

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari și abrogarea Regulamentului privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
<i>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</i> Elaborarea proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari și abrogarea Regulamentului privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019” a fost condiționat de intrarea în vigoare a Legii nr. 174/2024 pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate a Băncii Naționale a Moldovei) publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova (2024, nr.336-339, art. 480). <i>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</i> Punerea în aplicare a prevederilor Legii nr. 174/2024 pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate a Băncii Naționale a Moldovei) publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova (2024, nr.336-339, art. 480) necesită operarea modificărilor în alte acte normative subordonate, inclusiv în Regulamentul privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
<i>3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</i> Proiectul actului normativ include prevederi preluate din Regulamentul privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019, fiind ajustate la cadrul legal menționat. Principalele elemente noi indicate în proiectul actului normativ vizează: - completarea cu prevederi privind suspendarea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative în cazul în care Banca Națională solicită informații, documente, explicații, opinii, fie de la participanții la procedura administrativă,

fie de la alte autorități naționale sau din alte state, precum și de la Comitetul Național de Stabilitate Financiară, în cadrul procedurii administrative inițiate de Banca Națională, completare care este aliniată prevederilor art. 81 din Codul administrativ;

- reglementarea procedurii de audiere (prin solicitarea opiniei scrise cu privire la

rezultatele preliminare ale procedurii administrative) a participantului la procedura administrative înainte de adoptarea unei decizii defavorabile pentru participantul la procedura administrativă;

- stabilirea particularităților procedurii de monitorizarea continuă (desfășurată de Banca

Națională în temeiul informațiilor recepționate periodic sau la cerere), care nu este parte a procedurii de control și nu reprezintă procedură administrativă în sensul Codului Administrativ;

- excluderea diferențierii dintre controlul din oficiu și controlul pe teren și aplicarea

unei proceduri administrative uniforme de control;

- includerea particularităților privind efectuarea inspecție pe teren;
- ajustarea termenelor pentru aplicarea sancțiunilor.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Neoperarea modificărilor vizate în proiectul actului normativ respectiv și lipsa unor reglementări actualizate în acest sens va genera o neconcordanță între Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și actele normative subordonate. Proiectul actului normativ are drept obiectiv ajustarea prevederilor legale pertinente procedurilor administrative desfășurate de Banca Națională a Moldovei și consolidarea cadrului legal aplicabil activității Băncii Naționale a Moldovei în exercitarea atribuțiilor de supraveghere a prestatorilor serviciilor de plată nebancari.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului actului normativ nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Nu este aplicabil.

4.4. Impactul social

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

Nu este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
<i>5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională</i> Nu este aplicabil.
<i>5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE</i> Nu este aplicabil.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 230/2010), proiectul actului normativ se supune consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md , la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”. În virtutea prevederilor art. 32 din Legea nr. 100/2017, proiectul actului normativ se transmite spre avizare autorităților publice interesate.
7. Concluziile expertizelor
Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice. Totodată, conform art. 11 alin. (3 ³) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM va solicita opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Conform art. 36 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul actului normativ va fi supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu metodologia de efectuare a expertizei anticorupție aprobată de Centrul Național Anticorupție.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Implementarea prevederilor prezentului proiect de act normativ impune necesitatea abrogării Regulamentului privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Monitorizarea implementării prevederilor actului normativ se efectuează de către Banca Națională a Moldovei.