu așa s-a întâmplat în zilele declarate de către Guvern ca zi de odihnă pentru bugetari, cum au fost pe data de 24 și 31 decembrie 2018. Daca Banca nu intenționează să facă plăți în SAPI, propunem o noua formulare a ultimei propoziții din pct.18: „În cazul deciziei participantului la SAPI de a nu desfășura activitatea pe parcursul zilelor operaționale speciale	Nu se acceptă Conform prevederilor art. 60 din Legea nr. 114/2012, momentul primirii ordinului de plată este momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor este recepționat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului. În cazul în care momentul primirii nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată al plătitorului, ordinul de plată de consideră primit în următoarea zi lucrătoare. Conform prevederilor art. 64 al aceleiași Legi, prestatorul de servicii de plată al plătitorului asigură că, după momentul primirii ordinului de plată în conformitate cu art. 60, suma operațiunii de plată

			<p>stabilite de Banca Națională a Moldovei, acesta este obligat să se conecteze la SAPI, cel puțin la sfârșitul zilei operaționale a SAPI, și să recepționeze plățile în adresa sa, înregistrând în conturile beneficiarilor sumele aferente documentelor de plată primite din SAPI.”.</p> <p>Altfel, în redacția propusă în proiect, se admite divergența dintre contul LORO la BNM și NOSTRO deschis în registrele participantului, iar, concomitent, nu este respectată prevederea art. 67 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p>	este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	68	<p>La punctul 18 din Regulament se descrie faptul că BNM poate stabili zile operaționale speciale pentru SAPI, iar desfășurarea activității participanților este opțională, cu condiția asigurării de către aceștia a înregistrării mijloacelor bănești transmise pe parcursul zilei operaționale speciale cel târziu până la sfârșitul următoarei zile operaționale. În acest context este neclar statutul plăților cu statut „Urgent”, care ca și celelalte nu vor fi procesate imediat, pierzând din esența statutului de urgență.</p>	<p>Comentariu:</p> <p>La primirea de la utilizatorul serviciilor de plată a unei solicitări de executare a plății urgente în ziua operațională specială în adresa unui prestator beneficiar ce nu activează în ziua operațională respectivă, prestatorul plătitor poate să informeze utilizatorul referitor la imposibilitatea executării urgente a transferului respectiv.</p> <p>Suplimentar, în contextul prevederilor art. 42 din Legea nr. 114/2012, prestatorul de servicii de plată trebuie să pună la dispoziția utilizatorilor de servicii de plată informații cu privire la termenul maxim de executare în care trebuie prestat serviciul de plată.</p>
<p>35. Restituirea sumei aferente documentului de plată transmis în mod eronat se efectuează de către participantul beneficiar la solicitarea participantului inițiator sau în cazul depistării indicării incorecte în documentul de plată a codului fiscal și a codului IBAN al beneficiarului sau a unui din aceste două elemente.</p> <p>36. Participantul beneficiar restituie participantului inițiator suma aferentă documentului de plată transmis în mod eronat, prin inițierea unui document de plată nou, în care se va indica codul tranzacției respectiv (014) și se va face referință la documentul de plată transmis eronat.</p> <p>53. Sistemul CDN nu inițiază restituirea documentelor de plată decontate final,</p>	BC „Moldova-Agroindbank” SA	69	<p>La pct. 35, 36 și 53 din Regulament, este descris procesul de restituire a sumelor aferente documentelor de plată transmise eronat, și ar corespunde cazului în care participantul beneficiar a identificat imediat eroarea până la înscrierea mijloacelor la contul beneficiarului plății.</p> <p>Totuși, considerăm că este necesar de precizat situația în care eroarea a fost identificată după înscrierea mijloacelor în contul beneficiarului (ca exemplu o dublare a plății fie din vina plătitorului, fie din vina participantului inițiator, ca urmare a unor disfuncționalități al sistemului sau informațional), dacă restituirea plății poate fi efectuată fără acceptul beneficiarului adică doar în baza instrucțiunilor participantului inițiator, sau participantului beneficiar poate onora solicitarea de returnare/anulare doar după obținerea acordului scris (sau sub o alta formă) a beneficiarului.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Cerințele de rambursare în cazul operațiunilor de plată neautorizate sau executate necorespunzător se regăsesc în Legea nr. 114/2012 (art. 56, 57, 59 etc.)</p>



inclusiv în cazurile în care acestea au fost transmise în mod eronat. Restituirea sumelor aferente documentelor de plată transmise în mod eronat în sistemul CDN se efectuează similar procedurilor de restituire stabilite pentru sistemul DBTR, cu aplicarea corespunzătoare a pct. 35-37 din prezentul Regulament.				
-	„FinComBank” SA	70	Capitolul III, Secțiunea 2: de completat cu un nou punct, cu următorul conținut: „37' Sistemul DBTR va stopa documentul de plată în cazul în care va fi depistat că anterior, în aceeași zi operațională, un document identic a fost deja procesat. În acest caz administratorul SAPI automat va informa participantul despre documentul stopat”.	Nu se acceptă , deoarece sistemul DBTR nu este responsabil de verificarea caracterului identic al documentelor transmise spre decontare.
39. În sistemul CDN sunt procesate următoarele documente de plată: a) ordine de plată privind transferurile de credit de mică valoare; b) ordine de plată privind debitarea directă de mică valoare.	„BPAY” SRL	71	La pct. 39 propunem să fie indicat plafonul maxim al unui ordin de plată de „mică valoare”, aferent unui transfer de credit sau unei debitări directe. Presupunem că se are în vedere că „Valoarea maximă a documentului de plată acceptat de sistemul CDN din partea participanților, cu excepția Trezoreriei de Stat în calitate de participant mandatat, este de 50000 lei” – conform pct. 43 din proiectul Regulamentului?.	Nu se acceptă , deoarece plafoanele documentelor de plată procesate în sistemul CDN sunt specificate la pct. 43 din Regulament.
40. Participanții în baza documentelor de plată recepționate de la clienți întocmesc pachete cu documente de plată, care se transmit în sistemul CDN sub formă de mesaje de plată. Un pachet transmis în sistemul CDN urmează să conțină maximum 10 documente de plată.	BC „Victoriabank” SA	72	Art. 40 propunem în text de substituit cifra 10 în 20. Comentariu: Din 01.11.2018 s-au majorat comisioanele băncii pentru plățile efectuate prin SAPI și majorarea numărului de documente într-un pachet transmis prin CDN va contribui la micșorarea cheltuielilor băncii	Comentariu: Urmare a revizuirii proiectului, aspectul vizat se exclude.
	Agencia de Guvernare Electronică	73	La plafonarea numărului de documente de plată într-un pachet de până la 10 documente maxim, prevăzut în pct. 40 din proiectul Regulamentului, care în opinia noastră va rezulta cu creșteri de comisioane către participanții SAPI. Prin urmare, AGE recomandă completarea textului în final cu textul „, , cu excepția Ministerului Finanțelor”.	
	BC „Eximbank” SA	74	Propunem modificarea numărului de documente inclus în pachetul cu documente de plată transmis în sistemul CDN prin includerea numărului existent de 18 documente de plată.	

	BC „Moldindconbank” SA	75	La pct.40, în ultima propoziție, să se accepte un număr mai mare de documente. Doar, dacă ne orientăm după documentul „Форматы сообщений”, în care se admite ca mesajul MT102 să nu depășească 9600 simboluri, atunci se estimează cu aproximație, ca în acest număr se pot încadra mai mult de 20 documente.	
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	76	La pct. 40 din Regulament considerăm că este necesar majorarea numărului de documente incluse într-un pachet până la cel puțin 20 de documente de plată, având în vedere numărul actual foarte mare al documentelor de plată, cât și tendința continuă de creștere (cel puțin cu 15-20% pe an).	
	BC „Comerțbank” SA	77	Banca propune să nu fie limitat conținutul pachetului la 10 documente. Aceste restricții impun băncii unele cheltuieli și modificări esențiale în Sistemul informațional.	
	Ministerul Finanțelor al RM	78	La punctul 40 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI), se propune să se excludă textul „Un pachet transmis în sistemul CDN urmează să conțină maximum 10 documente de plată.”. Plafonarea numărului de documente într-un pachet trimis în sistemul CDN va genera majorarea costurilor pentru procesarea mesajelor de plată MT104 pentru participanții la SAPI în contextul recepționării plăților prin intermediul Serviciului MPay. Pentru perioada 2016 – 2018, un mesaj de plată MT104 conține până la 299 de documente de plată. Astfel, prin plafonarea respectivă se va majora numărul de mesaje de plată MT104, respectiv și costul privind comisioanele pentru procesarea pachetelor de documente de plată în sistemul CDN. Prin urmare, se conturează riscul de periclitate a procesului de recepționare a plăților în buget prin Serviciul MPay, prin sporirea riscului de reziliere de către prestatorii de servicii de plată a contractelor cu Ministerul Finanțelor și Agenția de Guvernare Electronică. De asemenea, se vor majora costurile pentru procesarea mesajelor MT102 pentru băncile care recepționează plăți în buget de la populație, percepatori fiscali, funcționari fiscali și agenți constatatori, cu care Ministerul Finanțelor are încheiate contracte. Pentru perioada 2016 – 2018, un mesaj de plată MT102 conține până la 38 de documente de plată. Astfel, prin plafonarea respectivă se va majora numărul de mesaje de plată MT102 recepționate din SAPI, respectiv și	



			<p>costul privind comisioanele pentru procesarea pachetelor de documente de plată în sistemul CDN.</p> <p>Prin urmare, se conturează riscul de periclitate a procesului de recepționare a plăților în CUT, prin sporirea riscului de reziliere de către bănci a contractelor cu Ministerul Finanțelor.</p> <p>Totodată, conform prevederilor art.30 alin.(1) lit. e) din Legea nr.100/2017 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. Reieșind din faptul că, plafonarea numărului de documente de plată într-un pachet transmis în sistemul CDN presupune majorarea costurilor privind comisioanele pentru procesarea pachetelor de documente de plată în sistemul CDN, având un impact economico-financiar asupra participanților la SAPI, se propune ajustarea Notei de argumentare la proiectul prenotat, luând în considerație prevederile sus-menționate.</p>	
43. 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, cu excepția Trezoreriei de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor în calitate de participant mandatat, este de 50 000 lei. Valoarea maximă a documentului de plată inițiat și transmis de către Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor în calitate de participant mandatat și acceptat de sistemul CDN este de 250 000 lei.	BC „Victoriabank” SA	79	<p>Art.43 propunem în text de substituit cifra 50.000 în 100.000.</p> <p>Comentariu: Din 01.11.2018 s-au majorat comisioanele băncii pentru plățile efectuate prin SAPI și majorarea numărului de documente în pachet transmis prin CDN va duce la micșorarea cheltuielilor băncii. Pentru informare cheltuielile băncii aferente comisioanelor SAPI au crescut cu 60%.</p>	<p>Nu se acceptă date fiind cerințele de gestionare a riscului de lichiditate.</p> <p>Cu referire la stabilirea limitelor de procesare a documentelor de plată în sistemul CDN, menționăm că o asemenea cerință derivă din standardele aferente sistemelor respective, inclusiv din Principiile fundamentale aferente sistemelor de importanță sistemică.</p>
	„Qiw-M” SRL	80	<p>La pct. 43, dat fiind specificul plăților efectuate prin intermediul prestatorilor de servicii de plată nebancari și de faptul că sumele transferate spre decontare cu furnizorii de servicii depășesc deseori mărimea de 50.000 lei, propunem ca valoarea maximă a documentului de plată acceptat de sistemul CDN să fie același (250.000 lei) pentru toți participanții la SAPI.</p>	
	BC „Moldindconbank” SA	81	<p>„Valoarea maximă a documentului de plată acceptat de sistemul CDN” propunem să fie mai mare, de exemplu 100.000 lei.</p>	

	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	82	<p>Având în vedere faptul că PSP nebancari, conform prevederilor proiectului de Regulament, au acces doar în cadrul sistemului CDN, se propune stabilirea aceleași valori maxime (250.000 lei) a documentului de plată acceptat de sistemul CDN pentru toți participanții la SAPI.</p> <p>De menționat că, un număr semnificativ al clienților PSP sunt persoane juridice, furnizori de servicii și mărfuri, iar în vederea decontărilor mijloacelor financiare cu aceștia, sumele tranzacțiilor depășesc mărimea de 50.000 lei. În imposibilitatea inițierii ordinelor de plată în sistemul DBTR, PSP nebancar va fi obligat fie, să dezvolte o soluție de diseminare a valorii decontărilor în mai multe ordine de plată fapt ce va constitui un proces ineficient și va impune costuri suplimentare, sau să transmită ordinul de plată către o bancă licențiată spre procesare în DBTR, care de asemenea va crește costurile și ineficiența, datorită faptului că aceste ordine de plată vor fi formate în alt mod și vor conține alte câmpuri obligatorii.</p> <p>În multe cazuri, sistemele de compensare și decontare pe bază netă nu au stabilite careva limite tranzacționale sau limitele sunt exponențial mai mari conform necesităților pieței (ex. 100.000 EUR). Riscul de lichiditate este minim pentru sistemele de compensare (clearing), unde decontarea pozițiilor nete sunt efectuate în sistemul de decontare în baza brută.</p>	
44. Pe parcursul zilei operaționale a SAPI sistemul CDN asigură posibilitatea efectuării a două sesiuni de compensare în conformitate cu programul zilei operaționale a SAPI.	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	83	În vederea diminuării riscului de lichiditate și asigurării eficienței executării ordinelor de plată pe parcursul zilei operaționale, se propune analiza oportunității efectuării a 3 sesiuni de compensare.	Comentariu Funcționarea SAPI conform programului existent se consideră a fi suficientă. Astfel, nu considerăm oportună includerea unei sesiuni de compensare adiționale.
53. Sistemul CDN nu inițiază restituirea documentelor de plată decontate final, inclusiv în cazurile în care acestea au fost transmise în mod eronat. Restituirea sumelor aferente documentelor de plată transmise în mod eronat în sistemul CDN se efectuează similar procedurilor de restituire stabilite pentru sistemul DBTR, cu aplicarea	„FinComBank” SA	84	Capitolul III, Secțiunea 3, în punctul 53 de înlocuit sintagma „cu aplicarea corespunzătoare a pct. 35-37 din prezentul Regulament” cu sintagma „cu aplicarea corespunzătoare a pct. 35-37 din prezentul Regulament”.	Nu se acceptă din considerente expuse la pct. 70 din prezenta sinteză.



corespunzătoare a pct. 35-37 din prezentul Regulament.				
71. Banca Națională a Moldovei calculează săptămânal în prima zi lucrătoare a săptămânii, pentru fiecare PSP nebanancar, o limită minimă de garantare a decontării egală cu cea mai mare valoare a pozițiilor nete debitoare înregistrate de fiecare PSP nebanancar zilnic pe parcursul a 20 de zile lucrătoare a lunii precedente, multiplicată cu indicele 1,2. Banca Națională a Moldovei stabilește zilnic, la inițierea etapei „Transmiterea documentelor de plată” a sesiunii de compensare, limita minimă de garantare calculată, prin rezervarea fondurilor la conturile de decontare ale PSP nebanancari.	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	85	Conform prevederilor punctului 71 din proiect, „ <i>Banca Națională a Moldovei stabilește zilnic, la inițierea etapei «Transmiterea documentelor de plată» a sesiunii de compensare, limita minimă de garantare calculată, prin rezervarea fondurilor la conturile de decontare ale PSP nebanancari</i> ”.	Comentariu: Limita minimă de garantare a decontării pentru PSP nebanancari se stabilește de către BNM și se menține de către PSP nebanancari în vederea gestionării riscului de lichiditate, astfel cum este expus în Capitolul VI, Secțiunea 2. Menționăm că, mijloacele respective vor fi utilizate pentru decontarea pozițiilor nete. Cu referire la retragerea numerarului, este de notat că acest lucru va fi posibil prin inițierea ordinului de transfer în contul deschis la banca la care se deservește.
80. În cazul în care soldul contului de decontare al PSP nebanancari a coborât sub nivelul limitei minime de garantare calculate și comunicate de către Banca Națională a Moldovei sau utilizării mijloacelor din cont pentru asigurarea decontării poziției nete debitoare, aceștia vor suplini contul de decontare la începutul primei sesiuni de compensare a următoareile zile operaționale a SAPI cel puțin la nivelul limitei minime de garantare.	„QIWI-M” SRL	86	La pct. 80 din nu este clar cum se va efectua suplinirea contului de decontare în cazul prestatorilor de servicii de plată nebanancari.	Comentariu: Suplinirea contului de decontare se va realiza prin intermediul băncilor participante la SAPI sau în alt mod stabilit de prestatorii respectivi.
	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	87	Având în vedere existența mai multor neclarități, se solicită respectuos răspuns la următoarele întrebări: (1) Care sunt modalitățile de suplinire a contului de decontare? (2) Va putea un PSP nebanancar să își suplinească contul fără implicarea unei bănci licențiate?	
82. Administrarea și exploatarea mijloacelor software și hardware de interacțiune cu SAPI urmează a fi efectuată de către participanți în	BC „Moldova-Agroindbank” SA	88	Pct. 82, subpunctul 3) din Regulament, considerăm că litera g) urmează a fi exclusă, luând în considerație riscul major operațional pentru executarea prevederilor aferente.	Nu se acceptă , deoarece prevederea expusă reprezintă una din măsurile necesare menținerii

<p>conformitate cu prevederile Cerințelor funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI, în special participanții trebuie să asigure: [...]</p> <p>3) continuitatea proceselor ce țin de interacțiunea cu SAPI, și anume: [...]</p> <p>e) 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;</p> <p>f) transmiterea pachetelor cu documente de plată în sistemul CDN evitând acumularea acestora (inițierea transmiterii pachetelor cu documente de plată acumulate trebuie să fie efectuată cel puțin cu o oră înainte de finalizarea etapei „Transmiterea documentelor de plată” a sesiunii de compensare respective);</p> <p>g) asigurarea măsurilor ce ar permite efectuarea plăților urgente prin intermediul serviciului Web-monitoring, în cazul în care nu funcționează Sistemul informațional intern.</p> <p>4) securitatea componentelor hardware și software utilizate la posturile automatizate de lucru destinate interacțiunii cu SAPI, și anume: [...]</p> <p>c) transmiterea în SAPI a mesajelor de plată autentificate cu semnături digitale, fiind utilizate mijloacele de aplicare a semnăturii digitale puse la dispoziția participantului de către Banca Națională a Moldovei.</p>	BC „Comerțbank” SA	89	La pct. 82, subpunctul 3) lit. g) - propunem de exclus deoarece în cazul în care nu funcționează Sistemul informațional intern nu pot fi efectuate plățile urgente ale clienților, fiindcă nu cunoaștem soldul real curent al clientului.	continuității proceselor ce țin de interacțiunea cu SAPI. Decizia de a utiliza serviciul Web-monitoring în cazul în care nu funcționează Sistemul informațional intern este la discreția participanților, iar BNM în calitatea sa de administrator al sistemului, oferă această posibilitate.
		90	La pct. 82, subpunctul 3) lit. e) - Propunem ca serverul de test să fie permanent accesibil participanților pentru testări și să fie lucreze certificatele reale.	Nu se acceptă Prevederea citată este în vigoare și a fost inclusă în cazul acumulării unui volum mare de pachete cu documente de plată și tergiversarea transmiterii treptate a acestora în sistem.
		91	La pct. 82, subpunctul 3) lit. f) - Propunem să fie exclusă această restricție pentru prima etapă, timp de o oră se cumulează documente care vor fi procesate cu întârziere - în etapa a doua.	
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	92	Pct. 82, subpunctul 4), litera c) din Regulament, considerăm că sintagma „semnătura digitală” urmează a fi substituită cu sintagma „semnătura electronică”.	Nu se acceptă: Autentificarea cu semnături digitale corespunde specificațiilor expuse în Cerințele funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI.
	Ministerul Justiției	93	Sbp. 2) lit. c) se va vedea redacțional (la/de la SAPI), ținându-se cont că SAPI reprezintă sistemul prin intermediul căruia sunt efectuate în mod automatizat plățile în lei moldovenești și în valută străină ale/prin intermediul participanților pe teritoriul Republicii Moldova; în sbp. 4) lit. c) sugerăm substituirea cuvântului „digitale” cu cuvântul „electronice”.	Nu se acceptă , deoarece punctele referite descriu acțiunile participanților SAPI în vederea gestionării riscului operațional, inclusiv corespunderea mesajelor și interpelărilor transmise la/primate a sistem cu modul de formare a mesajelor și formatul mesajelor stabilit. Cu referire la autentificarea cu semnături digitale, notăm că acest lucru corespunde specificațiilor expuse în Cerințele funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI.
84. Administrarea și exploatarea mijloacelor software și hardware de interacțiune cu SAPI urmează a fi efectuată de către participanți în conformitate cu prevederile Cerințelor funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI, în special participanții trebuie să asigure: [...]	A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	94	În conformitate cu prevederile pct. 82 subpunctul 4) lit. a) din Regulament, prestatorii urmează să restricționeze accesul la localurile unde sunt instalate posturile automatizate de lucru destinate interacțiunii cu SAPI. Considerăm că, în cazul unor prestatori (e.g. PSP nebancari), respectiva cerință are un caracter disproportionat, care va implica costuri suplimentare pentru alocarea unui spațiu	Comentariu: Indiferent de tipul entității ce participă în SAPI, urmează a fi respectate prevederile Cerințelor funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI și altor acte aplicabile. Cerința expusă are ca scop gestionarea riscului operațional aferent participării la SAPI.



<p>4) securitatea componentelor hardware și software utilizate la posturile automatizate de lucru destinate interacțiunii cu SAPI, și anume: a) restricționarea accesului la posturile automatizate de lucru destinate interacțiunii cu SAPI și la localurile unde acestea sunt instalate; [...]</p>			<p>restricționat unde vor fi amplasat posturile automatizate de lucru.</p>	
<p>92. Incidentele produse în cadrul activității participantului la SAPI trebuie înregistrate, iar măsurile întreprinse pentru soluționarea acestora trebuie evaluate din punctul de vedere al suficienței și eficienței, pentru a asigura evitarea apariției incidentelor similare pe viitor și asigurarea continuității participării la SAPI.</p>	<p>„FinComBank” SA</p>	<p>95</p>	<p>Capitolul IV, punctul 92: în Regulament nu este descrisă noțiunea de „incident” – poate fi considerat incident doar pierderea conexiunii la SAPI, sau și alte tipuri de incidente tehnice, chiar dacă conexiunea cu SAPI este stabilă? De exemplu o pană în core-banking care blochează generarea documentelor de plată, chiar dacă conexiunea cu SAPI e activă, este considerat incident? Aceasta întrebare a apărut ca urmare a divergențelor apărute în tratarea noțiunii în comunitatea bancară (inclusiv în cadrul controalelor BNM la bănci). Sau deconectarea conștientă a participantului de la SAPI, pentru evitarea unor situații imprevizibile, este considerat incident sau nu.</p>	<p>Comentariu: Situațiile de incident sunt expuse în Cerințele funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI. Incidente se consideră a fi cazurile în care nu sunt întreprinse măsurile necesare pentru gestionarea riscurilor menționate în Regulamentul cu privire la SAPI.</p>
<p>102. În cazul în care PSP nebanca nu a asigurat de trei ori pe parcursul unui an gestionar soldul contului de decontare cel puțin la nivelul limitei minime de garantare calculate de către Banca Națională a Moldovei conform pct. 71 din prezentul Regulament, 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, Banca Națională a Moldovei va suspenda dreptul PSP nebanca respectiv de a efectua plăți prin SAPI pe parcursul unui an calendaristic.</p>	<p>A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”</p>	<p>96</p>	<p>Potrivit prevederilor punctului 102 din proiectul Regulamentului, [...] 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, Banca Națională a Moldovei va suspenda dreptul PSP nebanca respectiv de a efectua plăți prin SAPI pe parcursul unui an calendaristic”.</p> <p>Considerăm această măsură ca fiind una excesivă, or pe parcursul zilei operaționale respectiva situație poate avea loc, însă în asemenea caz ordinele de plată nedecontate se pun în coada de așteptare și pot fi decontate în următoarea sesiune de clearing.</p> <p>Astfel, se propune prescrierea de către BNM a majorării limitei minime de garantare pentru astfel de cazuri.</p>	<p>Nu se acceptă Acțiunea descrisă are ca scop responsabilizarea PSP nebanca în contextul gestionării optime a riscului de lichiditate. Limita de garantare va fi un punct de reper pentru PSP nebanca, iar suplinirea soldului va fi posibilă la inițiativa PSP nebanca în cazul insuficienței mijloacelor pentru acoperirea poziției nete debitare.</p>

<p>111. Pentru serviciile oferite în cadrul SAPI, Banca Națională a Moldovei va percepe comisioane de la participanți conform tarifelor aprobate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	97	Indicarea valorii comisiunilor aplicate de către BNM pentru plățile în valută străină efectuate prin SAPI.	<p>Comentariu: Comisiunile percepute de către BNM vor fi reglementate într-un alt act normativ separat, care va include și cerințe privind comisiunile percepute de prestatorii de servicii de plată, astfel cum este prevăzut la art. 50 alin. (7) al Legii nr. 114/2012.</p> <p>Comisiunile percepute de către BNM în calitate de administrator al sistemului, au ca scop echilibrarea nivelului de venituri generate din activitatea SAPI cu nivelul de cheltuieli aferente administrării și operării acestuia.</p>
	Agenția de Guvernare Electronică	98	<p>La excluderea comisiunilor din Regulament, prevăzut în pct. 111 din proiectul Regulamentului, comisiunile urmând a fi aprobate prin alte acte normative ale BNM. În opinia noastră aceste schimbări sunt realizate pentru a oferi opțiuni flexibile de modificare în sensul creșterii comisiunilor aplicate la procesarea pachetelor de plăți în SAPI prin sistemul CDN.</p> <p>Considerăm inacceptabilă abordarea vizavi de comisiunile pentru plățile prin MPay, deoarece indirect va afecta capacitatea de plată a Ministerului Finanțelor care achită la moment comisioane către Bănci pentru încasările prin MPay. Cu certitudine, Băncile nu vor accepta să suporte comisionul suplimentar de la SAPI și vor solicita compensarea acestuia de către Ministerul Finanțelor și Agenția de Guvernare Electronică prin majorarea comisionului de încasare a plăților. Prin urmare, veniturile suplimentare pe care BNM le planifică în SAPI pentru sistemul CDN, vor fi în final acoperite de către bugetul de stat și nu de alte surse.</p>	
			<p>La pct. 111 se prevede că comisiunile vor fi aprobate prin alte acte normative ale Băncii Naționale ale Moldovei, nefiind descris clar mecanismul de calculare și aprobare, inclusiv transparența aprobării acestora și consultarea cu factorii implicați.</p> <p>Prin urmare, AGE recomandă detalierea mecanismului de aprobare a comisiunilor SAPI, deoarece reglementarea prevăzută la pct. 111 este una de ordin general și în opinia AGE riscă să ducă la anumite abuzuri, poate chiar și nemulțumiri din partea participanților SAPI, fapt care poate avea urmări în lanț, inclusiv asupra cetățenilor.</p> <p>În contextul celor expuse, AGE vine cu solicitarea de a nu admite majorarea comisiunilor pentru participanții SAPI în ceea ce privește plățile în bugetul public național, deoarece în final acest proces riscă să ducă la nemulțumirea participanților SAPI și să discrediteze Serviciul Guvernamental de Plăți Electronice (MPay).</p>	
BC „Moldova-Agroindbank” SA	99	La pct. 111 din Regulament, considerăm necesară păstrarea Anexei la Regulament cu tarifele aprobate.		



		100	Vis-a-vis de pct. 111, ce prevede că „Pentru serviciile oferite în cadrul SAPI, Banca Națională a Moldovei va percepe comisioane de la participanți conform tarifelor aprobate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, semnalăm că asemenea prevedere încalcă cerința de previzibilitate a normelor juridice, precum și cea privind includerea reglementărilor de același nivel și având același obiect de reglementare într-un singur act normativ. Prin urmare, opinăm necesitatea stabilirii comisiunilor menționate într-o anexă la Regulamentul în cauză, similar redacției în vigoare a Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 53/2006.	
<p>DISPOZIȚII FINALE</p> <p>117. Pentru serviciile oferite în cadrul SAPI, Banca Națională a Moldovei va percepe comisioane de la participanți conform tarifelor aprobate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>118. Fiecare participant va primi lunar un raport privind justificarea comisiunilor percepute de către Banca Națională a Moldovei pentru serviciile oferite în cadrul SAPI.</p> <p>119. Banca Națională a Moldovei va percepe comisioane pentru serviciile oferite în cadrul SAPI în baza mandatului acordat de către participanți în conformitate cu Contractul privind participarea în SAPI.</p> <p>120. În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute ce țin de accesibilitatea canalelor de legătură ale rețelei transport date interbancare, participanții pot prezenta mesaje de plată prin intermediul purtătorilor electronici în conformitate cu procedurile stabilite ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	Ministerul Justiției	101	Adițional, se va ține cont că denumirea cap. VI nu corespunde art. 47 din Legea nr. 100/2017, conform căruia dispozițiile finale cuprind momentul intrării în vigoare și măsurile necesare punerii în aplicare a actului normativ. Dispozițiile finale ale unui act normativ subordonat legii se includ în partea dispozitivă.	Se acceptă

<p>121. Banca Națională cel puțin o dată pe an va efectua testarea capacității participanților la SAPI de a reacționa în situațiile de incident prevăzute în Cerințele funcționale și tehnice pentru participanții la SAPI, informând în prealabil participanții despre data efectuării testării în cauză. Participarea la testare este obligatorie pentru participanții la SAPI.</p> <p>122. În vederea evaluării măsurilor întreprinse de către băncile licențiate, PSP nebankari, Fondul de garantare a depozitelor în sectorul bancar și persoana juridică care desfășoară activitatea de depozitar central al valorilor mobiliare ca activitate de bază pentru gestionarea riscurilor aferente activității în SAPI, Banca Națională a Moldovei verifică în cadrul controalelor pe teren conformarea acestora la cerințele de gestionare a riscurilor prevăzute de Capitolul IV din prezentul Regulament.</p>								
<p>Anexa nr. 2 Lista codurilor tranzacțiilor</p>					Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare	102	Anexa nr.2 la Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare de completat cu un nou tip de mesaj – MT298 – ca transfer inițiat de Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare în vederea decontării operațiunilor cu valori mobiliare prin mecanismul DvP2.	Se acceptă
<p>Anexa nr. 2 Lista codurilor tranzacțiilor</p>					Fondul de Garantare a Depozitelor în Sectorul Bancar	103	<p>În baza art.15 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, în cazul în care banca nu plătește contribuțiile către Fond în intervalul de timp stabilit, Fondul de garantare încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și o penalitate de întârziere.</p> <p>Reieșind din cele menționate, pe marginea proiectului nominalizat, întru aplicarea prevederilor art. 15 din Legea nr. 575/2003 și luând în considerație faptul că Fondul este participant la SAPI, se propune de a expune textul din coloana „Descrierea”, referitor la rândul cu codul tranzacției „105” – „Perceperea în mod incontestabil care nu se referă la plățile în bugetul public național” al Anexei nr. 2 la Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare din Anexa nr. 1 la Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei în următoarea</p>	<p>Nu se acceptă deoarece Fondul de Garantare nu este mandatat să efectueze operațiuni din conturile participanților SAPI.</p>
105	Perceperea în mod incontestabil care nu se referă la plățile în bugetul public național	MT103 (SDBTR)	Ordin incaso	Transferu inițiate de BNM sau băncile licențiate conformi cu actele normative vigoare				



			redacție: „Transferuri inițiate de către BNM, <i>Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și băncile licențiate în conformitate cu actele normative în vigoare</i> ”.	
Anexa nr. 3 Programul zilei operaționale SAPI	BC „Mobiasbancă – Groupe Societe Generale” SA	104	Sesiunile de procesare a plăților în valută străină prestatorul beneficiar a cărora se află în Republica Moldova. În corespundere cu Anexa nr. 3 sau orarul de lucru al Băncilor corespondente.	A se vedea comentariul expus la pct. 14 din prezenta sinteză.
-	BC „Moldova- Agroindbank” SA	105	În contextul modificărilor din Regulament, considerăm necesar a fi prevăzute și actualizate și alte acte aferente, cum ar fi: „Documentul tehnic pentru participanții la SAPI” (punctul 2.8. Atribuirea priorităților) și „SAPI Formatele mesajelor” publicat de BNM pe pagina sa de extranet. După aprobarea lor în noua redacție, acestea urmează a fi transmise băncilor comerciale în lucru.	
-		106	Adițional, considerăm binevenită completarea Regulamentului cu următoarele dispoziții: a) Prevederi care impun unui operator SAPI să colecteze, să proceseze și să transmită date ce nu ar trebui să aducă atingere oricăror norme aplicabile privind protecția datelor participanților sau ale clienților; b) Proceduri și standarde de comunicare acceptate și relevante la nivel internațional, pentru a facilita plăți, compensări, decontări și înregistrări eficiente. Solicităm Băncii Naționale a Moldovei să nu admită situații când unele modificări reale (în producție) a procesului SAPI anticipează etapa de consultare publică a proiectelor de modificări a Regulamentului menționat mai sus, fără ca actele normative, inclusiv cele interne din cadrul Băncii, să fie aduse în concordanță, și, fără a fi testate preventiv cu participanții SAPI.	Comentariu: Cerințele aferente prelucrării și protecției datelor cu caracter personal se regăsesc atât în Legea nr. 114/2012, cât și în alte acte normative aplicabile. Efectuarea ajustărilor aferente SAPI poate fi dictată fie din necesitatea efectuării actualizărilor (inclusiv prin prisma practicii internaționale în domeniu), fie ca rezultat al cerințelor impuse prin alte acte normative aplicabile (de ex. Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul Central unic al valorilor mobiliare) și sunt testate cu participanții SAPI.
	„Banca Comercială Română” SA	107	Nu are obiecții sau propuneri	-
	ÎS „Poșta- Moldovei”	108		
	Ministerul Economiei și Infrastructurii al RM	109		

