

Sinteza recomandărilor
părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”
(în continuare - proiectul HCE)

Nr. d/o	Prevederi din proiectul HCE ¹	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2	3	4	5
1	1. Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.11 din 22 ianuarie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.47-48, art.178), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:	BC ”Comerțbank” SA	La pct.1 subpct.2) din proiectul HCE: Conform pct.9² , „ <i>Calcululele cursurilor medii, informația despre care se reflectă în raportul indicat la pct.3 lit.k), se păstrează în dosarele băncii licențiate</i> ”, însă calcululele respective se păstrează în sistemul automatizat al băncii, iar ca urmare nu vedem necesitatea imprimării și broșării acestora în dosarele băncii.	<u>Se acceptă</u> Punctul 9 ² se expune în următoarea redacție: ”9 ² . <i>Calcululele cursurilor medii, informația despre care se reflectă în raportul indicat la pct.3 lit.k), se păstrează la banca licențiată în modul stabilit de aceasta.</i> ”.
2	...2) După punctul 9 ¹ se completează cu punctul 9 ² cu următorul cuprins: „9 ² . Calcululele cursurilor medii, informația despre care se reflectă în raportul indicat la pct.3 lit.k), se păstrează în dosarele băncii licențiate.”.	BC ”FinComBank” SA	La pct.1 subpct.2) din proiectul HCE: Propunem de a exclude subpct.2) , prin care se introduce punctul 9 ² , din motivul că toate calcululele raportului se efectuează în sistemul informațional al băncii și pot fi prezentate la orice solicitare, la fel ca și la alte rapoarte menționate în Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate.	
3	3) Punctul 12 ¹ va avea următorul cuprins: „12 ¹ . Raportul menționat la pct.3 lit.k) se prezintă la Banca Națională a Moldovei zilnic (cu excepția zilelor nelucrătoare), după cum urmează: a) primul raport pentru ziua gestionară - cel târziu la ora 10.00 a zilei gestionare; b) al doilea raport pentru ziua gestionară – cel târziu la ora 16:00 a zilei gestionare. În cazul în care ziua gestionară este o zi cu durată redusă a timpului de muncă, raportul indicat la lit.b) se prezintă cel târziu la ora 15:00 a zilei gestionare.”.	BC ”ProCreditBank” SA Asociația Băncilor din Moldova	La pct.1 subpct.3) din proiectul HCE: Cu referire la pct.12¹ , în cazul în care banca nu modifică cursul de schimb valutar pe parcursul zilei gestionare, care va fi procedura de raportare? Din ce cauza este necesară raportarea de 2 ori pe zi a acelorași date?	<u>Comentarii</u> Având în vedere faptul că pe parcursul zilei unitățile de schimb valutar (inclusiv băncile licențiate) vor avea dreptul de a modifica cursurile valutare, Banca Națională a Moldovei (BNM) are nevoie să dispună de informații de la participanții pieței de două ori pe zi (astfel cum prevede proiectul HCE). Dacă banca nu modifică cursurile pe parcursul programului de lucru, prin prezentarea de către bancă (cel târziu la ora 16:00) a celui de al doilea raport în care vor fi reflectate cursurile medii valutare incluse în primul raport, BNM va avea confirmarea oficială că banca în

¹Varianta proiectului HCE transmisă spre avizare prin scrisorile nr.19-0102/16/3574 din 24.09.2016, nr.19-0102/17/3576 din 24.09.2016

				cauză nu a modificat cursurile valutare în decursul zilei și această informație va putea fi utilizată de BNM în scopul analizei situației pe piața valutară a Republicii Moldova pentru a doua jumătate a zilei.
4		BC "Mobiasbanca" SA	La pct.1 subpct.3) din proiectul HCE: Cu referire la raportul „Cursurile medii de cumpărare și de vânzare a principalelor valute străine aferente activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice ale băncii licențiate”, propunem să fie modificat pct.12¹ lit.b) , astfel încât al doilea raport pentru ziua gestionară să fie prezentat cel târziu la ora 17:00 a zilei gestionare. Astfel va fi posibilă modificarea cursurilor de schimb valutar pe parcursul întregii zile lucrătoare.	<u>Nu se acceptă</u> Stabilirea termenului maxim de prezentare de către băncile licențiate a informației referitoare la cursurile medii valutare cel târziu la ora 16:00 are drept scop oferirea unui timp suficient pentru prelucrarea, generarea și examinarea de către BNM (care are un program de lucru până la ora 17:00, iar în zilele cu o durată redusă - până la ora 16:00) a rapoartelor necesare în vederea analizei situației pe piața valutară în a doua jumătate a zilei respective.
5		BC "Moldindconbank" SA Asociația Băncilor din Moldova	La pct.1 subpct.3) din proiectul HCE: Cu referire la prezentarea raportului „Cursurile medii de cumpărare și de vânzare a principalelor valute străine”, propunem ca al doilea raport pentru ziua gestionară să fie prezentat, de asemenea, cel târziu până la ora 16:00 în toate cazurile (indiferent dacă este ziua scurtă sau nu).	Stabilirea termenului de prezentare a celui de al doilea raport cel târziu la ora 16:00 nu afectează dreptul băncii de modificare a cursurilor valutare conform frecvenței stabilite de BNM.
6		Ministerul Justiției	La pct.1 din proiectul HCE: La subpct.3) referitor la completarea cu punctul 12¹ , propunem ca ultimul alineat să fie indicat cu lit.c).	<u>Se acceptă de principiu</u> La punctul 12 ¹ , litera b) se expune în următoarea redacție: ”b) al doilea raport pentru ziua gestionară – cel târziu la ora 16:00 a zilei gestionare, iar în cazul în care ziua gestionară este o zi cu durata redusă a timpului de muncă, raportul în cauză se prezintă cel târziu la ora 15:00 a zilei gestionare.”.
7	4) În anexa nr.2, Modul de întocmire a raportului „Operațiunile de cumpărare și vânzare a valutei străine efectuate de către banca licențiată”: a) punctul 6: - după litera b), se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:	BC "ProCreditBank" SA Asociația Băncilor din Moldova	La pct.1 subpct.4) din proiectul HCE: La anexa nr.2 pct.6 , luând în considerare faptul că mașinile de casă și control nu prevăd din punct de vedere tehnic revocarea operațiunilor de cumpărare /vânzare a valutei străine, nu este clar cum acestea pot fi raportate.	<u>Comentarii</u> Potrivit prevederilor finale ale Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, în termen de 6 luni de la data publicării legii, Guvernul va elabora și va aproba actele normative care vor stabili, în contextul legislației fiscale, cerințele aferente revocării de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar în numerar
8	”c) RC - pentru operațiunile de cumpărare a valutei străine revocate prin intermediul birourilor de schimb valutar ale băncilor	BC "Comertbank" SA	La pct.1 subpct.4) din proiectul HCE: Conform pct.6 din anexa nr.2 , băncile trebuie să includă în raport operațiunile revocate pe parcursul	

11	<p>5) Anexa nr.11 va avea următorul cuprins: Modul de întocmire a raportului „Cursurile medii de cumpărare și de vânzare a principalelor valute străine aferente activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice ale băncii licențiate” ...</p> <p>5. Raportul se prezintă de două ori pe parcursul zilei gestionare, după cum urmează:</p> <p>a) în primul raport se include informația privind cursurile medii calculate în baza cursurilor de cumpărare și vânzare stabilite pentru începerea activității de schimb valutar cu persoane fizice în ziua gestionară;</p> <p>b) în al doilea raport se include informația privind cursurile medii calculate în baza cursurilor de cumpărare și vânzare modificate în decursul programului de lucru. Dacă banca licențiată nu modifică cursurile de cumpărare și vânzare pe parcursul programului de lucru, în raport se includ cursurile medii de cumpărare și vânzare incluse în primul raport.</p>	<p>BC ”Comerțbank” SA</p>	<p>La pct.1 subpct.5) din proiectul HCE: Conform Anexei nr.11 pct.5 lit.b) din Modul de completare a raportului, băncile, în cazul în care nu modifică cursurile de cumpărare și vânzare pe parcursul programului de lucru, ar trebui să raporteze repetat, cu includerea cursurilor medii din primul raport. Considerăm această raportare inutilă, atâta timp cât se prezintă aceleași informații.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>A se vedea comentariile corespunzătoare expuse la pct.3 din prezenta sinteză.</p>
12	<p>3. Instrucțiunea cu privire la modul de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri a rapoartelor în formă electronică, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.232 din 27 octombrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 227-232, art.2097), se modifică și se completează după cum urmează:</p> <p>1) Punctul 3 va avea următorul cuprins: „3. În conformitate cu prezenta Instrucțiune, casele de schimb valutar și hotelurile prezintă la BNM în formă electronică rapoartele specificate în anexele nr.1, nr.2, nr.3 și nr.4 la Instrucțiunea privind raportarea la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri, aprobată prin</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>La pct.3 subpct.1) din proiectul HCE, propunem de expus titlul complet al Hotărîrii Băncii Naționale a Moldovei, numărul și data emiterii acesteia, precum și numărul, articol și anul publicării în sursa oficială și în paranteză se va menționa ”(în continuare - Instrucțiune)”.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Odată cu aprobarea de către Comitetul executiv al BNM a <i>proiectului Instrucțiunii privind raportarea la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri</i>, numărul și data hotărîrii respective al BNM vor fi introduse în textul hotărîrii. Elaborarea proiectului HCE este strîns legată de proiectul instrucțiunii nominalizate, deoarece conține norme care urmează a fi abrogate/modificate odată ce instrucțiunea intră în vigoare. În acest sens, înaintarea concomitentă spre aprobare de către Comitetul executiv al BNM și spre publicare în Monitorul Oficial a proiectului instrucțiunii și a proiectului HCE este indispensabilă, fapt care face imposibilă, la etapă actuală, indicarea la pct.3 subpct.1) din proiectul HCE a referinței la Monitorul Oficial. Acest lucru poate fi efectuat la următoarea modificare a</p>

	Hotărîrea Comitetului executiv al BNM nr.XX din XX.XX.XXXX (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, XXXX, nr.XX-XX, art.XXX), (în continuare – Instrucțiunea privind raportarea CSVH), și anume:			<i>Instrucțiunii cu privire la modul de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri a rapoartelor în formă electronică.</i>
13	<p>a) Raportul privind cursurile de cumpărare și vânzare a principalelor valute străine stabilite de către casa de schimb valutar (anexa nr.1 la Instrucțiunea privind raportarea CSVH), zilnic;</p> <p>b) Raportul privind cursurile de cumpărare a principalelor valute străine stabilite de către hotel (anexa nr.2 Instrucțiunea privind raportarea CSVH), zilnic;</p> <p>c) Raportul privind operațiunile de schimb valutar efectuate de către casa de schimb valutar (anexa nr.3 Instrucțiunea privind raportarea CSVH), lunar;</p> <p>d) Raportul privind operațiunile de schimb valutar efectuate de către hotel (anexa nr.4 Instrucțiunea privind raportarea CSVH), lunar.”;</p> <p>3) La punctele 20, 22 și 29, sintagma „Regulamentul USV” la orice formă gramaticală se substituie cu sintagma „Instrucțiunea privind raportarea CSVH” la forma gramaticală respectivă.</p>	Ministerul Justiției	La pct.3 subpct.1) din proiectul HCE se va indica titlu complet al Instrucțiunii sau numai termenul „anexa nr.1 la Instrucțiune”, și respectiv, la pct.20 din instrucțiune se va indica titlu complet „USV”.	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Prin pct.3 subpct.1) din proiectul HCE se operează amendamentele la pct.3 din <i>Instrucțiunea cu privire la modul de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri a rapoartelor în formă electronică</i>. Pct.1 din această instrucțiune deja prevede că instrucțiunea în cauză este denumită în continuare „Instrucțiune”. Avînd în vedere că în textul instrucțiunii menționate se face referire la o altă instrucțiune (<i>Instrucțiunea privind raportarea la banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri</i>) este imposibil ca cea de a doua instrucțiune să fie denumită, de asemenea ”instrucțiune”, deoarece va crea confuzii la aplicarea normelor în cauză. Din aceste considerente, în condițiile în care instrucțiunea de bază este denumită prescurtat ca „Instrucțiune”, considerăm justificat ca instrucțiunea la care se face referire să fie denumită prescurtat ca „Instrucțiunea privind raportarea CSVH”.</p> <p>La stipularea la pct.3 subpct.3) din proiectul HCE a modificărilor la pct.20, sintagma „Regulamentul USV” a fost preluată literalmente din Instrucțiunea cu privire la modul de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri a rapoartelor în formă electronică (aprobată prin HCA al BNM nr.232 din 27.10.2011), care este în vigoare.</p>
14	8. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 10 decembrie 2016.	Ministerul Justiției	Pct.8 din proiectul HCE necesită a fi revăzut în vederea evitării riscului nerespectării principiului neretroactivității actelor normative în cazul publicării Hotărîrii respective ulterior datei indicate în text.	<p><u>Comentarii</u></p> <p>La promovarea proiectului HCE, BNM va respecta principiul neretroactivității hotărîrii.</p>
15		Ministerul Justiției	În conformitate cu art. 46 alin. (2) din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003, conținutul proiectului se	<p><u>Comentarii</u></p>

			<p>expune în limbă simplă, clară și concisă, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale și de ortografie.</p> <p>Diviziunile proiectului necesită a fi numerotate în conformitate cu art.56 din Legea nr.317-XV din 18.07.2003, care prevede că punctele se expun fără utilizarea cuvântului "punct" și se numerotează în continuare de la începutul și până la sfârșitul actului normativ, punându-se punct după cifra de numerotare, iar pentru interpretarea corectă și aplicarea comodă, punctele se divid în subpuncte și în alineate. Subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză.</p>	<p>Conform art.1 alin.(1) din Legea nr.317-XV din 18.07.2003, aceasta stabilește regulile de inițiere, elaborare, avizare, consultare publică, expertiză, redactare și emitere a actelor normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale. BNM, în calitatea sa de persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, nu este o autoritate a administrației publice centrale și locale și, prin urmare, nu cade sub incidența prevederilor legii în cauză.</p> <p>Totodată, pentru respectarea tehnicii legislative, BNM ia în considerare prevederile legii în cauză. Astfel, la elaborarea proiectului HCE, BNM a ținut cont de prevederile art.56 din Legea nr.317-XV din 18.07.2003 în vederea conformării normelor de tehnică legislativă.</p>
16		Ministerul Justiției	<p>În conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.977 din 23.08.2006 privind expertiza coruptibilității proiectelor de acte legislative, proiectul în cauză necesită a fi remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus unei expertize anticorupție.</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Pct.1¹ din <i>Regulamentul cu privire la organizarea procesului de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative</i> (aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.977 din 23.08.2006), stabilește că în contextul regulamentului, prin acte normative se înțeleg actele normative ale Guvernului în sensul art.2 din Legea nr.317-XV din 18.07.2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale. Comentarii pe marginea aplicabilității Legii nr.317 asupra actelor normative ale BNM a se vedea la pct.15 din prezenta sinteză.</p> <p>De asemenea, conform pct.3 din același regulament, expertiza este efectuată în privința proiectelor de acte legislative și normative elaborate de către autoritățile administrației publice centrale. BNM, în calitatea sa de persoană juridică publică autonomă și responsabilă față de Parlament, nu este o autoritate a administrației publice centrale.</p> <p>Proiectul HCE este elaborat în vederea aducerii actelor normative ale BNM în corespundere cu prevederile Legii nr.94 din 13.05.2016 pentru</p>

				modificarea și completarea Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară. De notat că a fost Legea nr.94, cît și Legea nr.62-XVI, în conformitate cu prevederile Legii nr.780-XV din 27.12.2001 privind actele legislative, au fost supuse expertizei coruptibilității.
17		Ministerul Justiției	Întrucît acest proiect poate avea impact asupra activității de întreprinzător, trebuie să fie examinat de Grupul de lucru al Comisiei de stat pentru reglementarea activității de întreprinzător.	<u>Comentarii</u> În contextul respectării principiului transparenței decizionale și de reglementare, proiectul HCE cu nota informativă și anunțul au fost plasate pe pagina web a BNM pentru consultarea publică de către părțile interesate, inclusiv de către unitățile de schimb valutar. Suplimentar, acestea au fost informate prin scrisoarea BNM despre consultarea publică. Casele de schimb valutar și hotelurile nu au prezentat propuneri și obiecții la proiectul HCE, fapt care semnifică acceptarea prevederilor în cauză de către acestea, iar propunerile concludente ale băncilor licențiate au fost luate în considerare.
			<u>Nu au obiecții și propuneri:</u> 1. BC „Victoriabank” SA 2. BC „EuroCreditBank” SA 3. BC „Energbank” SA 4. Banca Comercială Română SA 5. Ministerul Finanțelor	<u>Nu au prezentat avize:</u> 1. BC „Eximbank” SA 2. BC „Moldova Agroindbank” SA 3. Inspectoratul Fiscal Principal de Stat 4. Casele de schimb valutar 5. Hotelurile