



Către: Octavian ARMAȘU
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

Copie: Dumitru ALAIBA
Președinte al Comisiei Economie, Buget și Finanțe, Parlamentul Republicii Moldova

Copie: Dumitru BUDIANSCI
Ministru al Finanțelor

Copie: Sergiu GAIBU
Ministru al Economiei

Copie: Ion LUPAN
Șeful Secretariatului Consiliului Economic pe lângă Prim-ministru

Nr. 147 din 21 decembrie 2021

Ref.: Situația la moment cu transpunerea prevederilor Directivei nr. 2015/2366 – PSD2

Stimate domnule Armașu,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”), în calitate de comunitate de afaceri care înglobează, la moment, cele mai multe companii FINTECH ce operează în Moldova, precum și o comunitate largă a prestatorilor de servicii de plată (inclusiv bănci), precum și companii specializate de elaborarea soluțiilor IT în domeniul financiar.

Una din prioritățile comunității AmCham Moldova intens discutată în cadrul AmCham Moldova Digital Transformation Committee este transpunerea prevederilor Directivei nr. 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne – PSD2.

Acest proiect este unul extrem de important pentru întreaga comunitate de afaceri, întreaga societate. Acesta vine cu conceptul de ”open banking”, concept ce va duce la democratizarea serviciilor financiare cu rol de catalizator al inovației în domeniu, care va conduce la o integrare strânsă dar, totodată, naturală a serviciilor financiar-bancare în viața noastră de zi cu zi, asigurând, printre altele, un grad de incluziune și educare financiară la un nivel mai avansat.

Astfel, implementarea acestuia ar putea aduce, printre altele, următoarele beneficii:

- Disponibilitatea informațiilor privitoare la conturile bancare în timp real în sistemele care ajută companiile în luarea deciziilor (Management Information Systems). Ca să înțelegem utilitatea unei astfel de facilități, nu avem decât să ne gândim ce înseamnă urmărirea cashflow-ului și a execuției bugetare pentru o firmă care are conturi deschise la mai mult de o bancă;
- Integrarea fluxurilor de plăți în procesele de afaceri ale companiilor: companiile au deja la dispoziție o mulțime de sisteme mai mult sau mai puțin sofisticate din sfera ERP (Enterprise Resource Planning) care le ajută să își administreze diverse aspecte ale afacerii: aplicații financiar-contabile, soluții de administrare a personalului, aplicații de gestiune a contractelor, soluții de automatizare a fluxurilor



de lucru etc. Niciunul dintre aceste sisteme nu are însă acces la resursele financiare ale companiei, la conturile bancare ale acesteia, astfel că procesele de lucru pe care le orchestrează se „fracturează” în momentul în care trebuie inițiată o plată sau interogată soldul unui cont bancar, pentru continuarea procesului fiind necesară acțiunea manuală a unui operator. Cu ajutorul Open Banking însă ordinele de plată pot fi transmise automat către bancă de îndată ce statul de plată al salariilor este întocmit sau factura unui furnizor a devenit scadentă.

- Noi mijloace de plată pentru angajați: în prezent, pentru a da angajaților posibilitatea să plătească produse sau servicii, firmele fie le eliberează numerar ce urmează a fi decontat ulterior, fie cer băncilor emiterea de carduri. Ambele opțiuni vin însă la pachet cu costuri și efort administrativ: retragerea de numerar e comisionată, păstrarea numerarului costă, procedurile avans / decont sunt inflexibile și dau de lucru departamentului financiar-contabil, cardurile bancare au costuri de administrare, emiterea / administrarea limitelor / închiderea cardurilor iau timp etc. Open Banking deschide posibilitatea implementării unor fluxuri de plată inovatoare, cu mecanisme complexe de administrare a drepturilor de inițiere și aprobare a plăților, care să descarce firmele de costurile și efortul mai sus amintite.

În acest context, în martie 2020, Banca Națională a Moldovei în comun cu Ministerul Finanțelor a inițiat consultarea publică a proiectului Legii pentru modificarea unor acte legislative, înregistrat în Registrul proiectelor de acte normative ale Guvernului cu numărul unic 199/MF/2020 (modificarea Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Codului Fiscal nr. 1163/1997, Codului contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008). Despre alte eforturi în acest sens, Asociația nu cunoaște.

Anterior, prin [adresarea comunității noastre](#), am rugat să fim informați despre evoluția pe proiectul dat – scrisoare care a rămas fără răspuns. Totuși, subiectul rămâne a fi unul important pentru comunitatea noastră și pentru dezvoltarea unor instrumente alternative de finanțare dedicate mediului de afaceri, **solicităm respectuos** să ne informați despre mersul lucrurilor în ceea ce ține de promovarea pachetului legislativ vizat și să ne implicați în procesul de consultare repetată a documentului, dacă se va realiza.

Vă rog să o considerați pe Veronica Sirețeanu, Policy Manager (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
AmCham Moldova

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii, vă rog să accesați: <https://msign.gov.md>