



**Către: Anca DRAGU**

**Guvernatoare a Băncii Naționale a Moldovei**

**Nr. 119 din 14.08.2026**

***Ref.: Cu privire la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (aspecte privind transferul de credit și debitarea directă).***

Stimată doamnă Guvernatoare,

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

Comunitatea AmCham susține plenar eforturile Băncii Naționale a Moldovei de aliniere a cadrului normativ la acquis-ul comunitar și de integrare a Republicii Moldova în Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA). Considerăm că această etapă reprezintă un pas important pentru modernizarea infrastructurii naționale de plăți și pentru facilitarea tranzacțiilor în euro.

Pentru a asigura o tranziție sistemică sustenabilă, considerăm oportun să reiterăm o serie de aspecte strategice și operaționale care necesită o abordare coordonată înainte de adoptarea finală a proiectului:

**1. Clarificarea parității tarifare (pct. 86).**

Proiectul menționează că serviciile de transfer instant sunt „furnizate gratuit”. Regulamentul (UE) 2024/886 impune exclusiv principiul parității tarifare (comisioanele pentru transferurile SCT Inst nu pot depăși comisioanele pentru transferurile SCT standard), gratuitatea fiind rezervată strict serviciului de Verificare a Beneficiarului. Solicităm alinierea exactă a textului la norma europeană pentru a evita dezechilibrarea modelului comercial și periclitarea fluxurilor legitime de venituri.

**2. Arhitectura de decontare și aderarea la TARGET.**

Implementarea tehnică necesită clarificarea planului BNM privind aderarea la sistemul TARGET, precum și a stadiului dezvoltării unor mecanisme naționale de compensare și decontare în euro prin infrastructuri specializate.

**3. Implementarea graduală și asimetrică.**

Experiența statelor din regiune (România, Bulgaria, Croația) demonstrează necesitatea decuplării obligațiilor tehnice pentru a gestiona complexitatea modernizării aplicațiilor și sistemelor IT și a preveni riscurile de discontinuitate operațională. Solicităm un calendar etapizat, clar stabilit în hotărâre: T+12 luni pentru obligația de recepție a transferurilor instant, T+24 luni pentru obligația de inițiere și T+36 luni pentru implementarea serviciului de Verificare a Beneficiarului.

4. Managementul lichidității valutare (pct. 76).

Obligativitatea procesării 24/7 a plăților din conturi non-euro expune sectorul la riscuri valutare și de lichiditate semnificative. Solicităm elaborarea și aprobarea concomitentă a metodologiei transparente prin care BNM va acorda derogările anuale pentru plafonarea tranzacțiilor (la pragul de 25.000 EUR) în afara orelor de funcționare a pieței valutare naționale.

5. Conformitatea AML și regimul sancțiunilor (pct. 99–100).

Fereastra de procesare de 10 secunde exclude, din punct de vedere tehnic, posibilitatea filtrării tranzacționale și/sau a investigațiilor manuale. Solicităm corelarea acestor prevederi cu actele normative privind prevenirea spălării banilor (AML/CFT), confirmând explicit, din partea direcției de supraveghere, că scanarea zilnică în bloc (batch) a bazei de clienți satisface cerințele de conformitate.

6. Centralizarea serviciului de Verificare a Beneficiarului (VoP).

Solicităm implicarea autorității în facilitarea unui hub național unic pentru rutarea interogărilor VoP. Aceasta ar preveni fragmentarea infrastructurii prin multiplicarea conexiunilor API bilaterale, care sunt ineficiente din punctul de vedere al costurilor și vulnerabile din punct de vedere operațional. Considerăm imperativ ca implementarea modificărilor propuse să fie corelată cu maturitatea infrastructurii tehnice, permițând instituțiilor bancare și prestatorilor de servicii de plată să aloce resursele necesare pentru adaptarea arhitecturilor și sistemelor IT.

AmCham își exprimă disponibilitatea de a continua dialogul cu Banca Națională a Moldovei și cu ceilalți actori relevanți în vederea identificării unor soluții care să permită implementarea eficientă a cerințelor europene, cu asigurarea unui echilibru adecvat între obiectivele de integrare europeană, stabilitatea operațională și sustenabilitatea serviciilor de plată.

Cu respect,

**Mila Malairău**

Director Executiv

Camera de Comerț Americană din Moldova