



Către: Sergiu PUȘCUȚA
Director, Serviciul Fiscal de Stat

Copie: Dorel NOROC
Secretar de Stat, Ministerul Finanțelor

Copie: Octavian ARMAȘU
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

Nr. 77 din 8 iunie 2021

Ref.: Concurența loială pe piața serviciilor de plată

Stimate Domnule Pușcuța,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”).

Potrivit prevederilor art.3 din Legea concurenței nr.183/2012, statul asigură libertatea activității de întreprinzător, protecția concurenței loiale și apărarea drepturilor și intereselor întreprinderilor și ale cetățenilor contra practicilor anticoncurențiale și concurenței neloiale.

Respectiv, membrii comunității de afaceri mizează pe suportul tuturor organelor de stat pentru asigurarea concurenței loiale, atât în raport cu alți actori de pe aceeași piață, cât și în raport cu actorii ce activează, dar nu sunt înregistrați, rolul Serviciului Fiscal de Stat fiind unul crucial, pornind de la scopul principal de activitate a Serviciului și anume asigurarea plenitudinii încasării tuturor veniturilor generate de economie la bugetul de stat.

AmCham Moldova este o platformă unică care întrunește toți actorii principali pe piața serviciilor de plată, cum ar fi băncile, prestatorii de servicii de plată alții decât băncile, sistemele internaționale de plăți, companii IT specializate în oferirea soluțiilor informaționale pentru deservirea sistemelor respective, precum și alți actori din comunitatea de afaceri de interacționează direct sau indirect cu aceștia.

Despre prestatorii serviciilor de plată neînregistrați

În conformitate cu Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114/2012, prestatori de servicii de plată sunt băncile și filialele băncilor din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor; societățile de plată; societățile emitente de monedă electronică; furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36/2016; Banca Națională a Moldovei – în cazul în care nu acționează în calitate de autoritate a politicii monetare sau în calitate de altă autoritate publică; Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor (art.4). Totodată, persoanele care nu sunt prestatori de servicii de plată în sensul menționat anterior nu au dreptul să presteze serviciile de plată prevăzute la art.4 alin.(1) din legea menționată (art.6). Important de menționat că persoana care intenționează să presteze servicii de plată în calitate de societate de plată este obligată, înainte de a începe să presteze servicii de plată, să obțină licență de activitate (art.10).



Potrivit prevederilor art.293² alin.(1) din Codul Contravențional, încălcarea legislației cu privire la prestarea serviciilor de plată și emiterea de monedă electronică este subiect de reglementare contravențională care, potrivit art.402 alin.(1) al aceluiași Cod, se examinează conform competenței, de către autoritatea administrativă de inspectare financiară din subordinea Ministerului Finanțelor sau de către Serviciul Fiscal de Stat. În cazul subiecților de drept privat, organul competent este Serviciul Fiscal de Stat.

Pe parcursul timpului, atât prestatorii serviciilor de plată, cât și Banca Națională a Moldovei, în virtutea art.95 din Legea 114/2012, au informat Serviciul Fiscal despre situațiile ce țin de desfășurarea unei activități ilegale de unele entități fără a dispune de elemente indispensabile specificate în legea citată anterior (licență, echipament de casă și control pentru serviciile de plată prestate, înregistrat corespunzător la Serviciul Fiscal de Stat etc.). Totodată, nu au fost făcute publice careva acțiuni despre rezultatul activităților desfășurate de Serviciul Fiscal de Stat în acest sens.

Este important de menționat că prestatorii serviciilor de plată oficial înregistrați investesc în dezvoltarea soluțiilor software și procurarea soluțiilor de hardware, angajare de personal responsabil de conformarea la regulile regulatorului și cele de prevenire a spălării banilor, precum și alte sume impunătoare, ceea ce se reflectă direct la costurile serviciilor prestate, făcând serviciile prestate mai puțin atractive din punct de vedere financiar comparativ cu concurenții neînregistrați de pe piața financiară.

Despre condiții egale de activitate pe piața serviciilor de plată

Pe lângă atribuțiile de conformare fiscală voluntară și forțată, Serviciul Fiscal de Stat mai are și un rol important de reglementare a activității prestatorilor serviciilor de plată prin elaborarea sau participarea la elaborarea actelor normative subordonate cadrului normativ relevant domeniului serviciilor de plată (Codul fiscal, Legea 114/2012, HG 141/2019 etc).

În acest context, așteptările comunității de afaceri țin de asigurarea unei concurențe loiale și pe această dimensiune, prin asigurarea unor abordări unice aplicabile tuturor operatorilor serviciilor de plată în condițiile de conformare și mecanismele prevăzute de actele normative subordonate celor de bază.

Astfel, anterior, am remis în adresa Ministerului Finanțelor și a Serviciului Fiscal de Stat [o scrisoare](#) în care am atras atenția asupra necesității completării HG 141/2019 cu norme ce ar permite retragerea/eliberarea de numerar din casierie în cadrul prestării serviciilor de plată (de către prestatorii de plată și agenții de plată).

Este necesar de completat art. 20 al HG 141/2019, cu dreptul de eliberare a mijloacelor bănești din casierie în cazul prestării serviciilor de plată, ca urmare a faptului că art. 20 prevede eliberarea mijloacelor bănești doar pentru restituirea banilor cumpărătorilor (clienților) pentru mărfurile întoarse până la închiderea schimbului, pentru rambursarea gajului/depozitului și pentru plata câștigurilor în cazul desfășurării jocurilor de noroc (loteriilor), ceea ce pune în dificultate și practic lasă în afara reglementării eliberarea numerarului de către agenții de plată și prestatorii de plată. Luând în considerație că eliberarea numerarului pentru plata câștigurilor este indicată în HG 141/2019, considerăm că procesul de eliberare a mijloacelor bănești în cadrul serviciilor de plată nu diferă ca mecanism și schema, astfel pot fi ușor realizate de sistemele informaționale și aplicate la ECC. Respectiv, urmează a fi operate și ajustări corespunzătoare la Regulamentul privind schimbul de date dintre



echipamentele de casă și de control și SIA „Monitorizarea electronică a vânzărilor”, prin completarea listei câmpurilor din bonurile de serviciu cu cele ce urmează și includerea acestora, corespunzător, în raportul Z.

Necesitatea modificărilor date vine și din studierea celor mai bune practici internaționale de diminuare a numerarului în economie prin intermediul retragerii mijloacelor bănești din terminalele de plată. Astfel, proporția de comercianți din numărul total al comercianților ce permit retragerea numerarului de pe cardurile Mastercard, de exemplu, care arată o proporție de 36% în Regatul Unit, 37% - în Polonia sau 13% - în Irlanda.

În Polonia, pornind de la datele oficiale¹, din 2006, pe piața poloneză este disponibil un serviciu de restituire a numerarului, care permite deținătorilor de carduri retragerea numerarului la plata achizițiilor într-un punct de vânzare cu amănuntul. Deținătorii de carduri pot retrage orice sumă în numerar (pentru cardurile Mastercard există o limită superioară de 500 PLN, iar pentru carduri VISA – o limită superioară de 300 PLN) ca parte a serviciului de returnare a banilor, indiferent de valoarea tranzacției fără numerar realizat cu un card. Pe o perioadă extinsă, valoarea medie a unei tranzacții de plată a fluctuat între aproximativ PLN 100 și PLN 130 și în ultimele trimestre a crescut ușor spre diferență de ATM, retragerea din care are o valoare medie de 685 PLN, ceea ce este o probă suplimentară în diminuarea apetitului de numerar a oamenilor în cazul retragerii banilor din POS vs ATM.

În contextul celor expuse, am aprecia dacă ați accepta invitația de a participa în cadrul primei ședințe *DT Talk*, activitate menită să elucideze aspectele de transformare digitală, cu participarea decidenților relevanți, în cadrul unei ședințe organizate pe platforma AmCham Moldova cu prestatorii serviciilor de plată, unde ați putea să ne oferiți mai multe informații și poziția organului condus de Dumneavoastră la subiectele relatate.

Vă mulțumim pentru colaborare și vă îndemnăm să ne contactați pentru orice informații adiționale.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

AmCham Moldova

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii, vă rog să accesați: <https://msign.gov.md>

¹ https://www.nbp.pl/systemplatniczy/karty/q_04_2020.pdf