Publicat pe (https://bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

28.06.2024

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari” (data-limită de primire a propunerilor/obiecțiilor - 12.07.2024)

28.06.2024 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

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

În temeiul art.32 alin. (7) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, Banca Națională a Moldovei inițiază consultarea publică repetată a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari”.

Elaborarea proiectului derivă din prevederile art. VII alin. (5) din Legea nr. 209/2022 pentru modificarea unor acte normative, precum și ale art. X alin. (2) din Legea nr. 292/2023 pentru modificarea unor acte normative prin care au fost operate amendamente la Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt 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 au intrat în vigoare la data de 5.08.2023, precum și detalierea unor cerințe ce țin de externalizare, precum ar fi: stabilirea activităților ce nu se consideră a fi externalizare, expunerea criteriilor de apreciere a caracterului semnificativ al funcției externalizate, stabilirea cerințelor față de entitatea de audit care efectuează auditul extern, stabilirea cerințelor față de contractul și politica de externalizare etc., conform prevederilor Ghidului EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **până la 12 iulie 2024**, 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 externalizarea funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari”

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, precum și ale art. X alin. (2) din Legea nr. 292/2023 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) au intrat în vigoare la data de 5.08.2023. Totodată, celelalte prevederi care vizează stabilirea de către Banca Națională a Moldovei a cerințelor față de entitatea de audit care va efectua auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate au intrat în vigoare la data de 21.10.2023.

Totodată, elaborarea prezentului proiect este condiționată de necesitatea detalierii unor cerințe ce țin de procesul de externalizare a funcțiilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari conform prevederilor Ghidului EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.

3. Principalele prevederi ale proiectului şi evidențierea elementelor noi

Prevederile de bază ale proiectului:

- 1) Stabilirea activităților ce nu se consideră a fi externalizare;
- 2) Expunerea criteriilor de apreciere a caracterului semnificativ al funcției externalizate;
- 3) Stabilirea cerințelor față de contractul de externalizare;
- 4) Descrierea modului de gestionare a riscurilor și a conflictelor de interese asociate externalizării;
- 5) Expunerea cerințelor față de politica de externalizare;
- 6) Stabilirea cerințelor față de entitatea de audit care efectuează auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate;
- 7) Reglementarea modului de supraveghere a funcțiilor externalizate de către prestatorul de servicii de plată nebancar și de către Banca Națională a Moldovei, etc.

4. Fundamentarea economico-financiară

Fundamentarea economico-financiară nu este necesară, deoarece implementarea modificărilor la regulament nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.

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

Intrarea în vigoare a proiectului nu va determina modificarea altor acte normative.

6. Avizarea şi consultarea publică a proiectului

În temeiul art.32 alin. (7) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, Banca Națională a Moldovei plasează spre consultarea publică repetată proiectul hotărârii.

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, pentru actele normative ale BNM este nevoie de un aviz consultativ de la Ministerul Justiției (art. 11 alin. (3^3) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei).

10. Constatările altor expertize

-

Sinteza consultărilor publice [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-8

Legături conexe:

[1] mailto:Reglementare.PSP@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3]

https://bnm.md/files/Reg_externalizare_PSPNeb_.pdf [4] https://bnm.md/files/Reg_externalizare_PSPNeb_.docx [5] https://bnm.md/files/Sinteza avizelor_3.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