**SINTEZA**

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect si/sau regulament)

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari”

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** | | | | |
| - | Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor | 1 | SPCSB consideră că pentru sistematizarea și unificarea cadrului legal, din proiect urmează a fi exclusă noțiunea de *„beneficiar efectiv al participațiunii”*.  Totodată, *pentru transpunerea în legislația națională a modificărilor aduse de Directiva 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului*, SPCSB a elaborat mai multe modificări și completări la Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv la art. 3 noțiunea de „*beneficiar efectiv*”, a fost expusă în redacție nouă.  Prin urmare, din proiect se va omite definirea „*beneficiarului efectiv al participațiunii*” și se va face referință la prevederile art. 3 din Legea nr. 308/2017, care va stipula redacția nouă a noțiunii. | **Comentariu**  Această noțiune se regăsește în Legea nr.114/2012 și este în vigoare din august 2023. |
|  | **Centrul Național Anticorupție** | 2 | Lipsă de obiecții și propuneri |  |
|  | **Serviciul de Informații și Securitate** | 3 | Lipsă de obiecții și propuneri |  |
| Proiectul Hotărârii - În temeiul art.5 alin. (1) lit. m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.491 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare și art. 7 alin. (6), art. 161, art. 162, art. 86, art. 93 alin.(2) lit. b), art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei | **Ministerul Justiției** | 4 | Potrivit art. 3 alin. (4) lit. b) și art. 16 alin. (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul actului normativ se întocmește în temeiul unui act normativ de nivel superior, nu poate depăși limitele competenței instituite prin actul de nivel superior și nici nu poate contraveni scopului, principiilor și dispozițiilor acestuia. Adițional, potrivit art. 16 din Legea nr. 100/2017 autoritățile administrației publice centrale de specialitate și autoritățile publice autonome emit sau aprobă, în condițiile legii, acte normative. Actele normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale autorităților publice autonome sunt emise sau aprobate numai în temeiul și pentru executarea legilor și a hotărârilor Parlamentului, a decretelor Președintelui Republicii Moldova, a hotărârilor și ordonanțelor Guvernului. Actele normative respective se limitează strict la cadrul stabilit de actele normative de nivel superior pentru executarea cărora se emit sau se aprobă şi nu pot contraveni prevederilor actelor respective. În clauza de adoptare a actelor normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate şi ale autorităților publice autonome se indică expres articolul din actul normativ superior în temeiul căruia acestea sunt emise sau aprobate.  Astfel, în clauza de adoptare vor fi menționate doar articolele care constituie temeiul legal pentru emiterea hotărârii, normele generale sau cele ce nu stabilesc expres competența Băncii Naționale a Moldovei de a emite actul normativ urmând a fi excluse. | Se acceptă  Referința la art.491 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei se va exclude. |
| Proiectul hotărârii: **pct. 4.** În termen de 1 lună de la data intrării în vigoare a prezentului regulament prestatorii de servicii de plată nebancari care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice, eliberată în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor aduce procedurile interne în concordanță cu prevederile prezentului regulament. |  | 5 | 2. La pct. 4 cuvintele „prezentului regulament” se vor substitui cu cuvintele „prezentei hotărâri”. | Se acceptă |
|  | **Î.S. „Poșta Moldovei”** | 6 | Lipsă de obiecții și propuneri |  |
|  | **“QIWI-M” SRL** | 7 | Propunerea de a specifica în *Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari* faptul că documentele care sunt solicitate de către Banca Națională a Moldovei în original includ și documentele semnate electronic și/sau emise de către autoritățile competente în formă electronică care corespund cerințelor Legii nr. 124 din 19-05-2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (în vigoare din 10.12.2022) și au efect juridic la fel ca și documentele în original pe suport de hârtie. Astfel se va exclude, după caz, necesitatea de a prezenta pentru verificare, la solicitarea  Băncii Naționale a Moldovei, documentele în original pe suport de hârtie. | **Comentariu:**  Documentele prezentate prin intermediul Sistemului informatic al BNM cu privire la licențiere, autorizare și notificare care conțin elementele unui document electronic în sensul Legii 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere vor fi acceptate și considerate conforme cu originalul. |
| 4. În termen de 1 lună de la data intrării în vigoare a prezentului regulament prestatorii de servicii de plată nebancari care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice, eliberată în temeiul Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, vor aduce procedurile interne în concordanță cu prevederile prezentului regulament. | **Moldcell S.A.** | 8 | Termenul stabilit în pct.4 al proiectului de hotărâre, pentru conformarea cu prevederile Regulamentului și elaborarea procedurilor interne relevante, sa fie de minim 3 luni de la data intrării în vigoare a acestuia. | **Se acceptă** |
| **II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect** | | | | |
| 2. Noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.217/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.34-38, art.106), Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Legea nr.135/207 privind societățile cu răspundere limitată. Suplimentar, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni: | **Ministerul Justiției** | 9 | Cu referire la pct. 2, propunem excluderea cuvântului „Termenii” având în vedere că este sinonim cu cuvântul „noțiunile”.  Corelativ, la pct. 2 se vor defini doar noțiunile care nu sunt consacrate în Legea nr. 144/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, ținând cont că proiectul menționează despre faptul că noțiunile și expresiile prezentului regulament au semnificațiile prevăzute de Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. | **Comentariu**  Cuvântul ”noțiunile” se va exclude. |
| 7. Se va lua în considerare următoarea listă neexhaustivă de factori pentru a stabili dacă, ca urmare a dobândirii unei participațiuni, achizitorul potențial poate să exercite o influență semnificativă asupra administrării prestatorului de servicii de plată nebancar:  1) existența unor tranzacții importante și regulate între potențialul achizitor și prestatorul de servicii de plată nebancar;  2) atribuirea achizitorului potențial de competenţe mai mari decât cele care derivă din participațiunile deţinute în cadrul prestatorului de servicii de plată nebancar în temeiul unui contract intrat în vigoare sau al unei prevederi stipulate în statutul prestatorului sau în alte documente constitutive;  3) atribuirea, în beneficiul achizitorului potențial, a competenţelor de a alege membrii organului de supraveghere, de conducere sau ai organului executiv fie achizitorului potential, fie altor persoane, decât celor care urmează să posede asemenea competenţe în temeiul participațiunii deţinute;  4) structura în ansamblu a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar sau a unei întreprinderi-mamă a prestatorului, având în vedere, în special, dacă participațiunile și drepturile de vot sunt distribuite între un număr mare de acționari/asociați;  5) existența unor relații între achizitorul potențial, asociați/acționarii existenți și a oricărui acord între acționari/asociați care i-ar permite achizitorului potențial să exercite o influență semnificativă;  6) poziția și rolul potențialului achizitor în cadrul structurii grupului de acționari/asociați ai prestatorului de servicii de plată nebancar;  7) capacitatea achizitorului potențial de a avea, direct sau indirect, majoritatea decisivă pentru a vota chestiunile prevăzute de legislaţie, ce ţin de competenţa adunării generale a acționarilor sau a asociaților. | **Ministerul Justiției** | 10 | Potrivit pct. 7 din proiect, „Obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale este necesară și atunci când achiziția propusă sau majorarea unei participațiuni nu se ridică la 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale prestatorului de servicii de plată nebancar”.  În acest context, *Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică* la art. 161, prevede necesitatea obținerii permisiunii Băncii Naționale doar în cazul în care achizitorul potențial dobândește, direct sau indirect, o participațiune calificată la capital într-o societate de plată ori mărește, direct sau indirect, participațiunea, astfel încât aceasta să devină participațiune calificată ori astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a participațiunii calificate să atingă ori să depășească nivelurile de 20%, de 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori astfel încât societatea de plată să devină filială a persoanei/persoanelor respective.  Pornind de la cele expuse mai sus, reliefăm că prevederile pct. 7 nu corespund prevederilor art. 161 din *Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*, acest fapt contravenind art. 16 din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative* potrivit căreia „Actele normative respective se limitează strict la cadrul stabilit de actele normative de nivel superior pentru executarea cărora se emit sau se aprobă şi nu pot contraveni prevederilor actelor respective.” . În acest sens, urmează a fi revizuit conceptual și pct. 36 sbp. 1). | **Comentariu**  Pornind de la prevederile *art. 161  alin. (1) din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare - Legea 114/2012)*, ” (1) Orice persoană sau persoanele care acţionează în mod concertat, în calitate de achizitor potenţial, nu are dreptul, fără permisiunea prealabilă a Băncii Naţionale, să dobândească, direct sau indirect, o participaţiune calificată la capital într-o societate de plată ori să mărească, direct sau indirect, participaţiunea, astfel încât aceasta să devină participaţiune calificată ori astfel încât proporţia drepturilor sale de vot sau a participaţiunii calificate să atingă ori să depăşească nivelurile de 20%, de 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, **ori astfel încât societatea de plată să devină filială a persoanei/persoanelor respective.** Procedura de prezentare a documentelor şi a informaţiilor necesare pentru obţinerea permisiunii Băncii Naţionale este stabilită în actele normative ale Băncii Naţionale.” Respectiv, un achizitor potențial conform noțiunii de întreprindere-mamă, poate deţine dreptul **de a exercita o influenţă dominantă** asupra unei persoane (filiale), **fiind sau nu acţionar/asociat ori membru al acesteia**, în virtutea unui contract încheiat cu persoana respectivă (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei respective (filialei). *Pct. 7 din proiectul Regulamentului* descrie situațiile în care achizitorul potențial exercită o influență semnificativă/dominantă asupra prestatorului de servicii de plată. Autorul proiectului a inclus această prevedere, ținând cont inclusiv de prevederile pct. 5.1. și 5.2. din Ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar (JC/GL/2016/01) și anume: 5.1 În conformitate cu directivele și regulamentele sectoriale, achiziția propusă sau majorarea unei participații care nu se ridică la 10% din capital sau din drepturile de vot ale întreprinderii - țintă,  trebuie să fie supusă unei notificări și evaluări prudențiale prealabile, dacă o astfel de participație i-ar permite potențialului achizitor să exercite o influență considerabilă asupra conducerii întreprinderii- țintă, chiar dacă influența respectivă este sau nu exercitată. Pentru a evalua dacă se poate exercita o influență semnificativă, supraveghetorul - țintă trebuie să ia în considerare mai mulți  factori, inclusiv structura acționariatului întreprinderii- țintă și nivelul efectiv de implicare al potențialului achizitor în conducerea întreprinderii - țintă.  5.2 Supraveghetorul - țintă trebuie să ia în considerare următoarea listă neexhaustivă de factori pentru a stabili dacă achiziția propusă a unei participații i-ar permite potențialului achizitor să exercite o influență semnificativă asupra conducerii întreprinderii - țintă:  (a) existența unor tranzacții importante și regulate între potențialul achizitor și întreprinderea - țintă;  (b) relația fiecărui membru sau acționar cu întreprinderea-țintă;  (c) dacă potențialul achizitor se bucură de drepturi suplimentare în cadrul întreprinderii - țintă în temeiul unui contract intrat în vigoare sau a unei prevederi stipulate în statutul întreprinderii - țintă sau în alte documente constitutive;  (d) dacă potențialul achizitor este membru, are un reprezentant sau are capacitatea de a numi un reprezentant în organul de conducere, organul de conducere în funcția sa de supraveghere sau într-un organ similar al întreprinderii - țintă;  (e) structura în ansamblu a acționariatului întreprinderii - țintă sau a unei firme-mamă a întreprinderii - țintă, având în vedere, în special, dacă acțiunile sau participațiile și drepturile de vot sunt distribuite între un număr mare de acționari sau membri;  (f) existența unor relații între potențialul achizitor, acționarii existenți și oricărui acord între acționari care i-ar permite potențialului achizitor să exercite o influență semnificativă;  (g) poziția potențialului achizitor în cadrul structurii grupului întreprinderii - țintă și  (h) capacitatea potențialului achizitor de a participa la deciziile privind strategiile operaționale și financiare ale întreprinderii - țintă.  Totodată, art.161 alin.(1) urmează a fi interpretat luând în considerare noțiunile din lege, în speță noțiunea de participație calificată, care de fapt presupune deținerea >10% ori exercitarea **influenței semnificative.** |
| 30. Evaluarea reputației achizitorului potențial se efectuează în temeiul următoarelor criterii:  1) integritate;  2) profesionalism. | **Ministerul Justiției** | 11 | Norma juridică expusă la pct. 22 este una abuzivă și nu întrunește condițiile de previzibilitate a actului normativ, având în vedere că evaluarea reputației achizitorului potențial de către Banca Națională a Moldovei se va baza pe niște criterii vagi precum „posedă calități care dau asigurări că va activa în conformitate cu legea” și „nu va prejudicia siguranța și credibilitatea prestatorului de servicii de plată nebancar”, respectiv, achizitorul potențial fiind pus într-o situație defavorabilă și imprevizibilă, contrar principiului securităţii raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea şi previzibilitatea actelor normative. Așadar, asigurarea și respectarea acestor principii obligă statul să edicteze într-o manieră clară şi previzibilă normele adoptate. Adoptarea de către legiuitor a unor legi accesibile, previzibile și clare se impune și prin art. 23 alin. (2) din Constituție, care stabilește obligația statului de a asigura dreptul fiecărui om de a-și cunoaște drepturile și îndatoririle sale (Hotărârea Curții Constituționale nr. 5/2018, § 46-47). Drept urmare, din practica uniformă a Curții Constituționale derivă clar faptul că la elaborarea unui act normativ, legislatorul trebuie să respecte normele de tehnică legislativă pentru ca acesta să corespundă exigențelor constituționale de calitate, i.e. accesibilitatea și previzibilitatea (Hotărârea Curții Constituționale nr. 23/2021, §52)  Astfel, potrivit celor expuse mai sus, propunem excluderea prevederilor respective în vederea protejării drepturilor achizitorilor potențiali de participațiuni  împotriva unor eventuale acțiuni abuzive și neargumentate ale Băncii Naționale la evaluarea acestuia, pentru a se evita luarea unor decizii arbitrare, lipsite de probe, ținându-se cont de pct. 10.1 al Ghidului comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar  (JC/GL/2016/01). | **Se acceptă**  Pct. 20 din proiectul Regulamentului prevede că Banca Națională realizează evaluarea achizitorilor potențiali pornind de la influența exercitată de către acesta asupra prestatorului în cauză, **ținând cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile și prudente a prestatorului** și dacă este încredințată că situația financiară a acestuia este sigură și adecvată. Totodată, procesul de evaluare cuprinde toate elementele unei proceduri administrative în sensul Codului administrativ nr.116/2018. Astfel, la evaluarea menționată la pct. 22, Banca Națională aplică toate principiile enumerate în capitolul II Principii din Cod, inclusiv art.30 Securitatea raporturilor juridice:  (1) Autorităţile publice nu pot întreprinde măsuri cu efect retroactiv, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege.  (2) **Autorităţile publice nu pot întreprinde măsuri care să afecteze situaţiile juridice definitive sau drepturile dobândite, decât în situaţii în care, în condiţiile stabilite de lege**, acest lucru este absolut necesar pentru interesul public.  Cu referire la pct. 10.1 din Ghid, evaluarea reputației potențialului achizitor trebuie să cuprindă două elemente: (a) integritatea și (b) competența profesională. Autorul, în pct.22 al proiectului Regulamentului, la evaluarea bunei reputații a stabilit, la fel, cele două criterii: integritate și profesionalism. Pct.23-29 din proiect descriu cu exactitate procesul de evaluare a acestor două criterii previzibil și clar. |
| 31. Evaluarea integrității achizitorului potențial se efectuează ținându-se cont de următoarele, fără a se limita la acestea:  1) deținerea, în momentul prezentării setului de documente, a calității de bănuit, învinuit sau inculpat în cadrul unui proces penal pentru infracțiuni în domeniul bancar, financiar, al asigurărilor, piețelor de capital, protecție a consumatorului, infracțiuni de spălare de bani și finanțarea terorismului, de fals și uz de fals, fraudă sau infracțiuni financiare, inclusiv manipulare a pieței, utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate, camătă și infracțiuni de corupție, infracțiuni în regimul fiscal, infracțiuni ce țin de faliment, insolvență, concurență, infracțiunile contra bunei desfășurări a activității în sfera publică;  2) deținerea calității de persoană în a cărei privință a fost pornit proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare, sau deținerea unor sancțiuni pentru contravenții în aceste domenii;  3) măsuri şi sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic;  4) orice indiciu că achizitorul potențial nu a fost transparent, deschis şi cooperant în relația sa cu autoritatea de supraveghere sau cu autoritatea de reglementare, inclusiv orice indiciu că acesta a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități supravegheate, a ignorat cu bună știință obligația de notificare a intenției de dobândire a unei participațiuni calificate într-o entitate reglementată sau a încercat să evite evaluarea prudențială căreia trebuia să se supună în calitate de achizitor potențial al unei participațiuni calificate într-o asemenea entitate reglementată;  5) achizitorului potențial i-a fost refuzată eliberarea unui act permisiv, și/sau suspendat sau retras un act permisiv eliberat de o autoritate abilitată cu acest drept;  6) achizitorul potențial are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o persoană juridică;  7) achizitorul potenţial a fost înregistrat în baza de date a birourilor istoriilor de credit pentru neexecutarea de către acesta a obligaţiilor asumate prin contractul de credit sau cu situaţii de neplată a datoriei/datoriilor sale faţă de altă persoană/persoane;  8) deținerea calității de subiect al unor procese civile/contravenţionale/penale, investiţii/expuneri şi datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde achizitorul potențial a deţinut funcţia de membru al organului de conducere, ori unde acesta are o deţinere calificată în capitalul social. |  | 12 | Cu referire la pct. 23 sbp. 2), atenționăm că *Codului penal al Republicii Moldova*, prevede următoarele capitole „Infracțiuni economice”, „Infracțiuni de corupție în sectorul privat” și „Infracțiuni contra bunei desfășurări a activității în sfera publică” care includ nemijlocit domeniile expuse la pct. 23 sbp. 2). În acest sens, propunem revizuirea prezentei norme juridice.  Adițional, la sbp. 3), ținând cont de regulile privind tehnica legislativă și limbajul de specialitate a *Codului contravențional al Republicii Moldova*, propunem expunerea prezentei norme în următoarea redacție: „existența calității de persoană în a cărei privință a fost pornit proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare.”  La sbp. 9), comunicăm că prezenta normă nu este previzibilă și clară, astfel autorul proiectului nu oferă o claritate în privința cuantificării termenului de „datorii mari, inclusiv expirate”, respectiv acest fapt contravine principiului securităţii raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea şi previzibilitatea actelor normative, și necesită a fi revizuit. | **Se acceptă**  Se acceptă  Comentariu:  Termenul „datorie” este prevăzut în legislația fiscală. Cu referire la cuantificarea acestui termen „datorii mari”, inclusiv expirate nu este oportună stabilirea unei limite, ținând cont de faptul că BNM realizează evaluarea fiecărui achizitor potențial prin prisma principiului proporționalității. |
| 34. La evaluarea integrităţii achizitorului potenţial Banca Naţională ia în considerare informaţiile relevante, inclusiv cele de la punctul 31, din punctul de vedere al integrităţii oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană care are sau pare să aibă o relaţie de afaceri sau de rudenie cu achizitorul potenţial. | **Ministerul Justiției** | 13 | La pct. 26, comunicăm despre necesitatea revizuirii conceptuale a prezentei norme juridice deoarece, oferă un grad de interpretare majoră și netransparentă la evaluarea integrității achizitorului potențial de către Banca Națională, respectiv textul „***poate lua în considerare*** informațiile relevante din punctul de vedere al integrității oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană ***care are sau pare să aibă*** o relație de afaceri sau de rudenie cu achizitorul potențial” urmează a fi revizuit și reformulat. | Se acceptă parțial  **Pct.10.21 din Ghid** prevede faptul că: Atunci când evaluează integritatea potențialului achizitor, supraveghetorul- țintă poate **să ia în considerare** integritatea și reputația oricărei persoane care are legături cu potențialul achizitor, adică orice persoană care are sau pare să aibă o relație familială sau profesională apropiată cu potențialul achizitor. |
| 36. Lipsa calității de bănuit, învinuit sau inculpat în cadrul unui proces penal în momentul depunerii cererii și setului de documente corespunzător nu reprezintă în sine dovezi suficiente ale integrității achizitorului potențial. Banca Națională poate lua în considerare informațiile din media și alte informații, în măsura în care acestea sunt relevante pentru evaluarea integrității iar sursa este de încredere. | Ministerul Justiției | 14 | Potrivit pct. 28 „Lipsa calității de bănuit, învinui sau inculpat în cadrul unui proces penal în momentul prezentării setului de documente nu reprezintă în sine dovezi suficiente ale integrității potențialului achizitor, în special dacă acuzațiile privind comportamentul ilicit persistă”.  Menționăm că, norma expusă mai sus nu stabilește criterii clare și previzibile în privința modalității de evaluare a Băncii Naționale în cazul în care comportamentul ilicit a achizitorului potențial persistă, chiar și atunci când persoana nu are calitatea de bănuit, învinuit sau inculpat în cadrul unui proces penal. Or, „sursele de încredere ce vizează indici ale unor delicte, precum rapoarte ostile în media și acuzații” nu oferă un grad de previzibilitate și transparență în privința deciziei Băncii Naționale a Moldovei de a oferi sau nu permisiunea achizitorului potențial de a deține participațiuni calificate într-un prestator de servicii de plată nebancar. Astfel, propunem revizuirea conceptuală a prezentei norme cu respectarea nemijlocită a principiului securității raportului juridic, fără ca achizitorul potențial să fie pus într-o situație defavorabilă și imprevizibilă. | Se acceptă |
| 37. La evaluarea criteriului de profesionalism se ia în considerare experiența anterioară a achizitorului potențial, inclusiv a membrilor organului de conducere a achizitorului potențial persoană juridică, de a gestiona entități de mărimi similare și existența studiilor și certificărilor relevante, demonstrând abilitatea de a asigura un management eficient. După caz, se ia în considerare și experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului de servicii de plată nebancar, ca rezultat al dobândirii participațiunii. Banca Națională ia în considerare următoarele circumstanțe, fără a se limita la acestea, cu privire la performanțele economice trecute și prezente, în scopul dobândirii participațiunilor, și soliditatea financiară a unui achizitor potențial în ceea ce privește posibilul impact asupra competențelor profesionale ale acestuia:  a) orice înscriere în baza de date a birourilor istoriilor de credit privind neexecutarea de către acesta a obligațiilor asumate prin contractul de credit sau orice înregistrări negative la biroul istoriilor de credit;  b) performanțele financiare și profesionale ale entităților deținute sau conduse de achizitorul potențial sau în care achizitorul potențial a deținut sau deține o participațiune calificată, luându-se în special în considerare procedurile de insolvabilitate și lichidare și dacă achizitorul potențial a contribuit la situația care a dus la aceste proceduri și în ce mod;  c) orice declarație de insolvabilitate a persoanei fizice evaluate, pentru jurisdicțiile unde este aplicabilă o astfel de procedură;  d) deținerea calității de bănuit, învinuit/inculpat într-un proces penal, de pârât în procesul civil, de persoană în a cărei privință a fost pornit proces contravențional, precum și deținerea unor investiții sau expuneri și credite mari contractate, în măsura în care au un impact semnificativ asupra solidității financiare;  e) achizitorul potențial urmează să participe la capitalul prestatorului de servicii de plată nebancar cu scopul de a-şi diversifica portofoliul şi/sau de a obţine dividende ori venituri sau nu se află în poziția de a exercita influență semnificativă asupra prestatorului vizat. | Ministerul Justitiției | 15 | Cu referire la pct. 29 lit. a), propunem excluderea textului „ , dacă este cazul;”, pentru a exclude o eventuală interpretare defavorabilă a subiecților vizați, ținând cont de faptul că pct. 29 prevede clar că Banca Națională ia în considerare circumstanțele, de la lit. a) – d), cu privire la performanțele economice trecute și prezente și soliditatea unui achizitor potențial în ceea ce privește posibilul impact asupra competențelor profesionale ale acestuia.  La lit. b), atenționăm că terminologia utilizată în proiectul actului normativ necesită a fi constantă și uniformă și să corespundă celei consacrate în celelalte acte normative. În acest sens, propunem substituirea textului „reorganizare, faliment” cu cuvântul „insolvabilitate”, în concordanță cu terminologia consacrată de Legea nr. 149/2012 cu privire la insolvabilitate. Astfel, potrivit art. 2, „procedură de insolvabilitate reprezintă procedură prin care debitorul intră, după o perioadă de observaţie, în procedură de restructurare (reorganizare) sau în procedură a falimentului”. La lit d), de asemenea se va folosi terminologia consacrată de Codul contravențional al Republicii Moldova la art. 384. Astfel, se va substitui cuvântul „contravenient” cu cuvintele „persoana în a cărei privință a fost pornit proces contravențional”. | Se acceptă  Se acceptă  Se acceptă |
| 43. Urmare evaluării achizitorului potențial din perspectiva lipsei temeiurilor rezonabile de a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor şi de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni, calitatea unui achizitor potențial nu va fi considerată adecvată și Banca Națională refuză eliberarea permisiunii prealabile dacă acesta este bănuit de organele competente sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind:  1) implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sunt legate sau nu de achiziția propusă;  2) implicat în activități ale grupurilor criminale organizate, acte de terorism sau finanțare a actelor de terorism. | Ministerul Justitiției | 16 | La pct. 34, propunem excluderea cuvântului „suspectat”, având în vedere că, Codul de procedură penală al Republicii Moldova nu operează cu asemenea noțiuni. | Se acceptă |
| 44. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în decursul unei zile lucrătoare din momentul ce a luat cunoștință, informează Banca Națională despre:  1) orice dobândire sau înstrăinare directă sau indirectă a participațiunilor care atinge ori depășește 10%, 20%, 30%, 50% sau ca urmare a căreia prestatorul de servicii de plată nebancar devine filială;  2) orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că dobândirea/înstrăinarea de participațiuni, specificată la art.161 alin.(1) și alin.(2) din a Legea nr.114/2012, a avut loc fără respectarea art.161 din Legea 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu anexarea documentelor justificative. | Ministerul Justitiției | 17 | Cu referire pct. 36 sbp. 2), ținem să menționăm că textul „respectarea legislației” ar putea determina apariţia unor situații de incoerență şi instabilitate în raport cu prestatorii de servicii de plată nebancari. Astfel, autorul proiectului trebuie facă referire nemijlocit la actele normative relevante și aplicabile în speță de către subiecții vizați. În acest sens, urmează a fi revizuit și pct. 41 sbp. 1). | Se acceptă  Se va specifica în condițiile art. 161 din Legea nr.114/2012. |
| 49. În scopul supravegherii permanente, Banca Națională poate solicita de la prestatorul de servicii de plată nebancar și de la orice deținător direct și indirect de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecți cerințelor expuse în Secțiunea 5. Banca Națională solicită:  1) prestatorului de servicii de plată nebancar prezentarea informației de care dispune privind identitatea deținătorilor direcți și indirecți, inclusiv beneficiarilor efectivi ai participațiunilor și nivelul acestora;  2) prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau oricărui deținător direct sau indirect, inclusiv beneficiarilor efectivi ai participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar prezentarea informației aferentă activității, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudențiale;  3) deținătorilor direcți sau indirecți de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar prezentarea informației cu privire la identitatea lor și a persoanelor afiliate acestora: pentru persoane juridice – extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice, pentru persoanele fizice – copia actului de identitate, precum și lista deținătorilor direcți și indirecți și a persoanelor afiliate acestora cu indicarea criteriului de afiliere. | Ministerul Justitiției | 18 | La pct. 42, cuvintele „după caz” redau un caracter incert normei, motiv pentru care se va evita utilizarea acestora. Adițional, propunem excluderea sintagmei „cel puțin”, având în vedere că acest fapt va institui lipsa de claritate în raport cu prestatorii de servicii de plată nebancari deținătorilor direcți sau indirecți de participațiuni, inclusiv beneficiarii efectivi privind informațiile care urmează a fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei, or, textul actului normativ prin definiţie trebuie să cuprindă norme cu caracter obligatoriu, care corespund condiţiei preciziei şi clarităţii. | Se acceptă  Cuvintele ”după caz” și ”cel puțin” vor fi excluse. |
| 44. Deţinătorul al cărei participațiune calificată în prestatorul de servicii de plată nebancar a fost constituită ca obiect al gajului (debitorul gajist) trebuie să notifice în scris Banca Naţională cu privire la constituirea ca obiect al gajului a unei participațiuni calificate în prestatorul de servicii de plată nebancar, în termen de 20 zile, anexând documentele ce confirmă modificările în cauză:  1) copia legalizată conform legislaţiei a paşaportului sau a buletinului de identitate/extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi de ţinerea evidenţei acestora (întocmit în decurs de cel mult 30 zile precedente datei depunerii cererii), inclusiv copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată notarial;  2) în cazul semnării şi depunerii cererii, documentelor şi informaţiilor de către reprezentant:  a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;  b) declaraţia pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, a reprezentantului precum că documentele şi informaţiile depuse la Banca Naţională a Moldovei corespund originalelor; | Ministerul Justiției | 19 | La pct. 44 sbp. 2) lit. b), se va evita folosirea tautologiei juridice „sub răspunderea juridică”, având în vedere că odată ce persoana va indica în declarația pe proprie răspundere date eronate sau incomplete, acesta va fi tras la răspundere în conformitate cu legislația, fără a se indica acest fapt în proiect. | Comentariu:  Normă exclusă |
| 50. Calitatea deţinătorilor, direcţi şi indirecţi și a beneficiarilor efectivi de participațiuni calificate în capitalul social al unui prestator de servicii de plată nebancar trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Secțiunea a 5-a pentru asigurarea unui management prudent şi sănătos al prestatorului de servicii de plată nebancar și respectării de către acesta a prevederilor legislaţiei. În acest scop, deţinătorii, direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă anual la Banca Naţională, chestionarul prevăzut în anexa nr.7, până la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informaţiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I şi II din chestionar, deţinătorii, direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Naţională modificările în termen de 20 zile din data survenirii modificărilor. | Paynet Services SRL | 20 | **Pct. 45 din proiectul Regulamentului:**  **”45.** Calitatea deținătorilor, direcți și indirecți, de participațiuni calificate în capitalul social al unui prestator  de servicii de plată nebancar trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Secțiunea a 4-a pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al prestatorului de servicii de plată nebancar, respectării de către acesta a prevederilor legislației. **În acest scop, deținătorii, direcți și indirecți, inclusiv** **beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională anexa nr.7, cel târziu până la 30 aprilie a** **anului următor celui de gestiune.** În cazul în care informațiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I și II din chestionar, deținătorii, direcți și indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională modificările în cauză pe parcursul a 30 de zile din data survenirii modificărilor.”  **-** nu este expusă periodicitatea prezentării chestionarului din anexa nr. 7 - anual sau  doar o singură dată, respectiv va trebui de specificat în mod expres  **-** în fraza a 2-a între sintagma ”**Banca Națională**” și cuvintele ”**anexa nr. 7**” trebuie inclusă sintagma ”**Chestionarul prevăzut în**”. | **Se acceptă** |
| **Anexa nr.7, secțiunea 4** ”Date privind veniturile și cheltuielile deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv – persoană fizică la situația din \_\_ (pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valută străină/mii lei)” | Paynet Services SRL | 21 | **Cu referire la anexa nr. 7 din proiectul Regulamentului** - considerăm că din Secțiunea nr. 4 trebuie **exclus** compartimentul cu denumirea: *”Date privind veniturile și*  *cheltuielile deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv – persoană fizică la situația din \_\_ (pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valută străină/mii lei)”* cu tabelul aferent - pe motiv că se solicită prezentarea de date și informații ce țin de viața privată a raportorului, care nu au nicio influență asupra calității salede deținător sau beneficiar efectiv în cadrul prestatorului de servicii nebancar, deoarece informațiile prezentate în celelalte compartimente din acest chestionar redau în modcomplet și exhaustiv informația necesară pentru a determina corespunderea persoanei încauză calității de deținător de participațiuni sau beneficiar efectiv.  De asemenea, considerăm că va fi complicat să fie prezentată informație veridică la acest capitol, pe motiv că, de regulă, persoanele fizice în viața privată nu țin cu exactitate evidența cheltuielilor suportate și a veniturilor obținute pe parcursul unui an calendaristic. | **Nu se acceptă**  Informatia urează a fi prezentată în vederea realizării atribuției de supraveghere, respectiv pentru efectuarea monitorizarii continue a calitatii detinătorilor/beneficiarilor efectivi prin prisma solidității financiare a acestora, urmând a fi luat in considerare obiectivul declarat al participării persoanei la capitalul PSP, precum şi politica sa privind această participare. Soliditatea şi stabilitatea financiară se evaluează din perspectiva capacităţii deținătorului de a finanţa participaţia sa şi de a menţine o structură financiară solidă, astfel asigurând administrarea corectă şi prudentă a PSP.    Persoanele vizate, pe proprie răspundere, urmează să prezinte informația în felul în care o cunosc și dispun de aceasta. |
| 50. Calitatea deţinătorilor, direcţi şi indirecţi și a beneficiarilor efectivi de participațiuni calificate în capitalul social al unui prestator de servicii de plată nebancar trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Secțiunea a 5-a pentru asigurarea unui management prudent şi sănătos al prestatorului de servicii de plată nebancar și respectării de către acesta a prevederilor legislaţiei. În acest scop, deţinătorii, direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă anual la Banca Naţională, chestionarul prevăzut în anexa nr.7, până la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informaţiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I şi II din chestionar, deţinătorii, direcţi şi indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Naţională modificările în termen de 20 zile din data survenirii modificărilor. | **MOLDCELL SA** | 22 | Obligația de a prezenta la BNM anexa nr.7 în fiecare an (pct. 45 din proiect), solicităm să fie exclusă, cu păstrarea doar a obligației de a informa Banca Națională despre modificările datelor deja prezentate, pe parcursul a 30 de zile din data survenirii modificărilor.  Obligația formală de a prezenta repetat aceleași informații, care deja au fost prezentate și sunt deținute de Banca Națională, nu aduce plus valoare în sine, ci doar pune o sarcină administrativă în plus pe seama prestatorilor. | **Nu se acceptă**  Frecvența prezentării este determinată de scopul prevederii respective și derivă din atribuția BNM de a asigura, în mod permanent, supravegherea respectării cerinţelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8), alin. (5) şi art.161 alin.(7) din Legea 114/2012. |
| 48. Supravegherea permanentă a respectării cerințelor față de deținătorii de participațiuni presupune cel puțin următoarele acțiuni:  1) supravegherea permanentă a evoluțiilor în structura acționarilor/asociaților;  2) examinarea informațiilor prezentate de către deținătorii direcți sau indirecți de participațiuni calificate în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar privind schimbarea beneficiarilor efectivi ai participațiunilor;  3) examinarea informațiilor despre orice dobândire sau înstrăinare/reducere directă sau indirectă a participațiunilor în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobândire sau înstrăinare/reducere a avut loc fără respectarea legii și a actelor normative ale Băncii Naționale;  4) examinarea informațiilor despre identitatea deținătorilor direcți și indirecți de participațiuni calificate și nivelul acestora, prezentate de către prestatorii de servicii de plată nebancari, la solicitarea Băncii Naționale;  5) supravegherea, în mod permanent, a respectării cerințelor prevăzute la art.15 alin.(1) pct.8) şi art.161 alin.(7) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică de către deținătorii de participațiuni calificate în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar. |  | 23 | Expunerea în textul proiectului, aplicabilitatea și scopul evaluării efectuate conform pct.42 alin. (2) – verificarea dacă deținătorii direcți și indirecți de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, precum și beneficiarii efectivi ai acestora fac parte din jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență;  În ce scop vor fi utilizate rezultatele acestei verificări, în cazul în care deținătorii direcți și indirecți de participațiuni în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar, precum și beneficiarii efectivi ai acestora fac parte din jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență. | **Se acceptă** |