



Către: Igor GROSU
Președintele Parlamentului Republicii Moldova

Radu MARIAN
Deputat, Președintele Comisiei Parlamentare Economie, Buget și Finanțe

Copie: Anca Dragu
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

Nr. 57 din 09.06.2025

Ref.: Înregistrarea agenților bancassurance

Stimate domnule Grosu,

Vă salutăm din numele Camerei de Comerț Americane din Moldova (în continuare „AmCham Moldova”).

AmCham Moldova apreciază conlucrarea fructuoasă de-a lungul anilor cu Parlamentul Republicii Moldova și depune eforturi continue pentru eficientizarea acestui proces, în limita posibilităților oferite de cadrul legal.

Prin intermediul acestei scrisori, dorim să aducem la cunoștința Dumneavoastră o problemă sesizată de membrii comunității noastre aferentă reglementărilor privind înregistrarea agenților bancassurance.

În conformitate cu prevederilor Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și a Regulamentului cu privire la înregistrarea/licențierea societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 31/1 din 15.06.2023, în calitate de agent bancassurance pot fi băncile și/sau sucursalele băncilor dintr-un stat terț care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebancaară, care, în baza contractului de mandat acordat de societatea de asigurare, au dreptul să încheie, în numele și din contul societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat, și nu pot avea altă calitate pe piața asigurărilor.

Aceste reglementări exclud din categoria entităților ce pot activa în calitate de „agenți bancassurance” societățile emitente de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată nebancaari, activitatea cărora este reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei și au funcții identice celor bancare în cadrul prestării serviciilor de plată conform prevederilor Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, dar care însă nu dețin statutul de bancă sau instituție de credit.

Se consideră că o atare situație creează o barieră artificială și o distorsiune în cadrul concurențial al pieței financiare din Republica Moldova, limitând inovația și alegerea consumatorilor.

Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare stipulează clar scopul acesteea de a asigura un cadru eficient și competitiv pentru activitățile de plată și protejarea intereselor utilizatorilor. Titularii

licențelor eliberate de BNM pentru activitatea de emisie a monedei electronice, ce include și prestarea serviciilor de plată, întrunesc toate condițiile de reglementare, similar băncilor tradiționale.

Regulamentul cu privire la înregistrarea/licențierea societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 31/1 din 15.06.2023 se aplică în contextul activităților bancare și de asigurare, însă nu a fost ajustat pentru a reflecta noile modele de afaceri emergente, cum ar fi cele reglementate de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, fiind astfel limitat accesul entităților nebancare la posibilitatea de a obține statut de „agent bancassurance”.

Directiva 2007/64/CE a Uniunii Europene, transpusă prin Legea nr. 114/2012, reglementează serviciile de plată și emisia de monedă electronică, fiind aplicabile în aceeași măsură atât băncilor, cât societăților emitente de monedă electronică și prestatorilor serviciilor de plată nebancari. Astfel, toate entitățile ce desfășoară această activitate au același statut de „prestatori de servicii de plată”. Acest fapt permite entităților nebancare să ofere servicii inovatoare și competitive, fără a fi restricționate de reglementări vechi, care nu țin cont de realitățile pieței moderne.

Totodată, principiul concurenței echitabile, prevăzut în Legea concurenței nr. 183/2012 impune ca toți participanții la piață să aibă șanse egale de a participa la diferite segmente ale pieței financiare. Or, cadrul legal actual creează un dezechilibru și limitează competiția loială, în detrimentul dezvoltării pieței și beneficiului consumatorilor.

În temeiul celor menționate, solicităm respectuos demararea procedurii de revizuire a reglementărilor în vigoare prin eliminarea barierei normative descrise, care să permită companiilor din domeniul emiterii monedei electronice și de prestare a serviciilor de plată nebancare să devină agenți bancassurance.

Acest lucru va asigura un cadru de concurență echitabilă pe piața serviciilor financiare și asigurărilor, va spori promovarea unui mediu de afaceri mai deschis și competitiv, care să sprijine inovația și diversificarea serviciilor în sectorul financiar și va elimina barierele care împiedică dezvoltarea și investițiile în sectoarele financiare emergente.

Prestatorii de servicii de plată nebancari joacă un rol important în promovare incluziunii financiare, mai ales în regiunile rurale sau slab deservite de instituțiile bancare. Permitearea acestora de intermediere în asigurări ar contribui semnificativ la extinderea accesului populației la produse de asigurare.

Majoritatea acestor entități operează prin platforme digitale – aplicații mobile și servicii online – ceea ce le permite să distribuie produsele de asigurare într-un mod eficient și transparent. Această infrastructură tehnologică poate fi utilizată pentru promovarea în general a asigurărilor, inclusiv a polițelor de valoare redusă, concepute special pentru a răspunde nevoilor populației cu putere de cumpărare scăzută.

Extinderea sferei entităților eligibile pentru activitatea de bancassurance asupra prestatorilor de servicii de plată nebancari este justificată atât din considerente economice și sociale, cât și din perspectiva echității reglementării și a modernizării pieței financiare. Această măsură ar conduce la creșterea gradului de penetrare a asigurărilor în Republica Moldova și la dezvoltarea unei piețe mai competitive și accesibile.

Pe această cale, AmCham Moldova exprimă aprecierea pentru deschiderea Parlamentului față de dialogul constructiv cu mediul de afaceri și pentru eforturile depuse pentru promovarea unui cadru legal modern și echitabil.

Rămânem în continuare la dispoziția dumneavoastră pentru orice informații suplimentare sau clarificări necesare în vederea soluționării problemei menționate.

Vă mulțumim pentru atenția acordată acestei adresări și vă rugăm să îl considerați pe Mihai Burunciuc, Policy Manager (mihaiburunciuc@amcham.md) în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova pentru ulterioara interacțiune la acest subiect.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

Camera de Comerț Americană din Moldova