



AmCham Moldova
fighting for your business



Asociația Băncilor
din Moldova



Către: Zinaida GRECIANÎ
Președinte al Parlamentului Republicii Moldova

Către: Petru BURDUJA
Președinte al Comisiei economie, buget și finanțe, Parlamentul Republicii Moldova

Către: Octavian ARMAȘU
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

Către: Dorel NOROC
Secretar de Stat, Ministerul Finanțelor

Copie: Maia SANDU,
Președinte al Republicii Moldova

Nr. 54 din 19 aprilie 2021

Ref.: Modificările operate în Legea 114/2012 și în Codul penal prin Legea 257/2020

Stimată Doamnă Greceanii,
Stimate Domnule Burduja,
Stimate Domnule Armașu,
Stimate Domnule Noroc,
Stimată Doamnă Sandu,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova, Asociației Băncilor din Moldova și Asociației Naționale a Companiilor din Domeniul TIC.

Prin prezenta scrisoare, comunitatea prestatorilor serviciilor de plată își exprimă îngrijorarea repetată vizavi de modificările operate în Legea 114/2012 și în Codul penal prin Legea 257/2020, intrată în vigoare începând cu 01.01.2021.

Urmare a modificărilor operate în art. 97 al Legii 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, încălcări pentru care poate fi sancționat de către BNM un prestator de plată sau emitent de monedă electronică, inclusiv să fie retrasă licența de activitate, sunt considerate acordarea serviciilor de plată în favoarea persoanelor care desfășoară, pe teritoriul Republicii Moldova, activități fără autorizația corespunzătoare, eliberată de organele competente, sau interzise de legislația în vigoare.

Aceste modificări pun în seama subiecților menționați sarcini suplimentare nespecifice modului de operare a companiilor similare pe dimensiune internațională. Mai mult, un prestator de plată sau emitent de monedă electronică nu are, efectiv, capacitatea de a face astfel de verificări la fiecare tranzacție și să țină evidența prin solicitări către autorități vizavi de fiecare tranzacție (solicitări ce nu sunt satisfăcute instant, dar examinate în termenele stabilite în legislație – de la 14 la 30 zile, cu posibilă extindere).

Menționăm că aceste modificări nu au fost supuse dezbaterilor publice și discutate cu prestatorii de plată sau cu alte părți interesate, ceea ce, pe lângă faptul că încalcă principiile fundamentale de aprobare a unor



modificări legislative, dar pun și presiune financiară și operațională absolut neacoperită pe umerii subiecților vizați.

De fapt, formularea modificărilor aduse este foarte vagă și poate aduce diferite interpretări și, simultan, va impune noi obligații neadecvate în activitatea prestatorilor de plată, ceea ce va cauza deficiențe în prestarea și dezvoltarea serviciilor de plată, ceea ce, la rândul său, contravine conceptului Directivei UE 2015/2366 care prevede prestarea serviciilor într-un cadru de reglementare clar și armonizat.

De fapt, modificările efectuate poziționează prestatorii de plată și emitenții de monedă electronică în rolul autorității cu obligația de identificare și sancționare (prin blocarea operațiunilor de plată) a activității de antreprenariat fără licență, iar nerespectarea acestei obligații urmează să fie sancționată de BNM și Codul Penal (în cazurile jocurilor de noroc). Mai mult, acestea vor duce la aplicarea, din partea prestatorilor de plată, a unor măsuri suplimentare pentru toate activitățile practicate de clienții care beneficiază de servicii de plată care, cu siguranță, vor crea dificultăți în prestarea serviciilor de plată, inclusiv va reduce semnificativ accesul la noile tehnologii de plată, ca urmare a faptului că prestatorii de plată nu au resurse și mecanisme pentru a aplica măsuri de depistare și controlul activităților care se prestează cu / sau fără autorizare.

Reiterăm că capacitățile unui prestator de plată nu sunt suficiente și adecvate pentru analiza, verificarea și evidența actelor necesare pentru desfășurarea diferitor activități ale clientului, care în orice timp se pot modifica sau clientul să desfășoare noi activități, iar răspunsurile autorităților la eventualele solicitări despre autorizarea subiecților listați nu va duce decât la târăgănarea proceselor fundamentale în cadrul unei zone inovatoare alternative de deservire a populației din punct de vedere a sistemului de plăți.

În aceeași ordine de idei, sintagmele folosite în textul modificărilor sunt mai derutante decât însăși mesajul adus prin modificare. Spre exemplu, sintagma „persoanele care desfășoară servicii pe teritoriul Republicii Moldova” nu se regăsește în acte legislative ca noțiune care să ofere o înțelegere corectă și fără interpretării care entități pot fi considerate că ar desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova. În contextul actelor normative care vizează activitatea prestatorilor serviciilor de plată, există noțiune de rezident și nerezident (Legea 62/2008 privind reglementarea valutară), oricare alte noțiuni rămânând la latitudinea celor verificați și a verficatorilor, ceea ce va duce, indispensabil, la situații conflictuale.

În înțelegerea noastră, nu este clar nici faptul în baza cărui mecanism și proceduri BNM va constata dacă serviciile de plată sunt prestate în favoarea persoanelor care desfășoară, pe teritoriul Republicii Moldova, activități fără autorizația corespunzătoare. Fără stabilirea unor norme și proceduri bine definite, controlul efectuat de BNM va fi unul subiectiv și va permite aplicarea diferită a normelor față de diferiți prestatori de plată, ceea ce direct va contribui la formarea unor condiții de concurență neloială. Iar în cazul jocurilor de noroc este necesar de specificat cum se vor aplica sancțiunile prevăzute de Codul Penal și cele prevăzute de BNM, ca urmare a faptului că prestatorul serviciilor de plată riscă să fie amendat/sancționat pentru aceeași încălcare de două ori ceea ce este, de asemenea, contrar principiilor naționale de aplicare a sancțiunilor, consfințite, inclusiv, prin Constituția Republicii Moldova.

Nu este clar nici cum se vor aplica sancțiunile pentru diferiți prestatori de plată, dacă aceștia vor presta servicii de plată către același client, care va fi calificat de BNM ca entitate care activează fără autorizare pe



AmCham Moldova
fighting for your business



Asociația Băncilor
din Moldova



teritoriul Republicii Moldova. Acest moment nu este bine fundamentat și în cazul prestării serviciilor de plată prin cardurile de plată (carduri bancare), în special pentru băncile comerciale, cu referire la modul în care se va solicita stoparea transferului fondurilor de pe cardurile emise către entitatea care activează fără autorizare pe teritoriul Republicii Moldova, dacă serviciul de primire a plăților cu cardul este prestat de un prestator de plată sau o bancă nerezidentă.

În contextul celor spuse, **considerăm iminentă aprobarea, în regim de urgență, a unor modificări legislative ce ar ajusta cadrul legal prin excluderea normelor vizate din cadrul normativ curent.** AmCham Moldova este gata să servească drept platformă de interacțiune și comunicare între factorii decidenți, pe de o parte, și prestatorii de plată sau emitenții de monedă electronică, pe altă parte.

Totodată, considerăm iminent ca în perioada în care nu există o claritate asupra modului în care aceste activități ar trebui realizate, să se asigure o exonerare de orice răspundere a prestatorilor serviciilor de plată de orice angajamente în ceea ce ține de prevederile date, prin aprobarea unor amendamente legislative pertinente în acest sens.

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

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv
AmCham Moldova

Nicolae Dorin

Președinte
Asociația Băncilor din Moldova

Marina Bzovîi

Director Executiv
ATIC