

Sinteza avizelor/ recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Nr. d/o	Referința la capitolul / punctul din proiect	Autorul recomandării/ avizului (numele, prenumele/ denumirea organizației/ autorității publice etc.)	Obiecții și recomandări	Concluzii, comentarii
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Punctul 1, subpunctul 1): 1) La punctul 2, după noțiunea „Transfer de credit” se completează cu textul: „Transfer de credit pe baza unui fișier de grup – reprezintă mai multe transferuri grupate în vederea transmiterii.”;	BC „Comerțbank” SA	La pct. 1) din modificări: sugerăm ca noțiunea de „transfer de credit pe baza unui fișier de grup” să fie completată cu prevederi care să cuprindă criteriile în baza cărora se formează fișierul de grup pentru a exclude interpretările eronate privind gruparea/clasificarea transferurilor de credit într-un fișier de grup (spre exemplu: transfer de credit pe baza unui fișier de grup – reprezintă mai multe transferuri ordonate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari, care sunt grupate în vederea transmiterii)	Se acceptă Transfer de credit pe baza unui fișier de grup – reprezintă mai multe transferuri <u>ordonate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari, care sunt</u> grupate în vederea transmiterii.
2.	Punctul 1, subpunctul 2): 2) După punctul 24 se completează cu punctele 24 ¹ și 24 ² cu următorul cuprins: „24 ¹ . În cazul efectuării transferului de credit pentru care atât prestatorul plătitor, cât și prestatorul beneficiar sînt situați pe teritoriul Republicii Moldova, mesajul electronic aferent transferului de credit trebuie să fie însoțit numai de numărul contului de plăți sau codul IBAN care permite urmărirea tranzacției pînă la plătitor.	„FinComBank” SA	La pct. 24 ¹ al Regulamentului (pct. 1 subp. 2) al proiectului) în prima propoziția după cuvintele „transfer de credit” de introdus sintagma „sau transfer de credit pe baza unui fișier de grup”.	Nu se acceptă deoarece descrierea cerințelor aplicabile transferului de credit pe baza unui fișier de grup este prevăzută la pct. 24 ¹ .
3.	La cererea prestatorului beneficiar, prestatorul plătitor pune la dispoziția acestuia informațiile complete cu privire la plătitor prevăzute la pct. 24 în termen de trei zile lucrătoare de la primirea cererii respective. 24 ² . În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur plătitor	BC „Comerțbank” SA	(24 ¹ . În cazul efectuării transferului de credit pentru care atât prestatorul plătitor, cât și cel beneficiar sunt situați pe teritoriul RM, mesajul electronic aferent transferului de credit trebuie să fie însoțit <u>numai de contul de plăți</u> sau codul IBAN care permite urmărirea tranzacției pînă la plătitor (...)). Atenționăm asupra faptului că în cazul în care transferul de credit se efectuează pe teritoriul RM utilizarea numai a contului de plăți este insuficientă pentru a permite urmărirea tranzacției pînă la plătitor (fără a fi indicat și codul BIC), deoarece structura contului pentru o parte din bănci (inclusiv și pentru BC „Comerțbank” SA), nu conține și identificatorul filialei, iar ca urmare transferul de credit nu va putea fi finalizat imediat	Comentariu Urmare revizuii proiectului pct. 24 ¹ se exclude deoarece prevederea corespunzătoare din Regulamentul UE 1781/2006 se aplică în interiorul Comunității europene. Punctul 1, subpunctul 2) se expune în următoarea redacție: 2) După punctul 24 se completează cu punctul 24 ¹ cu următorul cuprins:

	<p>către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată sunt situați în afara Republicii Moldova, pct. 24 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca fișierul de grup să cuprindă informații complete cu privire la plătitor și ca transferurile individuale să fie însoțite de numărul de cont al plătitorului sau de codul IBAN al plătitorului.”;</p>			<p>„24¹. În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată activează în afara Republicii Moldova, pct. 24 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca fișierul de grup să cuprindă informații complete cu privire la plătitor conform pct. 24 și ca transferurile individuale să fie însoțite de codul IBAN al plătitorului.”.</p>
4.			<p>„(...) la cererea prestatorului beneficiar, presatorul plătitor pune la dispoziția acestuia informațiile complete cu privire la plătitor prevăzute la pct. 24¹ în termen de <u>trei zile lucrătoare</u> de la primirea cererii respective”: această prevedere ar intra în contradicție cu pct. 41-43 din Regulament, în special cu pct. 43, unde se menționează „În cazul în care transferul de credit nu este finalizat, banca beneficiară restituie băncii plătitoare suma respectivă <u>nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare celei în care aceasta a fost primită (...)</u>”</p>	<p>Comentariu Transpunerea unor prevederi din Regulamentul UE 1781/2006 nu a fost realizată pe motiv că prevederile se aplică în interiorul comunității europene. Punctul 24¹ a fost exclus, prin urmare propunerea băncii nu este relevantă.</p> <p>Punctul 1, subpunctul 2) se expune în următoarea redacție: 2) După punctul 24 se completează cu punctul 24¹ cu următorul cuprins: „24¹. În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur</p>

				plătitor către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată activează în afara Republicii Moldova, pct. 24 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca fișierul de grup să cuprindă informații complete cu privire la plătitor conform pct. 24 și ca transferurile individuale să fie însoțite de codul IBAN al plătitorului.”
5.		„FinComBank” SA	Punctul 24 ² al Regulamentului: nu este de clar motivul din care punctul se referă numai la transferul de credit pe baza unui fișier de grup efectuat de către prestatorii de servicii de plată situați în afara Republicii Moldova. Dacă transferul de credit pe baza unui fișier de grup va fi permis numai pentru transferurile internaționale, este necesar de a reformula noțiunea.	Comentariu Conform prevederilor Regulamentului UE 1781/2006, prevederile aferente transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup se aplică transferurilor efectuate „în afara Comunității”. În contextul celor expuse, în vederea transpunerii prevederilor vizate, au fost efectuate ajustările specifice RM.
6.		BC „Mobiasbancă-Groupe Societe Generale” SA	La pct. 24 ¹ : 1. Se păstrează prezentarea obligatorie a codului fiscal, avînd în vedere și prevederile Documentului tehnic SAPI pentru plățile în MDL? În acest context trebuie de ajustat după caz și regulile de completare a ordinului de plată (Anexa la Regulament). 2. Ce tip de mesaj va fi utilizat în SAPI? MT102 are altă semnificație decît cea stipulată în proiect.	Comentariu Transpunerea unor prevederi din Regulamentul UE 1781/2006 nu a fost realizată pe motiv că prevederile se aplică în interiorul comunității europene. Punctul 24 ¹ a fost exclus, prin urmare propunerea băncii nu este relevantă. Punctul 1, subpunctul 2) se expune în următoarea redacție: 2) După punctul 24 se completează cu punctul 24 ¹ cu

				următorul cuprins: „24 ¹ . În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată activează în afara Republicii Moldova, pct. 24 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca fișierul de grup să cuprindă informații complete cu privire la plătitor conform pct. 24 și ca transferurile individuale să fie însoțite de codul IBAN al plătitorului.”
7.	<p>Punctul 1, subpunctul 3):</p> <p>3) După Capitolul IV se completează cu Capitolul IV¹ cu următorul cuprins:</p> <p style="text-align: center;">„Capitolul IV¹ CERINȚE FAȚĂ DE PRESTATORUL INTERMEDIAR PRIVIND INFORMAȚIILE DESPRE PLĂTITOR CE ÎNSOȚESC TRANFERUL DE CREDIT</p>	BC „Comerțbank” SA	La pct. 3) din modificări: Cum trebuie aplicate prevederile noului capitol IV ¹ . Cerințe față de prestatorul intermediar privind informațiile despre plătitor ce însoțesc transferul de credit în contextul implementării codului IBAN pentru plățile în moneda națională? Cine trebuie considerat prestator intermediar în cazul transferului de credit în moneda națională și în ce mod ar trebui acesta să fie reflectat în ordinul de plată?	Comentariu Conform noțiunii expuse în Regulamentul nr. 157 din 01.08.2013, prestatorul intermediar reprezintă acel prestator care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului. Respectiv, capitolul vizat urmează a fi aplicat corespunzător cazurilor care se includ noțiunii prevăzute în Regulament.

8.	<p>36¹. Prestatorii intermediari urmează să se asigure că toate informațiile primite cu privire la plătitor care însoțesc un transfer de credit sînt păstrate cu acest transfer.</p> <p>36². Sub rezerva prevederilor pct. 36³, prestatorul de servicii de plată intermediar poate utiliza, pentru a efectua transferul de credit către prestatorul beneficiar, un sistem de plată cu limitări tehnice care nu permite ca transferul de credit să fie însoțit de informații cu privire la plătitor.</p> <p>36³. În cazul în care prestatorul intermediar constată, la primirea transferului de credit, că informațiile solicitate cu privire la plătitor conform pct. 24 lipsesc sau sînt incomplete, acest utilizează un sistem de plată cu limitări tehnice numai în cazul în care poate informa prestatorul beneficiar despre lipsa sau caracterul incomplet a informațiilor cu privire la plătitor, printr-un mod convenit de prestatorul intermediar și cel plătitor.</p> <p>36⁴. Atunci cînd utilizează un sistem de plată cu limitări tehnice, prestatorul intermediar pune la dispoziția prestatorului beneficiar, la solicitare și în termen de trei zile lucrătoare de la primirea solicitării, informațiile cu privire la plătitor conform pct. 24, indiferent dacă aceste informații sunt complete sau nu.</p> <p>36⁵. Prevederile pct. 36²-36⁴ se aplică în cazul în care prestatorul plătitor are sediul în afara Republicii Moldova.</p>	<p>„Paynet Services” SRL</p>	<p>Dorim să sugerăm autorilor proiectului să revizuiască pct. 36³ și 36⁴ din noul Capitol IV¹ cu care se propune a fi completat Regulamentul cu privire la transferul de credit și prevederile similare cu care se propune a fi completat Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani în scopul simplificării și ilucidării sintagmei „sistem de plată cu limitări tehnice”.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Considerăm inoportună includerea prevederilor aferente „sistemelor cu limitări tehnice” în proiect. BNM va examina posibilitatea includerii în proiect a prevederilor similare care se regăsesc în Regulamentul nr. 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, la momentul armonizării actelor normative cu acest regulament și racordării Legii 190 din 26.07.2007 la cerințele Directivei privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.</p> <p>Conform Planului Național de Acțiuni, pentru implementarea Acordului de Asociere racordarea Legii 190 din 26.07.2007 la cerințele Directivei 2005/60/CE ține de CNA, iar BNM figurează ca autoritate secundară implicată în acest proces.</p>
----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>36⁶. În cazurile menționate la pct. 36²-36³, prestatorul intermediar de servicii de plată păstrează toate informațiile primite timp de cinci ani.”;</p>	<p>Centrul Național Anticorupție</p>	<p>Prin norma dată se utilizează noțiunea de „sistem de plată cu limitări tehnice”, care, de fapt, nu reglementează expres conținutul definiției. Există riscul ca prevederea dată să fie interpretată și aplicată în mod discreționar de către prestatorii intermediari, ceea ce ar putea prejudicia interesele plătitorului.</p> <p>Deși implementarea „sistemului de remiteri de bani cu limitări tehnice”, potrivit autorului, se datorează faptului ajustării cadrului național la prevederile Regulamentului nr.1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006, totuși, acesta este depășit la capitolul prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>Astfel, potrivit Directivei nr.2015/849 (Directiva a IV-a) din 20 mai 2015 al Parlamentului European și Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului nu se mai aplică sistemul de plată cu limitări tehnice, ceea ce presupune că implementare acestui sistem nu este relevantă. Pericolul aplicării normei date constă în faptul că implementarea sistemului în cauză contravine prevederilor Legii nr.190 din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, potrivit cărora procedura de identificare a clientului se efectuează pînă la încheierea relațiilor de afaceri sau deschidere a contului, în caz contrar, relațiile de afaceri sunt încetate.</p> <p>Recomandarea (1): De a defini la pct.2 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei noțiunea de „sistem de plată cu limitări tehnice”. Recomandarea (2): De a ajusta proiectul la cerințele Directivei 2015/849, întrucît în variata propusă normele nu corespund politicilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	<p>Comentariu</p> <p>S-a constatat inoportunitatea includerii prevederilor aferente „sistemelor cu limitări tehnice” în proiect. BNM va examina posibilitatea includerii în proiect a prevederilor similare care se regăsesc în Regulamentul nr. 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, la momentul armonizării actelor normative cu acest regulament și racordării Legii 190 din 26.07.2007 la cerințele Directivei privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.</p> <p>Conform Planului Național Acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere racordarea Legii 190 din 26.07.2007 la cerințele Directivei 2005/60/CE ține de CNA, iar BNM figurează ca autoritate secundară implicată în acest proces.</p>
9.	Punctul 1, subpunctul 4):	<p>BC „Comerțbank” SA</p>	<p>Conform pct. 44¹ „În cazul în care prestatorul beneficiar constată ca informațiile cu privire la plătitor furnizate</p>	<p>Comentariu</p> <p>Conform prevederilor punctului</p>

	<p>4) După punctul 44 se completează cu punctul 44¹ și 44² cu următorul cuprins:</p> <p>„44¹. În cazul în care prestatorul beneficiar constată că informațiile cu privire la plătitor furnizate conform pct. 24 lipsesc sau sînt incomplete, acesta respinge transferul sau solicită informații complete cu privire la plătitor.</p> <p>44². În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup pentru care prestatorul plătitor este situat în afara Republicii Moldova, informații complete cu privire la plătitor prevăzute la pct. 44 vor fi indicate numai la transferul de credit pe baza unui fișier de grup, dar nu și la transferurile individuale grupate în fișierul respectiv.”;</p>		<p>conform pct. 24 lipsesc sau sunt incomplete, acesta respinge transferul sau solicită informații complete cu privire la plătitor”, cu alte cuvinte acțiunile băncii în cazul în care informațiile privind plătitorul lipsesc/sînt incomplete sunt următoarele:</p> <p>1) lipsa contului/codului IBAN sau aceste date sunt eronate – transferul de credit nu se finalizează și se returnează cu motivul refuzului;</p> <p>2) dacă celelalte date conform pct. 24¹ lipsesc/sînt eronate (denumire/nume și prenume, adresa și codul fiscal) – transferul de credit nu se finalizează, iar banca beneficiară ar trebui să solicite băncii plătitoare datele lipsă/indicate eronat.</p> <p>Care este modalitatea prin care banca beneficiară solicită băncii plătitoare datele lipsă/indicate eronat, atît timp cît acest lucru trebuie să se realizeze prin SAPI? (tipul mesajului prin care se solicită corectarea datelor, termenul de răspuns (3 zile lucrătoare conform pct. 24¹ sau maxim următoarea zi lucrătoare din momentul recepționării ordinului de plată conform pct. 43)</p>	<p>vizat, în cazul în care informațiile cu privire la plătitor lipsesc sau sînt incomplete, prestatorul beneficiar <u>respinge</u> transferul sau <u>solicită informații</u> complete cu privire la plătitor.</p>
10.		„FinComBank” SA	La punctul 44 ¹ al Regulamentului (p. 1 subp. 4) al proiectului) în prima propoziția după cuvintele „pct. 24” de adăugat textul „sau pct. 24 ¹ ”.	Nu se acceptă din considerentele expuse la pct. 5 din prezenta sinteză.
11.	<p>Punctul 1, subpunctul 5):</p> <p>5) După punctul 47 se completează cu punctul 47¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„47¹. În cazul în care în care prestatorul de servicii de plată omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul beneficiar ia măsuri care pot consta, mai întîi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, fie de a respinge orice transfer de credit nou care provine de la acest prestator de servicii de plată, fie de a decide, dacă este cazul, să restrîngă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plată.”.</p>	BC „Comerțbank” SA	<p>Din pct. 47¹ („În cazul în care pretatorul de serviciu de plată omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul beneficiar ia măsuri care pot consta, mai întîi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, fie de a respinge orice transfer de credit nou care provine de la acest prestator de servicii de plată, fie de a decide, dacă este cazul, să restrîngă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plată”) nu reies următoarele:</p> <p>1) „omite în mod regulat” – care este regularitatea în baza căreia banca poate lua măsuri? Ar trebui oare conform acestui punct băncile să revadă contractele cu băncile din RM? Dar cu băncile din exterior?</p> <p>2) „emite un avertisment” – care este procedura de emitere a unui avertisment, atît timp cît acest lucru trebuie să se</p>	<p>Comentariu</p> <p>Atît „regularitatea”, cît și modalitatea emiterii avertismentelor urmează a fi stabilite de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată.</p>

			realizeze prin SAPI, respectiv BNM trebuie să fie informată despre asemenea cazuri (prin asociere cu alte tipuri de servicii)?	
12.		BC „Energbank” SA	A ține cont de prevederile Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (190/26.07.2007), Regulamentului BNM privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor finanțării terorismului (Hotărârea nr.172 din 04.08.2011) și Ordinului CCCEC nr.117 din 20.11.2007 privind raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor finanțării terorismului și anume de faptul, că în cazul tranzacțiilor electronice, Banca trebuie să dețină informații suficiente despre identitatea expeditorului (partenerului clientului). În caz contrar, conform actelor legislative și normative sus-menționate, instituția financiară urmează să aplice măsuri de precauție sporită, cu raportarea tranzacțiilor respective către Centrul Național Anticorupție.	Comentariu Transpunerea unor prevederi din Regulamentul UE 1781/2006 care țin de Centrul Național Anticorupție nu au fost incluse în proiectul vizat, fiind incluse mențiunile relevante în Tabelul de concordantă aferent acestuia.
13.	Punctul 2, subpunctul 1): 1) La punctul 2 după noțiunea „Riscul operațional” se completează cu textul: „Remitere de bani pe baza unui fișier de grup – reprezintă mai multe remitieri grupate în vederea transmiterii. Prestatorul de servicii de plată intermediar – prestatorul de servicii de plată care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului și care participă la realizarea remiterii de bani.	BC „Comerțbank” SA	Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani: „Prestatorul de servicii de plată intermediar” – din cele 8 sisteme oferite de BC „Comerțbank” SA, 6 au fost integrate în cadrul „Ghișeului unic” cu utilizarea aplicației QSystems.FrontOffice. În cazul celor 6 sisteme de remitere de bani oferite, prestatorul de serviciu de plată intermediar ar fi compania QSystems SRL. Rugăm concretizarea acestui punct.	Comentariu Urmare discuțiilor comune purtate cu reprezentanții Centrului de Armonizare a Legislației și Centrului Anticorupție s-a decis excluderea punctului respectiv din proiect. Prevederile ce se referă la subiectul vizat vor fi luate în calcul la etapa de transpunere în legislația națională a Regulamentului 2015/847.
14.	Codul unic de identificare al remiterii de bani – combinație de litere, numere sau simboluri, stabilită de către prestatorul de servicii de plată participant utilizat pentru efectuarea remiterii de bani.”;	BC „Moldindconbank” SA	A detalia noțiunea „Remitere de bani pe baza unui fișier de grup”	
		Centrul Național Anticorupție	Sintagma „remiterilor individuale grupate” este confuză și discreționară, întrucât nu prevede expres conținutul acesteia. Pericolul aplicării normei date constă în faptul că se lasă la discreția prestatorului de servicii de plată interpretarea și aplicarea normei, ceea ce ar putea	

			prejudicia interesele plătitorului.	
15.	<p>Punctul 2, subpunctul 2): 2) După Capitolul IV se completează cu Capitolul IV¹ cu următorul cuprins: „Capitolul IV¹ CERINȚE FAȚĂ DE PRESTATORUL INTERMEDIAR PRIVIND INFORMAȚIILE DESPRE PLĂTITOR CE ÎNSOȚESC REMITEREA DE BANI</p> <p>31¹. Prestatorii de servicii de plată intermediari urmează să se asigure că toate informațiile primite cu privire la plătitor care însoțesc remiterea de bani sînt păstrate cu această remitere.</p> <p>Prevederile pct. 31¹-31⁶ se aplică în cazul în care prestatorul plătitor are sediul în afara Republicii Moldova.</p> <p>31². Sub rezerva prevederilor pct. 31⁴, prestatorul de servicii de plată intermediar poate utiliza, la primirea remiterii de bani a cărei valoare depășește valoarea de 15 000 lei pentru a efectua remiterea de bani către prestatorul de servicii de plată participant al beneficiarului, un sistem de remitere de bani cu limitări tehnice care nu permite ca remiterea de bani să fie însoțită de informații cu privire la plătitor.</p> <p>31³. În cazul în care prestatorul de servicii de plată intermediar constată, la primirea remiterii de bani, că informațiile solicitate cu privire la plătitor conform pct. 34 lipsesc sau sînt incomplete, acest utilizează un sistem de remitere de bani cu limitări tehnice numai în cazul în care poate informa prestatorul de servicii de plată participant al beneficiarului</p>	<p>BC „Comerțbank” SA</p> <p>Centrul de Armonizare al Legislației</p>	<p>Capitolul IV¹, pct. 31¹ prevede ca prestatorul de servicii de plată intermediar să se asigure că toate informațiile primite cu privire la plătitor care însoțesc remiterea de bani sunt păstrate cu această remitere, fapt care este greu de realizat atît timp cît această informație lipsește sau este incompletă, deoarece nu a fost primită din partea organizatorului sistemului de remitere de bani.</p> <p>Valoarea tranzacțiilor pentru aplicarea măsurilor de precauție-standard sînt stabilite la art. 7 al Directivei 2005/60/CE, obligație transpusă prin art. 5 al Legii nr. 190/2007 care vizează cerințele-standard pentru identificarea persoanei fizice și juridice și a beneficiarului efectiv. Plafonul minim stabilit de actul UE este de 15 000 Eur, iar cel de actul național de 15 000 lei. Scopul Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 este de a asigura trasabilitatea informațiilor privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri, inclusiv pentru tranzacțiile care nu cad sub incidența măsurilor de precauție standard. Atît standardul internațional (Recomandarea 16 FATF), cît și cel european, stabilesc un prag <i>de minimis</i> al tranzacției pentru aplicarea măsurilor de identificare a informației privind plătitorul, care este substanțial mai mic în comparație cu plafonul stabilit pentru aplicabilitatea măsurilor de precauție-standard. În cazul noilor amendamente propuse de proiect, se introduce un plafon echivalent cu cel existent pentru măsurile de precauție standard. Introducerea unui plafon <i>de minimis</i> pentru transferurile de fonduri urmează să fie mai mic decît cel impus pentru măsurile de precauție standard (mai mic decît 15 000 lei) și stabilite anumite obligații mai simplificate de identificare pentru tranzacțiile care sunt mai mici decît plafonul <i>de minimis</i>, pentru a asigura trasabilitatea informației pentru un spectru cît mai larg de tranzacții. În acest context, absența plafonului în corespundere cu</p>	<p>Comentariu</p> <p>Considerăm inoportună includerea prevederilor aferente „sistemelor cu limitări tehnice” în proiect. BNM va examina posibilitatea includerii în proiect a prevederilor similare care se regăsesc în Regulamentul nr. 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, la momentul armonizării actelor normative cu acest regulament și racordării Legii 190 din 26.07.2007 la cerințele Directivei privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului. Conform Planul Național de Acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere racordarea Legii 190 din 26.07.2007 la cerințele Directivei 2005/60/CE ține de CNA, iar BNM figurează ca autoritate secundară implicată în acest proces.</p>

	<p>despre lipsa sau caracterul incomplet a informațiilor cu privire la plătitor, printr-un mod convenit de prestatorul de servicii de plată intermediar și cel plătitor.</p> <p>31⁴. Atunci când utilizează un sistem de remitere de bani cu limitări tehnice, prestatorul de servicii de plată intermediar pune la dispoziția prestatorului de servicii de plată participant al beneficiarului, la solicitare și în termen de trei zile lucrătoare de la primirea solicitării, informațiile cu privire la plătitor conform pct. 34, indiferent dacă aceste informații sunt complete sau nu.</p> <p>31⁵. Prevederile pct. 31²-31⁴ se aplică în cazul în care prestatorul plătitor are sediul în afara Republicii Moldova.</p> <p>31⁶. În cazurile menționate la pct. 31²-31³, prestatorul intermediar de servicii de plată păstrează toate informațiile primite timp de cinci ani.”;</p>		<p>prevederile în vigoare ale Regulamentelor BNM asigură pe deplin cerința impusă de Regulamentul UE și nu necesită modificări. Absența plafonului asigură implementarea unui standard mai înalt decât cel stabilit la nivelul UE.</p>	
16.		<p>BC „Moldindconbank” SA</p>	<p>Propunem de a impune tuturor participanților, inclusiv prestatorului de servicii de plată intermediar, aceleași cerințe de includere și transmitere a informației depline aferente remiterii de bani (atât datele despre beneficiar, cât și datele despre plătitor)</p>	
17.		<p>BC „Comerțbank” SA</p>	<p>Respectarea noilor actualizări și recepționarea informațiilor complete cu privire la plătitor din partea organizatorului sistemului de remitere de bani, va fi posibilă doar după intrarea în vigoare a proiectului BNM. Respectiv, în baza actului normativ actualizat, prestatorul participant va avea un temei la nivel legislativ de a solicita</p>	<p>Comentariu Prevederile propuse prin proiectul vizat urmează a fi aplicate doar după aprobare și intrarea în vigoare a acestora.</p>

			de la organizatorul sistemului de remitere de bani recepționarea informației complete cu privire la plătitor.	
18.		„Paynet Services” SRL	<p>Propunem suplimentar la transpunerea Regulamentului UE nr. 1781/2006 să fie transpuse și alte 2 acte emise în UE și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> - să fie asigurată transpunerea Regulamentului UE nr. 260/2012 în scopul asigurării utilizării codurilor IBAN de către toți utilizatorii de servicii de plată din RM, inclusiv de către clienții prestatorilor de servicii de plată nebancari licențiați de BNM care prestează servicii de transfer de credit (în continuare - IBAN pentru clienții PSP nebancari) - să fie asigurată transpunerea deplină a Directivei UE 2007/64/CE privind serviciile de plată referitor la accesul nediscriminatoriu al prestatorilor de servicii de plată nebancari licențiați de BNM la toate sistemele de plăți operate în Republica Moldova, inclusiv la Sistemul automatizat de plăți interbancare operat de către BNM (în continuare - accesul PSP nebancari la SAPI). <p>Este important de menționat că, suplimentar la cadrul normativ din UE enunțat mai sus, de asemenea, cadrul normativ existent în RM permite implementarea celor 2 propuneri. Mai jos sunt indicate prevederile concrete:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Articolul 1 alineatul 2 din Legea RM nr. 114 din 28.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care stipulează că prezenta Lege are scopul de stabilire a unui cadru legal uniform pentru promovarea activității eficiente și competitive pe piața de prestare a serviciilor de plată. <p>Respectiv, cadrul normativ emis în baza Legii nr. 114 (inclusiv Regulamentul cu privire la transferul de credit și alte acte normative relevante, de ex. Regulamentul BNM cu privire la Sistemul automatizat de plăți interbancare) trebuie să creeze condiții competitive pentru prestatorii de servicii de plată (PSP) bancari și nebancari. Totodată, actualmente PSP nebancari sunt discriminați în comparație cu băncile. În special, clienții PSP nebancari nu pot utiliza codurile IBAN și nu pot beneficia de avantajele STP (straight through-processing), iar PSP nebancari spre deosebire de bănci nu pot avea acces la Sistemul</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Conform prevederilor pct. 23 din Regulamentul nr. 157 din 01.08.2013, efectuarea/inițierea decontării finale urmează a fi efectuată de către prestatorul de servicii de plată nebancar prin intermediul băncii care-l deservește. De menționat că, în conformitate cu elementele obligatorii care se includ în ordinul de plată, în cazul în care utilizatorul de servicii de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebancar, urmează a fi indicat codul IBAN. În acest context, luând în considerare practica altor state UE, considerăm inoportună stabilirea obligativității de generare a codurilor IBAN de către prestatorii de servicii de plată nebancari.</p> <p>Luând în considerare faptul că, în prezent art.10 din Legea nr. 548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei nu permite deschiderea conturilor la BNM prestatorilor de servicii de plată nebancari, este prematură inițierea modificărilor și completărilor Regulamentului cu privire la transferul de credit și ale altor acte normative sus-vizate.</p>

			<p>automatizat de plăți interbancare (SAPI) operat de BNM.</p> <p>- Articolul 49³ din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei prevede că, Banca Națională poate presta băncilor și altor instituții eligibile servicii de clearing (compensare) și de plată, precum și poate stabili reguli și emite acte normative. Respectiv, BNM poate acorda accesul PSP nebankari cel puțin la sistemul CDN (compensare cu decontare pe neto) din cadrul SAPI operat de BNM.</p> <p>La modul practic cele 2 propuneri pot fi realizate în modul următor:</p> <p>- IBAN pentru clienții PSP nebankari - prin operarea modificărilor la pct. 23 și 24 din Regulamentul BNM cu privire la transferul de credit, precum și descrierea în Capitolul IX al acestui Regulament a modalității de generare și utilizare a codului IBAN de către utilizatorii serviciilor de plată care au deschis conturi de plăți la PSP nebankari licențiați de BNM (drept sursă de inspirație pot servi reglementările privind modalitatea de generare a codurilor IBAN pentru PSP nebankari în așa țări membre a UE ca Cipru, Lituania)</p> <p>- accesul PSP nebankari la SAPI - prin operarea modificărilor la pct. 2.5 și Capitolul III din cadrul Regulamentului BNM cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare.</p>	<p>Cu referire la cele expuse vis-a-vis de transpunerea Directivei 2007/64/CE, de menționat că BNM va revizui prevederile Legii nr. 114 din 18.05.2012, dată fiind recenta publicare în Jurnalul Oficial al UE a noii Directive privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, precum și va examina oportunitatea revizuirii Legii nr. 548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei în vederea asigurării accesului prestatorilor de servicii de plată nebankari la SAPI și utilizării codului IBAN.</p>
19.		<p>Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene</p>	<p>Considerăm necesară aducerea Notei informative în conformitate cu prevederile art. 37 lit. a), c), d), e) din Legea nr. 317 din 18.07.2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, precum și prezentarea argumentelor privitor la gradul de preluare (integral sau parțial) a dispozițiilor legislației UE ce necesită a fi transpuse în proiectul vizat</p>	<p>Se acceptă parțial, deoarece nota informativă aferentă proiectului supus consultării publice include referințele la reglementările corespondente ale legislației comunitare. Totodată, conform avizelor parvenite de la părțile interesate, nu au fost declarate cheltuieli financiare sau de altă natură care ar rezulta din transpunerea actului Regulamentului UE 1781/2006.</p>

20.			<p>Considerăm oportună definitivarea Tabelului de concordanță în corespundere cu cerințele obligatorii ale pct. 21, precum și ale Anexei la Regulamentul privind mecanismul de armonizare a RM cu legislația comunitară, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr. 1345, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Punctul 6 „Diferențe” de a fi completat cu explicații ce vizează diferențe de armonizare între cerințele prevederii respective din legislația UE și dispozițiile actului național, iar în cazul cînd un punct al proiectului vizat nu transpune dispoziții ale legislației UE sau domeniul de aplicare a acestuia nu este reglementat de legislația UE, acest fapt va fi specificat în punctul 6 „Diferențe” cu mențiunea „prevedere cu specific național”. - Punctul 7 „Motivele ce explică faptul că proiectul este parțial compatibil sau incompatibil” să fie completat corespunzător cu motivele de aspect legal, economic, financiar sau social, și să conțină referințe la impactul de reglementare, studii de fezabilitate etc. 	<p>Nu se acceptă deoarece coloanele nominalizate din Tabelul de concordanță au fost completate în modul corespunzător.</p>
21.			<p>Potrivit pct. 19 din Hotărîrea Guvernului nr. 1345 din 24.11.2006, în proiectul Hotărîrii se va introduce o referire în care se va indica denumirea, numărul și data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene a Regulamentului preluat.</p>	<p>Se acceptă</p>
22.			<p>Luînd în considerație faptul că proiectul respectiv este un act departamental, în conformitate cu art. 23 din Hotărîrea Guvernului nr. 1345 din 24.11.2006, se solicită notificarea Ministerului Justiției și Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene, prin transmiterea proiectului actului respectiv cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de aprobare, însoțit de tabelul de concordanță, completat în modul corespunzător.</p>	<p>Se acceptă</p>

		<p style="text-align: center;">Centrul de Armonizare al Legislației</p>	<p>Ca rezultat al examinării prevederilor proiectului național, raportat la prevederile legislației UE, am constatat că noile amendamente transpun anumite prevederi ale Regulamentului (CE) 1781/2006. Pentru unele aspecte acestea avansează gradul de compatibilitate, iar pentru altele, reduc standardul aplicabil. De asemenea, avînd la bază modificările standardelor stabilite în context internațional, se recomandă introducerea anumitor obligații impuse de noul Regulament (UE) 2015/847 menționat anterior.</p> <p><u>Informația privind beneficiarul plății</u> Proiectul asigură transpunerea cerințelor privind informațiile ce se referă la plătitor, în conformitate cu prevederile Regulamentului (CE) nr. 1781/2006. Pe de altă parte, noile obligații impuse de Regulamentul (UE) 2015/847 privind informația care vizează și beneficiarul plății, vin să asigure implementarea standardului internațional în domeniu (Recomandarea FATF 16) revizuit în 2012. În acest context, recomandăm analiza posibilității introducerii în textul proiectului a obligației de identificare și menținere a informației privind beneficiarul plății, în conformitate cu art. 4 al Regulamentului (UE) 2015/847.</p> <p><u>Protecția datelor cu caracter personal</u> În vederea asigurării uniformității și eficienței reglementărilor naționale de protecție a datelor cu caracter personal, recomandăm transpunerea cerințelor art. 15 ale Regulamentului (UE) 2015/847 privind obligația de prelucrare a datelor doar în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și interzicerea prelucrării datelor în scopuri comerciale.</p>	<p>Comentariu Examinarea oportunității includerii prevederilor vizate urmează a fi efectuată la etapa de transpunere în legislația națională a prevederilor Regulamentului (UE) 2015/847.</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<u>Clauza de armonizare</u> Pentru a corespunde cerințelor stabilite de Hotărîrea Guvernului nr. 1345 din 14 noiembrie 2006 cu privire la armonizarea legislației Republicii Moldova, clauza de armonizare urmează a fi inserată după partea introductivă a proiectului național și expusă în următoarea redacție „Prezenta Hotărîre transpune Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 345 din 8 decembrie 2006”.	Comentariu Luînd în considerare că regulamentele vizate conțin majoritatea prevederilor regulamentului european iar la etapa actuală a fost efectuată transpunerea doar anumitor restanțe, s-a decis neincluderea clauzei respective în partea introductivă a proiectului.
23.		BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA	Nu are obiecții și propuneri	
24.		BC „EuroCreditBank” SA	Nu are obiecții și propuneri	
25.		BC „Victoriabank” SA	Nu are obiecții și propuneri	
26.		„Banca Comercială Română” SA	Nu are obiecții și propuneri	
27.		BC „Moldova Agroinbank” SA	Nu are obiecții și propuneri	
28.		ÎS „Poșta Moldovei”	Nu are obiecții și propuneri	