



**Către: Liliana IACONI**  
**Secretar General, Cancelaria de Stat**

**Copie: Iurie ȚURCANU,**  
**Director, Centrul de Guvernare Electronică**

**Copie: Octavian ARMAȘU,**  
**Governator, Banca Națională a Moldovei**

Nr. 84 din 17 iulie 2020

**Ref.: Proiectul hotărârii Guvernului cu privire la serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay) (număr unic 501/CS/2020)**

**Stimată Doamnă Secretar General,**

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”).

Cu referință la supunerea consultării publice a proiectului hotărârii Guvernului cu privire la serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay), comunitatea membrilor AmCham Moldova vine cu următoarele comentarii:

1. Este nevoie de a se specifica, din punct de vedere conceptual, care este statutul MPay: fie acesta se prezintă drept un integrator tehnic, fie ca operator de plăți. Acest lucru este important pentru a înțelege întreg conceptul pornind de la aceste realități.
2. Propunerile privind modificarea serviciului guvernamental de plăți electronice, urmează să fie analizate prin prisma proiectului de modificare a Legii 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, care nemijlocit este baza reglementării operațiunilor de plată și a participanților la operațiunile de plată. De asemenea activitatea serviciului guvernamental de plăți trebuie să fie elaborat în conformitate cu prevederile la PSD 2 (Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne) în modul în care să asigure condiții transparente și adecvate pentru dezvoltarea serviciilor și instrumentelor de plată în orice segment și cu respectarea principiului concurenței sănătoase și a principiului comercial al participanților.
3. Conform scopului identificat în conceptul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay), rolul principal pentru care este creat MPay este de a agrega toate serviciile de plată pentru instituțiile de stat, instaurând un oarecare monopol asupra segmentului de prestare a serviciilor de plăți către instituțiile de stat. Totuși, la momentul actual se observă că prin intermediul serviciului guvernamental de plăți electronice MPay se acceptă nu numai plăți la bugetul public național, dar sunt conectați o serie de agenți economici din sectorul privat. De menționat că, potrivit pct. 21 din Regulamentul privind modul de funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay), prestatorii de



servicii de plată sunt obligați să asigure conectarea serviciului Mpay astfel că prin metodele sale de plată pot fi achitate toate serviciile conectate la Mpay, inclusiv și cele private. Astfel, având în vedere că sectorul privat desfășoară activități comerciale, aceștia nu pot beneficia de aceleași „condiții privilegiate” similare celor aplicate organelor de stat. În aceste condiții, se evidențiază un caz de concurență neloială, având în vedere că, odată cu conectarea agenților economici din sectorul privat la sistemul Mpay, prestatorii de servicii de plată, neavând alternativă de acceptare doar a plăților bugetare, sunt obligați să colecteze plăți în favoarea tuturor celor conectați la Mpay, fiind lipsiți de posibilitate de blocare a colectării plăților pentru agenții din sectorul privat. În acest context, ar fi oportun ca MPay să nu se impună ca obligatoriu spre achitare prin toate instrumentele de plată, pentru beneficiarii de drept privat – fiind oferită libera alegere a prestatorilor de servicii de plată la executarea plăților prin MPay către prestatorii serviciilor cu plată de drept privat (eventual, refuzarea contractelor cu beneficiarii de drept privat). Acest fapt este unul iminent, mai ales în contextul în care, conform informațiilor furnizate de membri, în unele cazuri, costul de producție a serviciilor prestate depășește comisionul fixat în lege ce ar putea fi perceput la astfel de plăți. În aceeași ordine de idei, analiza prezentei legi ar trebui să fie făcută și în baza Legii concurenței nr.183/2012.

4. Conform prevederilor legislației în vigoare, prestatorii de servicii de plată trebuie să întreprindă măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și să aplice diferite mecanisme de monitorizare și analiză a riscurilor, care nu vor fi eficiente, iar în unele cazuri neexecutate ca urmare a faptului că nu se va efectua analiza prestatorilor serviciilor cu plăți și nu se cunosc scopurile tranzacțiilor. În acest context, prestarea serviciilor prin MPay ar duce la majorarea riscurilor de plată și netransparență a destinației plăților. Un alt moment negativ ar fi imposibilitatea de schimb de date la direct cu prestatorul serviciilor de plăți pentru a obține mai multe informații în dependență de procedurile interne ale prestatorului de plată, ceea ce iarăși poate să se reflecte negativ asupra riscurilor și securității sistemelor de plată ale prestatorului de plată.
5. Se observă deficiențe în facilitarea utilizării metodelor de plată, în cazul Mpay. Fiind din start prevăzut un proces complicat de schimb de date între prestatori de servicii cu plată și prestatori servicii de plată și apariția unui nou intermediar, care nu asigură schimbarea directă a datelor, dar formează note interne de plată și conturi ale clienților, care duce la împovărarea și neasigurarea cu flexibilitate a procesului de efectuare a plăților.
6. O lacună ar mai fi și faptul că nu se prevede și care va fi organul de control al MPay, care va verifica executarea calitativă și corespunderea serviciilor cerințelor prevăzute de legislația cu privire la prestarea serviciilor de plată, reflectarea fiscală a operațiunilor de plată și combatere a spălării banilor, precum și ce sancțiuni se aplică pentru nerespectarea prevederilor legale și principiilor de lucru a MPay.
7. Luând în considerație că serviciile de plată se dezvoltă foarte rapid și se implementează noi mecanisme și instrumente, ar fi foarte oportun și actual de dezvoltat MPay în segmentul open banking și ar fi corect ca astfel de integrator să fie de stat. După cum arată practica UE, deja sunt înființate câteva companii care asigură condiții de integrare între prestatorii de servicii de plată pentru efectuarea operațiunilor de inițiere a plăților și informare între acestea și să perceapă comisioane pentru intermediere, după acest principiu ar fi corect de construit activitatea și procesul de lucru al MPay. În acest caz, MPay ar mai avea posibilitate de a conecta beneficiarii plăților ca prestator de plată (de inițiere a plății) și ar avea relații juridice cu clientul care inițiază plata și relație cu prestatorul unde este contul de plată, executând plata (în limita acceptată de prestator) și percepând comision de la client sau/și beneficiar care ulterior urmează a fi redistribuit și către prestator conform contractului încheiat cu prestatorul.
8. Atragem atenția că întreg regulamentul este format pe platforma de acceptare a plăților în favoarea statului, inclusiv cu administrarea și evidența plăților direct de către Ministerul Finanțelor. Inclusiv mecanismele de flux financiar și informațional sunt adaptate pentru Ministerul Finanțelor. Totodată,



regulamentul pe alocuri include elemente de primire a plăților pentru instituții de drept privat, dar nu asigură o claritate și un mecanism bine definit de comisionare, de flux financiar și flux informațional cu prestatorii serviciilor cu plăți de drept privat. În acest context, se propune de a limita redacția regulamentului și principiului de activitate a Mpay doar la nivelul de primire a plăților în favoarea statului.

9. Conceptul nu conține mecanismul de anulare a plăților procesate de operatorii de plăți. Această situație perpetuează situația curentă, când, în lipsa unor proceduri clare, operatorii de plăți sunt nevoiți să apeleze la diferite autorități, cu precădere, financiar-fiscale, care, la rândul său, nu au proceduri clare asupra modului în care acest lucru ar trebui să fie realizat.
10. Ar fi binevenită revizuirea abordării ce ține de QR Code (Bar Code), astfel încât să se prezinte în concept parametrii, prin care operatorii de plăți ar putea genera coduri similare și în afara sistemului MPay. Acest lucru va fi important și în contextul dezvoltării de către BNM a serviciilor de instant payment.
11. Ar fi oportună eliminarea comisionului de platformă pentru prestatorii de servicii comunale și necomunale, definite de Hotărârea Guvernului nr.191/2002, care reprezintă servicii de interes social. E important de ținut cont că acești prestatori, de regulă sunt reglementați, respectiv le sunt stabilite anumite costuri prin tarife. Ca urmare, pentru ca acești prestatori să aplice la platforma MPay, costurile de utilizare trebuie să fie în limita celor aprobate, și chiar și în acest caz, sunt costuri care vor fi suportate în final de consumatori. Având în vedere că autoritățile guvernamentale sunt cointeresate în asigurarea susținerii și bunăstării cetățenilor, prin această măsură ar contribui la susținerea cetățenilor, precum și ar asigura platformei MPay un grad înalt de competitivitate și utilizare.
12. Asigurarea funcționalității posibilității de plată prin card bancar direct pe platforma pentru prestatorii de servicii comunale și necomunale, definite de Hotărârea Guvernului nr.191/2002. La moment, această posibilitate nu este funcțională pentru sectorul privat.
13. Nu este clar cum va avea loc distribuția plăților, deoarece este un proces nou introdus în mecanismul de MPay și necesită clarificări de rigoare, inclusiv pe partea de aplicare a tarifelor.

Suplimentar, am aprecia deschiderea Dumneavoastră pentru organizarea unei ședințe online, facilitată de AmCham Moldova, în cadrul căreia membrii comunității vor avea posibilitatea să discute cu autoritățile guvernamentale asupra propunerilor specificate în prezenta scrisoare.

Vă rog să o considerați pe Veronica Sirețeanu, Policy Manager ([veronicasireteanu@amcham.md](mailto:veronicasireteanu@amcham.md)) în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova pentru ulterioara interacțiune la acest subiect.

Vă mulțumim pentru colaborare și vă îndemnăm să ne contactați pentru orice informații adiționale.

Cu respect,

**Mila Malairău**

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”