



NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Necesitatea operării modificărilor și completărilor la *Regulamentul cu privire la transferul de credit* (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație a Băncii Naționale a Moldovei nr.373 din 15 decembrie 2005), *Regulamentul cu privire la debitarea directă* (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.374 din 15 decembrie 2005) și *Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță* (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.376 din 15 decembrie 2005) derivă din tendințele actuale de uniformizare a infrastructurii instrumentelor de plată fără numerar și a cadrului normativ relevant (Directiva UE privind serviciile de plată), promovate prin intermediul proiectului Single Euro Payments Area (SEPA), care se implementează în Uniunea Europeană.

Astfel, modificările și completările propuse spre examinare au ca scop facilitarea utilizării, de către clienții băncilor, a transferului de credit și a debitării directe. În acest sens, proiectul menționat prevede unificarea și optimizarea reglementărilor ce țin de modalitatea de prezentare/transmitere în mod electronic (prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță) a documentelor de plată aferente transferului de credit și debitării directe, liberalizarea modalității de întocmire a documentelor de plată necesare efectuării transferului de credit și debitării directe, excluderea obligației de utilizare a formularelor standard, reglementarea la nivel intrabancar a proceselor ce țin de efectuarea debitării directe, stabilirea cerințelor privind elaborarea de către bănci a procedurilor interne ce țin de derularea etapelor cu privire la acceptarea și executarea ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, precum și optimizarea modului de evidență a tranzacțiilor efectuate în cadrul finalizării transferului de credit.

Părțile interesate pot prezenta propuneri și obiecții pe marginea proiectului de modificări pînă la 1 martie 2010.