



AmCham Moldova
fighting for your business

AP "Camera de Comerț Americană din Moldova"
nr. 3678, cod fiscal 1009620002440
str. Pușkin 45B, MD-2005, Chișinău, Moldova
Tel.: +373 22 211 781, Fax: +373 22 211 782
info@amcham.md, www.amcham.md

În atenția: Dlui Ștefan CREANGĂ

Președinte

Comisia Parlamentară Economie Buget și Finanțe

Copie: Dlui Sergiu CIOCLEA

Guvernator

Banca Națională a Moldovei

Nr. 41 din 26 aprilie 2016

Ref.: Comentariile AmCham Moldova la proiectul legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei; Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică; Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului)

Stimate Domnule Președinte,

În numele A. P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”), Vă prezentăm comentariile și recomandările noastre la proiectul Legii privind modificarea și completarea unor acte legislative ¹.

În acest context, AmCham Moldova salută inițiativa și eforturile Dvs. în vederea eficientizării condițiilor de activitate a prestatorilor de servicii de plată nebancari, iminență ce va afecta pozitiv piața de servicii de plată în Republica Moldova.

Având în vedere că amendamentele au drept scop, inclusiv transpunerea Directivei 2009/110/CE, AmCham Moldova propune analiza oportunității de a permite creditarea directă în conturile de monedă electronică.

Așadar, Vă rugăm să găsiți în anexa I, propunerile și comentariile AmCham Moldova referitoare la proiectul de lege menționat și ne exprimăm disponibilitatea pentru a Vă oferi orice informații adiționale.

Cu deosebit respect,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”

¹ <http://parlament.md/ProcesulLegislativ/Proiectedeactelegislative/tabid/61/LegislativId/3111/language/ro-RO/Default.aspx>

Nr.	Denumirea articolelor, care se propun spre modificare	Propuneri și Comentarii
Art. II. – Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18 mai 2012		
1	<u>Propunere AmCham</u>	Se propune permiterea creditării directe în conturile de monedă electronică, prin adoptarea următoarelor amendamente la Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18 mai 2012 1. La articolul 4 alin. (2) sintagma „art. 25 alin.(1) lit. a) și b)” se substituie cu sintagma „art.25 alin.(1) lit. a), b) și d)”. 2. La articolul 7, în cadrul alin. (2), (4) și (5), se exclude sintagma „cu excepția pct. 4”. 3. La articolul 25 alineat (1) după lit. c) se introduce lit. d) cu următorul cuprins: <i>„d) acordarea de credite legate de serviciile de plată menționate la art. 4, alin. (1), pct. 4, 5 sau 7 doar dacă se întrunesc toate din următoarele condiții:</i> 1) <i>creditul are un caracter accesoriu și este acordat exclusiv în legătură cu executarea unei operațiuni de plată;</i> 2) <i>creditul nu este acordat din fondurile primite sau deținute în scopul executării unei operațiuni de plată;</i> 3) <i>fondurile proprii ale societății de plată sunt corespunzătoare în raport cu valoarea totală a creditelor acordate de societatea de plată. Nivelul adecvat al fondurilor proprii se stabilesc conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;</i> 4) <i>sunt respectate condițiile speciale de creditare impuse societăților de plată dacă asemenea au fost aprobate de autoritatea de supraveghere responsabilă.”</i> 4. La articolul 25 se introduce alin. (3) cu următorul cuprins: <i>„(3) Desfășurarea activității de creditare pe teritoriul Republicii Moldova de către societățile de plată se poate realiza numai cu respectarea legislației naționale în materie.”</i> 5. La articolul 29, alin. (2), lit. a) sintagma „cu excepția pct.4)” se exclude. 6. La articolul 29, alin. (2), lit. b) sintagma „art. 25 alin. (1) lit. a) și b)” se substituie cu sintagma „art. 25 alin. (1) lit. a), b) și d)”.

7. La articolul 75, alin. (2) sintagma „art. 88 alin. (1) lit. a) - c)” se înlocuiește cu sintagma „art. 88 alin. (1) lit. a) - c) și e)”.

8. La articolul 88 alineat (1) după lit. d) se introduce lit. e) cu următorul cuprins:

„e) acordarea de credite legate de serviciile de plată menționate la art. 4, alin. (1), pct. 4, 5 sau 7 doar dacă se întrunesc toate din următoarele condiții:

1) creditul are un caracter accesoriu și este acordat exclusiv în legătură cu executarea unei operațiuni de plată;

2) creditul nu este acordat din fondurile primite sau deținute în schimbul monedei electronice emise sau în scopul executării unei operațiuni de plată;

3) fondurile proprii ale societății emitente de monedă electronică sunt corespunzătoare în raport cu valoarea totală a creditelor acordate de societatea emitentă de monedă electronică. Nivelul adecvat al fondurilor proprii se stabilesc conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;

4) sunt respectate condițiile speciale de creditare impuse societăților emitente de monedă electronică dacă asemenea au fost aprobate de autoritatea de supraveghere responsabilă.”

9. La articolul 88 se introduce alin. (3) cu următorul cuprins:

„(3) Desfășurarea activității de creditare pe teritoriul Republicii Moldova de către societățile emitente de monedă electronică se poate realiza numai cu respectarea legislației naționale în materie.”

10. La articolul 91, alin. (2), lit. a) sintagma „art.88 alin. (1) lit. b) și c)” se înlocuiește cu sintagma „art.88 alin. (1) lit. b), c) și e)”.

Argumentare:

Amendamentele respective vin să implementeze prevederile art. 6 alin. (1), lit. b), Directiva nr. 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică.

Aceasta ar contribui eficient la reducerea numerarului din circulație și la eliminarea impedimentelor existente în actele normative în vigoare pentru a desfășura activitatea în calitate de emitent de monedă electronică într-un mod inovator și accesibil.

Art. III – Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007

2	Pct. 1 Art. 5, alin. (2)	Se propune revizuirea oportunității introducerii sintagmei „care pot fi prezentate și în formă electronică”, în alin. (2), litera a). HG nr. 125 din 18.02.2013 și HG nr. 841 din 30.10.2013 recunoaște buletinele de identitate electronice în calitate de „act de identitate”. Așadar considerăm că art. 5, alin. (2), Legea nr. 190 din 26 iulie 2007, deja conține prevederi ce ar permite deținătorilor de buletine de identitate electronice să se identifice prin acest instrument. Suplimentar, în scopul evitării neclarităților ce țin de interpretarea sintagmei <i>documentului electronic / informației în formă electronică</i>, propunem completarea amendamentului cu “<i>în sensul Legii privind semnătura electronică și documentul electronic nr. 91 din 29.05.2014</i>”.
3	Pct. 1 Art. 5, alin. (2)	În vederea evitării unor eventuale ambiguități, se recomandă definirea sintagmei „<i>măsuri simplificate de identificare</i>”.