

**Către: Ministerul Finanțelor  
Banca Națională a Moldovei**

**Nr. 52-26/AD din 29.05.2026**

***Ref.: Referitor la avizarea/consultarea publică a proiectului de Lege pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit) (număr unic 453/MF/BNM/2026)***

Asociația Businessului European (EBA) salută inițiativa de modernizare a cadrului normativ privind activitatea birourilor istoriilor de credit și recunoaște importanța consolidării mecanismelor de evaluare a riscului de credit, sporirii transparenței și dezvoltării unui sistem financiar predictibil și eficient.

În același timp, având în vedere impactul direct asupra instituțiilor financiare, furnizorilor de servicii, operatorilor economici și subiecților istoriilor de credit, considerăm esențial ca modificările propuse să respecte principiile proporționalității, previzibilității juridice, protecției datelor cu caracter personal și alinierii echilibrate la bunele practici europene.

În urma consultării membrilor EBA, au fost identificate o serie de aspecte care necesită clarificări suplimentare, ajustări de redactare sau reevaluarea impactului operațional și juridic asupra mediului de afaceri. Comentariile și propunerile formulate mai jos urmăresc asigurarea unui cadru normativ clar, aplicabil și echilibrat, care să permită atingerea obiectivelor de reglementare fără instituirea unor sarcini administrative excesive sau a unor riscuri de interpretare neuniformă.

EBA își exprimă deschiderea pentru continuarea dialogului tehnic cu autoritățile competente și participarea la eventuale discuții suplimentare privind definitivarea proiectului de lege.

***Cu înaltă considerațiune,***

**Mariana RUFA,**  
*Director Executiv EBA*



Articol / punct din proiect	Prevederea propusă	Problema identificată / impact asupra mediului de afaceri	Propunerea EBA	Argumentare / observații
<b>Preambul</b>	Extinderea sferei legii asupra „altor obligații pecuniare”	Formularea este foarte largă și poate crea incertitudine privind tipurile de obligații ce vor fi raportate către birourile istoriilor de credit.	Definierea expresă și limitativă a noțiunii „alte obligații pecuniare”.	Este necesară asigurarea previzibilității juridice și evitarea interpretărilor extensive.
<b>Art. 1 alin. (2)</b>	Extinderea raporturilor reglementate și includerea „altor autorități competente”	Noțiunea este vagă și poate permite acces extins și neclar la informații sensibile.	Definierea exhaustivă a autorităților competente și a competențelor acestora.	Accesul la date trebuie limitat și proporțional cu scopul urmărit.
<b>Art. 2 – noțiunea „credit”</b>	Extinderea noțiunii pentru a include multiple obligații comerciale și factoring	Definiția devine excesiv de largă și poate include raporturi comerciale care nu au natura unui credit clasic.	Limitarea definiției la raporturi financiare care implică evaluarea reală a bonității.	Evitarea extinderii nejustificate a raportării și a sarcinilor administrative suplimentare.
<b>Art. 2 – „cesionar de creanțe”</b>	Introducerea cesionarilor ca participanți în sistem	Nu sunt stabilite clar obligațiile, standardele de conformitate și responsabilitățile acestora privind protecția datelor.	Introducerea unor cerințe clare privind conformitatea, securitatea și răspunderea.	Accesul la istorii de credit implică prelucrarea unor date sensibile și necesită garanții suplimentare.

Articol / punct din proiect	Prevederea propusă	Problema identificată / impact asupra mediului de afaceri	Propunerea EBA	Argumentare / observații
<b>Art. 2 – „sursă de formare a istoriei de credit”</b>	Extinderea listei către furnizori de telecom, servicii comunale, plăți etc.	Extinderea excesivă a entităților raportoare poate afecta proporționalitatea și calitatea datelor raportate.	Limitarea raportării la obligații relevante pentru evaluarea riscului de credit.	Nu orice obligație comercială reflectă bonitatea financiară a persoanei.
<b>Art. 2 – includerea „altor obligații pecuniare”</b>	Extinderea generală a obligațiilor raportabile	Lipsa delimitării clare poate conduce la raportări disproporționate și litigii.	Definirea expresă a categoriilor de obligații eligibile pentru raportare.	Este necesar un cadru predictibil și uniform de aplicare.
<b>Art. 4 lit. c)</b>	Utilizarea informațiilor inclusiv „în vederea intenției de relații contractuale”	Formularea este prea generală și poate permite accesarea istoricului fără o relație contractuală suficient determinată.	Limitarea accesului doar în cazul unei solicitări concrete și documentate de credit sau serviciu cu plată amânată.	Protecția datelor și respectarea principiului minimizării datelor.
<b>Art. 5 alin. (2)</b>	Extinderea datelor personale colectate (sex, adresă, telefon, e-mail etc.)	Colectarea extinsă poate ridica probleme de proporționalitate și protecția datelor cu caracter personal.	Limitarea datelor colectate la cele strict necesare identificării și evaluării bonității.	Respectarea principiilor GDPR și ale legislației privind protecția datelor.
<b>Art. 5 alin. (3)</b>	Extinderea volumului de informații privind obligațiile și rambursarea	Cerințele detaliate de raportare pot genera costuri operaționale și IT semnificative pentru companii.	Implementarea graduală și consultarea industriei privind fezabilitatea tehnică.	Necesitatea unei perioade rezonabile de adaptare și evaluare a impactului.

Articol / punct din proiect	Prevederea propusă	Problema identificată / impact asupra mediului de afaceri	Propunerea EBA	Argumentare / observații
<b>Art. 5</b>	Introducerea informațiilor privind garanțiile și executarea acestora	Nu este clar modul de actualizare și corectare a acestor informații.	Introducerea unor proceduri clare de rectificare și actualizare a datelor.	Prevenirea raportării incorecte și a afectării nejustificate a reputației financiare.
<b>Art. 5 – date privind restanțele</b>	Raportarea restanțelor după expirarea termenului de 30 zile	Lipsa unor excepții pentru litigii, erori tehnice sau contestări poate prejudicia debitorii.	Introducerea suspendării raportării în cazul litigiilor sau contestărilor motivate.	Necesitatea protejării drepturilor subiecților istoriei de credit.
<b>Observație generală</b>	Extinderea semnificativă a sferei de aplicare a sistemului BIC	Proiectul poate conduce la supraraportare și creșterea poverii administrative asupra mediului de afaceri.	Reevaluarea proporționalității măsurilor și realizarea unei analize de impact detaliate.	Este importantă menținerea unui echilibru între protecția creditorilor și drepturile persoanelor vizate.
<b>Observație generală</b>	Implementarea noilor obligații	Lipsa unei perioade tranzitorii suficiente poate crea dificultăți operaționale.	Introducerea unei perioade de implementare etapizată și a unor ghiduri tehnice.	Adaptarea sistemelor IT și a proceselor interne necesită timp și resurse.
<b>Observație generală</b>	Conformitatea cu acquis-ul UE	Unele prevederi pot depăși obiectivul reglementărilor europene aplicabile.	Alinierea strictă la standardele și practicile europene relevante.	Evitarea gold-plating-ului și menținerea competitivității mediului de afaceri.