



În atenția Dlui Dorin DRĂGUȚANU

Guvernator

Banca Națională a Moldovei

Nr. -- din 10 martie 2016

Ref.: Proiectul de Hotărâre a Băncii Naționale a Moldovei privind modificarea și completarea Regulamentului cu privire la cardurile de plată

Stimate Dle Guvernator,

Prin intermediul scrisorii respective, Asociația Patronală „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”), dorește să se expună asupra Proiectului Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la cardurile de plată.

Ab initio, remarcăm faptul că respectarea amendamentelor propuse spre consultare publică necesită realizări tehnice suplimentare, inclusiv dezvoltarea soft-ului ATM din partea companiilor producătoare de soft-uri ATM, procese ce indubitabil vor afecta costurile de operare a instituțiilor financiare, reflectându-se prin majorarea comisioanelor pentru deservirea cardurilor de plată. Menționăm că atât Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cât și Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, conțin prevederi privind obligativitatea publicării informației aferente comisioanelor percepute de către bancă în calitate de prestator de servicii de plată; necesitatea informării clientului la momentul deschiderii contului de card și eliberarea cardului de plată.

Suplimentar, proiectul nu prevede un termen de implementare a modificărilor propuse, urmând ca acesta să fie pus pe rol imediat aprobării. Totuși, Prestatorii de servicii de plată vor trebui să modifice soluțiile tehnice în scopul conformării la noile dispoziții ale Regulamentului cu privire la cardurile de plată. Prin urmare, considerăm just de a stabili o perioadă de implementare a noilor cerințe.

1. Pct. 10¹

Se sugerează următoarea redacției a pct. 10¹:

„Prestatorii de servicii de plată care permit realizarea operațiunilor de plată prin intermediul cardurilor de plată emise de aceștia la ATM-urile din rețeaua proprie, trebuie să informeze deținătorii de carduri de plată asupra comisioanelor, care vor fi percepute conform cerințelor stabilite la pct. 11¹, înainte de momentul confirmării operațiunii.”.

Argumentare:

Inserarea precizării că informarea deținătorilor de card va avea loc *până la momentul confirmării operațiunii* este consistentă cu logica că deținătorului de card trebuie să-i fie oferită posibilitatea de a renunța la operațiunea de plată cu cardul dacă aceasta nu este gratuită sau nu este de acord cu mărimea comisioanelor a fi percepute, respectiv renunțarea având loc prin apăsarea unui buton de anulare a operațiunii de plată.

2. Pct. 10²

Se sugerează inserarea cuvântului „*existenței*” după cuvântul „*asupra*”:

Argumentare:



Redacția actuală a pct. 10² conține riscul unei interpretări incerte a respectivei prevederi. Propunerea AmCham Moldova vine să aducă o doză sporită de certitudine, precum că prestatorii de servicii de plată vor informa deținătorii cardurilor de plată asupra existenței comisioanelor, și nu asupra comisionelor, ultima (din punct de vedere semantic) reprezentând o cuantificare. În acest sens, spre deosebire de reglementarea aplicabilă operațiunilor de plată realizate la ATM-urile proprii ale emitentului cardului, pentru care pct. 11¹ din Regulament indică expres necesitatea afișării comisionului „*în procent*”, regulatorul nu a instituit aceleași reglementări pentru operațiunile de plată realizate la ATM-urile prestatorului de servicii, altul decât emitentul cardului, precum se reflectă în pct. 11² din același proiect. Logica diferențierii regimurilor juridice aplicabile constă în dificultățile practice care ar putea rezulta în cazul obligării prestatorilor de servicii la indicarea *cuantumului* comisionului aplicat de terțe instituții (i.e. emitenții cardurilor).

3. Pct. 11¹

Se sugerează substituirea sintagmei „*sumei minime de plată*” cu „*valorii minime a comisionului*”.

Argumentare:

Versiunea sugerată este în consonanță cu termenii utilizați în cadrul Legii nr. 114 din 18.05.2012, cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Vă mulțumim pentru colaborare și Vă rugăm să nu ezitați să ne contactați pentru orice informații adiționale.

Cu deosebit respect,

Mila Malairău

Director Executiv

AP „Camera de Comerț Americană din Moldova”