

NOTĂ DE ARGUMENTARE**la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei
“Cu privire la modificarea Instrucțiunii cu privire la raportarea informației aferente utilizării
instrumentelor și serviciilor de plată”**

Proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei “Cu privire la modificarea Instrucțiunii cu privire la raportarea informației aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată” a fost elaborat în temeiul art. 5 și art.11 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995, art. 93 și art. 94 din Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.2012.

Elaborarea prezentului proiect de hotărâre este impusă de necesitatea actualizării cadrului de raportare a informației aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, în conformitate cu Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care a intrat în vigoare la 14.09.2013, precum și cu regulamentele BNM în domeniul serviciilor de plată.

Prevederile de bază ale proiectului se referă la ajustarea unor definiții utilizate în actele normative în vigoare, precum și la extinderea ariei de aplicare a Instrucțiunii cu privire la raportarea informației aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată asupra tuturor prestatorilor de servicii de plată, mai puțin raportul ORD 5.7, care în continuare va fi prezentat doar de prestatorii de servicii de plată bancari (băncile licențiate).

În scopul asigurării corectitudinii și disponibilității în timp util a indicatorilor aferenți utilizării de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani, tabelele A și B ale raportului ORD 5.8 au fost comasate, fiind modificată și periodicitatea de prezentare a indicatorilor respectivi, de la trimestrial la lunar.

În baza propunerilor și obiecțiilor înaintate de bănci la proiectul HCA al BNM „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire de către băncile licențiate a Raportului privind volumul operațiunilor de casă”, se propune modificarea periodicității de prezentare a unor tabele din rapoartele ORD 5.1 (B și E), ORD 5.2 (B și C), ORD 5.3 (B) și ORD 5.7 (A) din trimestrial în lunar, astfel fiind evitată solicitarea repetată a acelorași indicatori.

Ținând cont de faptul că implementarea modificărilor incluse în proiectul hotărârii și ajustarea sistemelor informaționale ale entităților raportoare necesită timp, proiectul prevede ca prima raportare să se efectueze pentru luna octombrie 2014 și respectiv pentru trimestrul 4 2014.