Publicat pe (https://bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

30.01.2023

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 15 februarie 2023)

31.01.2023 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu data de 31.01.2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică”.

Elaborarea proiectului derivă din prevederile art. VII alin. (5) din Legea nr. 209/2022 pentru modificarea unor acte normative, conform cărora Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile Legii nr. 209/2022 și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor acesteia în termen de un an și, respectiv, doi ani de la data publicării Legii nr. 209/2022 în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt atât persoanele juridice care intenționează să desfășoare activitate de prestare a serviciilor de plată și/sau emitere a monedei electronice, cât și prestatorii de servicii de plată nebancari din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului hotărârii supus consultării publice constă în racordarea cadrului normativ secundar la prevederile ajustate din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică care vor intra în vigoare la data 5.08.2023 și, respectiv, 5.08.2024, precum și detalierea unor cerințe ce țin de procesul de licențiere și înregistrare a prestatorilor de servicii de plată nebancari conform prevederilor Ghidului UE privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, în temeiul art. 5 alin. 5 din Directiva (UE) 2015/2366 (în continuare – Ghid UE).

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **până la 15 februarie 2023**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău sau pe adresa electronică: Reglementare.PSP@bnm.md [1].

Proiectul deciziei şi nota informativă sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] și la sediul Băncii Naționale pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică”

1. Denumirea autorului şi, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Banca Națională a Moldovei

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ şi finalitățile urmărite

Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea de racordare a actelor normative secundare la Legea nr.209/2022 pentru modificarea unor acte normative, prin care a fost modificată Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Modificările care vizează activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari (cu excepția celor care prestează servicii de inițiere a plății și a celor care prestează servicii de informare cu privire la conturi) vor intra în vigoare la data de 5.08.2023. Prevederile care vizează activitatea de prestare a serviciilor de informare cu privire la conturi și de inițiere a plăților vor intra în vigoare la data de 5.08.2024.

Conform prevederilor art. VII alin. (5) din Legea nr. 209/2022, Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile Legii nr. 209/2022 și va adopta actele normative necesare punerii în aplicare a prevederilor acesteia.

Totodată, elaborarea prezentului proiect este condiționată de necesitatea detalierii unor cerințe ce țin de procesul de licențiere și înregistrare a prestatorilor de servicii de plată nebancari conform prevederilor Ghidului UE privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, în temeiul art. 5 alin. 5 din Directiva (UE) 2015/2366 (în continuare – Ghid UE).

3. Principalele prevederi ale proiectului şi evidențierea elementelor noi

Prevederile de bază ale proiectului:

1. Detalierea cerințelor ce vizează documentele prezentate în vederea obținerii licenței;
2. Reglementarea modului de înregistrare a persoanelor ce intenționează să presteze servicii de informare cu privire la conturi;
3. Expunerea exigențelor față de organele de conducere, membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții - cheie;
4. Descrierea criteriilor de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională și a garanției comparabile;

5. Descrierea procesului de eliberare a licenței, a copiilor autorizate de pe aceasta, a licenței reperfectate și a copiilor autorizate de pe licența reperfectată, a duplicatului licenței și a copiilor autorizate de pe duplicatul licenței;
6. Racordarea cu prevederile Legii nr. 209/2022 în privința termenelor de emitere a deciziei privind cererile de eliberare a licenței, a copiei autorizate de pe licență, a duplicatului de pe licență, reperfectarea licenței și includerea prevederilor privind suspendarea acestor termene, în cazul solicitării de informații suplimentare de la solicitant sau de la alte instituții competente. Totodată, proiectul conține prevederi privind restituirea declarației și a setului de documente anexat în termen de 10 zile lucrătoare, dacă plenitudinea documentelor prevăzute la art. 14 din Legea 114/2012 nu este întrunită sau comunicarea privind inițierea examinării cererii de eliberare a licenței după primirea tuturor documentelor și informațiilor necesare;
7. Descrierea cerințelor privind participațiunile calificate şi expunerea listei de documente necesare pentru obținerea licenței etc.

4. Fundamentarea economico-financiară

Proiectul nu modifică prevederile legale ce țin de achitarea taxelor pentru eliberarea licenței/copiei autorizate de pe licență/reperfectarea licenței și eliberarea duplicatului de pe licență. Astfel, proiectul nu are caracter economico-financiar și nu implică cheltuieli financiare din bugetul de stat.

5. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

La data intrării în vigoare a proiectului va fi abrogat Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 217/2019.

6. Avizarea şi consultarea publică a proiectului

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 HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice.

7. Constatările expertizei anticorupție

-

8. Constatările expertizei de compatibilitate

-

9. Constatările expertizei juridice

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. (33) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se va solicita un aviz consultativ din partea Ministerului Justiției.

10. Constatările altor expertize

-

Sinteza recomandărilor:

— PDF [5]

Vezi și

Tag-uri

Proiect [6]

proiectul [7]

proiectul HCE [8]

proiectul hotărârii [9]

consultare publică [10]

proiect de consultare publică [11]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bnm-pentru-aprobarea-regulamentului-cu-privire-2

Legături conexe:

[1] mailto:Reglementare.PSP@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/Proiect Regulament autorizare_inreg.pdf [4] https://bnm.md/files/Proiect Regulament autorizare_inreg (1).doc [5] https://bnm.md/files/Sinteza aviz-extern_Reg autoriz_red_ftch.pdf [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică