

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
(structurată pe articole sau puncte din proiect)
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)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
„Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”	Ministerul Finanțelor	1	Din denumirea proiectului urmează a se exclude sintagma „și completarea” în scopul asigurării respectării prevederilor art.54 alin.(1) lit.g) din Legea 100/2017 cu privire la actele normative.	<u>Se acceptă</u>
„Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”	Ministerul Justiției	2	Din denumire se vor exclude cuvintele „și completarea”, deoarece, conform art. 62 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, accețiunea termenului „modificarea” cuprinde și completarea actelor normative.	<u>Se acceptă</u>
II. Obiecții și propuneri la articolele /punctele la proiect				
<p>1. Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei 11/2009, cu modificările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.654 din 21 februarie 2009, se modifică după cum urmează:</p> <p>1) În clauza de adoptare a instrucțiunii: a) textul „Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare” se substituie cu textul „Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al</p>	Ministerul Justiției	3	La pct.1 (<i>privind modificarea Instrucțiunii cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate</i>): Din subpct.1) se vor exclude cuvintele „a instrucțiunii”, deoarece clauza de adoptare este a actului normativ și nu a anexei la acesta (a se vedea art. 44 din Legea nr. 100/2017). Concomitent, se va revizui dispoziția propriu-zisă de modificare, prin substituirea textului „Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei 11/2009” cu textul „Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.11/2009 cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate”, după care se va indica sursa publicării acestei hotărâri.	<u>Se acceptă</u>

<p>Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) cu modificările ulterioare”;</p> <p>b) textul „Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496)” se substituie cu textul „Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare”...</p>				
<p>1. Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, se modifică după cum urmează: ...</p> <p>2) În tot cuprinsul instrucțiunii, inclusiv în anexe, cuvântul „filială” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „sucursală” la forma gramaticală respectivă...</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>4</p>	<p>Pct.1 subpct.2) se va expune în următoarea redacție: „2) În Instrucțiune:”, iar dispozițiile ce decurg din acest subpunct se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză, potrivit art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
<p>2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.51/2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.251), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.665 din 16 martie 2009, se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>4) Regulamentul se completează cu punctele 3¹ - 3⁵, cu următorul cuprins:...</p> <p>6) Regulamentul se completează cu punctul 4¹ cu următorul cuprins:...</p> <p>12) Regulamentul se completează cu punctele 11¹ și 11² cu următorul cuprins:...</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>5</p>	<p>Din subpunctele 4), 6), 12) etc. se va exclude cuvântul „Regulamentul”, deoarece dispozițiile date derivă din dispoziția propriu-zisă de modificare care prevede că Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 51/2009, se modifică după cum urmează.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>

<p>2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, ... se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>10) La punctul 10, textul „pct.1-2, 3” se substituie cu textul „pct. 2 – 3¹”...</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>6</p>	<p>La pct.2 subpct.10) urmează a se vedea textul „pct. 1-2,3” întrucât pct.10 din Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei nu conține referința respectivă.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>7</p>	<p>La subpct. 10) se va vedea textul ce se propune a fi modificat („pct. 1-3”, dar nu „pct. 1-2, 3”).</p>	
<p>2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, ... se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>18) La punctul 20:</p> <p>...</p> <p>b) litera a), după textul „originalul autorizației BNM” se completează cu textul „anexa la aceasta (doar în cazul operațiunilor valutare indicate la pct.3 lit.g)-i)”. ...</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>8</p>	<p>La subpct. 18) completarea pct. 20 lit. a) se va opera ținând cont de necesitatea respectării regulilor de punctuație.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
<p>2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, ... se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>27) Regulamentul se completează cu Anexa nr.1¹ și Anexa nr.1² cu următorul cuprins:</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>9</p>	<p>La pct.2 propunem examinarea oportunității includerii alternativei de comunicare a informațiilor prin intermediul poștei electronice, cu completarea corelativă a anexelor nr.1¹ și nr.1² (se va indica adresa electronică a persoanei de contact).</p>	<p><u>Se acceptă</u> În formularele anexelor 1¹ și 1², sintagma „<i>telefon de contact</i>” se substituie cu sintagma „<i>date de contact</i>”. Totodată, în anexele menționate, în „Modul de completare” se modifică, corespunzător, pct.1 subpct.11) și pct.1 subpct.10).</p>
<p>2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, ... se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>28) Anexa nr.2: 1) compartimentul I: ...</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>10</p>	<p>La subpct.28), reglementările derivate din acest subpunct ce vizează modificarea compartimentelor se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză, iar cele ce decurg din litere, se vor formula în alineate nenumotate (a se vedea art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017).</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
<p>2. Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, ... se modifică după cum urmează:</p> <p>...</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>11</p>	<p>În noua redacție a pct.1 din compartimentul II se va include numerotarea prevederii date, iar cuvântul „identică” se va substitui cu cuvântul „corespunde”.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>

<p>28) Anexa nr.2: ... 2) compartimentul II: a) punctul 1 va avea următorul cuprins: „Documentele se prezintă la Banca Națională a Moldovei în fotocopii. Corespunderea fotocopiilor documentelor prezentate cu originalele acestora se certifică de către solicitant. Certificarea se face prin înscrierea pe fotocopia documentului a textului „Declar pe propria răspundere că fotocopia este identică cu originalul”...</p>				
<p>32) Regulamentul se completează cu anexele nr.6 – 8 , cu următorul cuprins:</p> <p style="text-align: center;">„Anexa nr.6 la Regulamentul privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei</p> <p>Prezenta anexă reprezintă formularul raportului ...</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>12</p>	<p>La subpct.32), din anexele 6 - 8 se va exclude textul „Prezenta anexă reprezintă formularul raportului”, deoarece o reglementare în acest sens se conține în dispozițiile de conținut ale Regulamentului. Astfel, pct. 41 lit. b) din Regulament stabilește obligația rezidentului care a obținut autorizația BNM pentru efectuarea operațiunilor valutare indicate la pct.3 lit. g)- i) să raporteze la Banca Națională a Moldovei informația aferentă acestei operațiuni prin prezentarea fotocopiei anexei la autorizație, completate conform formularului și modului de completare, indicate, după caz, în anexele nr. 6-8 din prezentul Regulament. Eventual, în conformitate cu art.49 alin.(5) din Legea nr.100/2017, tabelele din anexele nr.6-8 pot fi urmate de o explicație că acestea reprezintă formularul raportului.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u> Opinăm pentru păstrarea textului, deoarece anexa la autorizație se prezintă prestatorului SPR la efectuarea plăților/transferurilor în cadrul împrumuturilor/ creditelor/ garanțiilor externe autorizate, împreună cu autorizația, și în anexa menționată prestatorul SPR efectuează înscrieri despre plățile efectuate. Totodată, această <i>anexă reprezintă formularul raportului</i>, raportarea fiind efectuată prin prezentarea la BNM a fotocopiei de pe anexa la autorizația respectivă.</p>
<p>3. Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, ... se modifică după cum urmează: ...</p> <p>3) Punctul 130 va avea următorul cuprins: „130. La efectuarea de către rezidentul debitor a plății /transferului cu utilizarea mijloacelor bănești primite de la nerezident conform angajamentului extern supus notificării, precum și a plății/transferului ce ține de achitarea datoriilor față de nerezidentul creditor în</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>13</p>	<p>Referitor la subpct.3) se consideră oportun păstrarea actualei reglementări, respectiv Titlul IV. Prevederi comune pentru persoanele fizice și juridice, Capitolul II. Particularități aferente plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare supuse notificării/ autorizării, Secțiunea a 2-a. Cerințe față de notificările/autorizațiile care se prezintă la prestatorii SPR și acțiunile prestatorilor SPR, punctul 130 din Regulament.</p>	<p><u>Comentarii</u> În vederea precizării acțiunilor rezidentului la efectuarea plăților/ transferurilor în cadrul angajamentului extern supus notificării la BNM, pct.130 din Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare se expune în redacție nouă, de asemenea, regulamentul în cauză se completează cu două puncte noi 130¹ și 130². Astfel, pct.130 prevede regula generală că la efectuarea plăților/transferurilor în cadrul angajamentelor luate la evidență,</p>

<p>cadrul angajamentului extern luat la evidență, rezidentul prezintă (pe suport hârtie sau în forma electronică) prestatorului SPR notificația (după caz, notificația modificată) care confirmă luarea la evidență de către BNM a angajamentului extern.”;...</p>				<p>rezidentul are obligația să prezinte prestatorului SPR notificația (care poartă înscrierea privind luarea la evidență de către BNM a angajamentului extern). Pct.130¹ și 130² precizează situația în care mijlocele bănești aferente împrumutului/creditului extern au fost înregistrate în contul rezidentului. În acest caz, rezidentul poate efectua plăți/transferuri fără prezentarea notificației respective prestatorului SPR în decurs de 30 zile lucrătoare de la data încheierii contractului de împrumut/credit extern respectiv, cu condiția prezentării de către rezident prestatorului SPR a unei declarații pe propria răspundere prin care își asumă obligația de a notifica la BNM împrumutul/creditul extern conform Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe. Pct.130² prevede că după expirarea termenului indicat la pct.130¹, dar numai în decurs de 20 de zile lucrătoare, rezidentul poate efectua plăți/transferuri cu utilizarea mijloacelor bănești primite de la nerezident conform împrumutului/creditului extern numai cu prezentarea de către rezident prestatorului SPR a dovezii depunerii la Banca Națională a Moldovei a setului de documente în vederea notificării împrumutului/creditului extern. Drept dovadă a depunerii la Banca Națională a Moldovei a setului de documente poate servi fotocopia notificației depuse la Banca Națională a Moldovei care conține numărul și data înregistrării de către Banca Națională a Moldovei a setului de documente sau un alt document eliberat de Banca Națională care face dovada înregistrării a acestuia.</p>
--	--	--	--	---

<p>3. Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, ...se modifică după cum urmează: ...</p> <p>6) Punctul 134 după textul „ale prestatorului SPR” se completează cu următorul text „, cu luarea în considerare a pct.134¹”;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>14</p>	<p>La pct.3 sbp.6) dispoziția de modificare se va expune în următoarea redacție „Punctul 134 se completează cu textul „cu luarea în considerare a pct. 134¹”, deoarece, potrivit normelor de tehnică legislativă, dacă nu se specifică după care cuvânt/cuvinte/text se operează completarea, aceasta se face la finalul normei.</p>	<p><u>Comentarii</u> Pct.134¹ a fost exclus.</p>
<p>3. Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, ...se modifică după cum urmează: ...</p> <p>7) Se completează cu punctul 134¹ cu următorul cuprins: „134¹. În cazul în care în cadrul angajamentului extern luat la evidență de către Banca Națională a Moldovei în forma electronică, la prestatorul SPR se prezintă pe suport hârtie copia notificației în forma electronică, copia în cauză urmează să fie certificată de către rezident și să conțină declarația pe propria răspundere despre faptul că este copie a notificației în formă electronică.”;...</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>15</p>	<p>Referitor la subpct.7) se consideră inconsecvent completarea Regulamentului cu punctul 134¹, având în vedere pct.117 ce permite prestatorului SPR să primească documente aferente angajamentelor externe în format electronic.</p>	
<p>5. Prima raportare conform punctului 1 subpunctul 11) din prezenta hotărâre se va efectua începând cu luna _____ 2019.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>16</p>	<p>La pct.5, în contextul recomandării din aviz referitoare la numerotarea elementelor de structură ale pct.1 din proiectul hotărârii cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, se va revedea referința la punctul 1 subpunctul 11) din hotărâre.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
<p>7. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la _____.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>17</p>	<p>La pct.7 se va ține cont că un act normativ nu poate intra în vigoare la o dată anterioară publicării, concomitent, intrarea în vigoare la o altă dată decât peste o lună de la data publicării (regula generală privind intrarea în vigoare a actelor normative) va trebui argumentată în nota informativă (a se vedea art. 56 alin. (1) și (3) din Legea nr. 100/2017). Totodată, textul „se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și” se va</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>

			excluză ca fiind de prisos (a se vedea art. 11 alin. (2) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei).	
			<p><u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u> Ministerul Economiei și Infrastructurii</p> <p>Băncile: 1. Banca Comercială Română SA 2. BC „Fincombank” SA 3. BC „Energbank” SA</p> <p>Prestatorii de servicii de plată nebancari: 1. „QIWI-M” SRL 2. ÎS „Poșta Moldovei”</p>	<p><u>Nu au prezentat avize:</u> 1. Asociația Băncilor din Moldova 2. BC „Eximbank” SA 3. BC „Procreditbank” SA 4. BC „Mobiasbanca” SA 5. BC „Victoriabank” SA 6. BC „Comerțbank” SA 7. BC „Eurocreditbank” SA 8. BC „Moldindconbank” SA</p> <p><u>Expertizele efectuate de către autorități:</u> Ministerul Finanțelor a enunțat în cadrul expertizei financiare că proiectul HCE nu are impact asupra bugetului public național. Ministerul Economiei și Infrastructurii nu s-a expus în cadrul expertizei economice.</p>