

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 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				
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”	Ministerul Finanțelor	1	În textul proiectului HCE sugerăm utilizarea denumirii "Banca Națională a Moldovei" sau a denumirii echivalente — Banca Națională în loc de acronimul "BNM".	<u>Nu se acceptă</u> Acronimul „BNM” este utilizat în denumirile noțiunilor „portalul WEB al BNM” și „Ghid de utilizare a portalului WEB al BNM în vederea prezentării informațiilor de către băncile licențiate (Ghid de utilizare pentru bănci)”, iar în descrierea acestora se utilizează sintagma „Banca Națională a Moldovei”. Acronimul în cauză (BNM) este utilizat și în noțiunile similare din alte acte normative ale Băncii Naționale (de exemplu, Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe, aprobată prin HCE a BNM nr.12/2020).
67. Înștiințarea cu privire la programul de lucru al biroului de schimb valutar al băncii licențiate urmează să conțină denumirea băncii licențiate, denumirea subdiviziunii băncii licențiate (sucursalei filiale/ oficiului secundar) în cadrul căreia este deschis biroul de schimb valutar, informația indicată la punctul 1 lit.g), data aprobării programului de lucru, precum și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica. ... 72. Scrisoarea indicată la punctul 71 urmează să conțină, după caz, denumirea băncii licențiate, denumirea subdiviziunii băncii licențiate (sucursalei filiale/ oficiului secundar) în cadrul căreia este deschis biroul de schimb valutar, numărul aparatului	Asociația Băncilor din Moldova	2	La pct.67, 72 și în anexa nr.21 din Regulamentul nr.304/2016 propunem substituirea cuvintelor "oficiului secundar" cu cuvintele "reprezentanței băncii", pentru o concordanță deplină cu termenii utilizați în art. 21 alin. (1) din Legea nr.202/2017.	<u>Nu se acceptă</u> Având în vedere prevederile art.32 alin.(2), (5) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sucursalele băncii pot avea subdiviziuni structurale (agenții, birouri de schimb valutar) situate în afara sediului lor care pot desfășura toate sau unele dintre activitățile prevăzute de licența eliberată băncii. Dat fiind faptul că reprezentanța băncii nu are dreptul să desfășoare activități prevăzute de licența eliberată băncii și alte activități (cu excepția celor de informare, reprezentare și apărare a intereselor băncii) propunerea nu poate fi acceptată.

<p>(aparator) de schimb valutar atribuit de Serviciul Fiscal de Stat organul fiscal și adresa de instalare a acestuia, data suspendării/reluării/încetării definitive a activității respective, precum și altă informație pe care banca consideră necesar de a o indica.</p> <p>...</p> <p>Anexa nr.21 la Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar</p> <p>Foia cu antet a băncii licențiate</p> <p>Nr. _____ din _____ 20__ Băncii Naționale a Moldovei</p> <p>ÎNȘTIINȚARE [...]</p>				
---	--	--	--	--

II. Obiecții și propuneri la punctele/subpunctele la proiect

<p>1) Punctul 1 se completează cu literele l)-n) cu următorul cuprins: „l) persoană autorizată – persoana fizică, titular al certificatului cheii publice, care, în temeiul prevederilor legale sau împuternicirilor acordate de către banca licențiată, prezintă înștiințări/scrisoni de informare în formă electronică la Banca Națională a Moldovei;</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p align="center">3</p>	<p>La pct.1 subpct.1) lit. 1) din proiectul HCE, noțiunea propusă diferă de noțiunea prevăzută deja în Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin HCE al BNM nr.245/2019. Noțiunea propusă la lit.(1) din proiectul de hotărâre are și conținut eronat, or persoana autorizată care prezintă la BNM acele rapoarte electronice nu acționează în temeiul prevederilor legale, ci al împuternicirilor acordate de entitatea raportoare acelei persoane în calitatea sa de salariat.</p>	<p><u>Se acceptă parțial</u> La pct.1 subpct.1) din proiectul HCE lit.1) va avea următorul cuprins: „l) persoană autorizată – persoana fizică, angajat al băncii, care, în temeiul împuternicirilor acordate de către banca licențiată, prezintă în formă electronică la Banca Națională a Moldovei informațiile prevăzute la capitolul III”.</p>
<p>2) Se completează cu punctul 4¹ cu următorul cuprins: „4¹. Persoana autorizată indicată la pct.1 lit.1) este obligată să utilizeze semnătura electronică avansată calificată conform Legii nr.91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.”.</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p align="center">4</p>	<p>La pct.1 subpct.2) din proiectul HCE, completarea hotărârii cu pct. 4¹ nu este necesară, deoarece noțiunea de "raport electronic" care se conține în Instrucțiunea BNM nr.245/2019 deja prevede că raportul în cauză trebuie să fie însoțit de semnătura electronică</p>	<p><u>Nu se acceptă</u> Potrivit modificărilor propuse prin proiectul HCE, informațiile vor fi prezentate în formă electronică de către băncile licențiate conform prevederilor Regulamentului nr.304/2016. Întrucât modul de prezentare a acestora nu va mai fi reglementat de Instrucțiunea nr.245/2019, se impune necesitatea</p>

			avansată calificată aplicată în conformitate cu prevederile legislației.	definirii unor noțiuni noi în Regulamentul nr.304/2016.
	Ministerul Justiției	5	În măsura în care pct. 1 subpct.2) va conține definiția termenului „persoană autorizată”, în pct. 4 ¹ textul „indicată la pct. 1 lit. l)” este excesiv, din care cauză recomandăm să fie exclus.	<u>Se acceptă</u>
4) Punctul 71, după cuvântul „scrisoare” se completează cu cuvintele „de informare”, iar cuvintele „organul fiscal” se substituie cu cuvintele „Serviciul Fiscal de Stat”.	Asociația Băncilor din Moldova	6	La pct.1 subpct.4) din proiectul HCE cuvintele "organul fiscal" care se propun a fi substituie cu "Serviciul Fiscal de Stat" se găsesc nu la pct.71, ci la pct.72. Respectiv, urmează a se face referirea corectă - pct. 72.	<u>Se acceptă</u>
	Ministerul Economiei	7	La pct.1 subpct.4) din proiectul HCE cuvintele „organul fiscal” se substituie cu cuvintele „Serviciul Fiscal de Stat” necesită a fi expus în cadrul unui subpunct aparte, deoarece substituie în cauza se efectuează la pct. 72. În acest sens, proiectul se va completa cu un punct cu următorul cuprins: „5) Punctul 72, cuvintele „organul fiscal” se substituie cu cuvintele „Serviciul Fiscal de Stat”. ” Subpunctele 5)-8) vor deveni, respectiv, 6)-9).	
	Ministerul Justiției	8	La subpct.4) remarcăm că în pct. 72, dar nu în pct. 71 se utilizează cuvintele „organul fiscal”. Totodată, pentru uniformizarea terminologiei în acest act normativ, propunem substituie cuvintelor „organul fiscal” cu cuvintele „Serviciul Fiscal de Stat” în pct. 33, 46 din Regulament și în pct. 3 din anexa nr. 22.	

	Ministerul Finanțelor	9	La pct.1 subpct.4) al proiectului HCE, atenționăm că, cuvintele „organul fiscal” propuse a fi substituite cu " Serviciul Fiscal de Stat" nu se regăsesc în punctul 71 al Regulamentului privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar, aprobat prin HCE al Băncii Naționale a Moldovei nr. 304/2016. Subsidiar, se va examina oportunitatea substituirii, după caz, a cuvintelor "organul fiscal" în tot cuprinsul Regulamentului sus-menționat (de exemplu, pct. 18 lit. a), 33, 46, 72, 93, anexele nr.4, nr.5, nr. 13 și nr. 22).	
5) Punctul 73 va avea următorul cuprins: „73. Documentele enumerate la punctele 66–68, 70 și 71 se prezintă la Banca Națională a Moldovei în formă electronică prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare pentru bănci.” 6) Se completează cu punctul 73 ¹ cu următorul cuprins: „73 ¹ . Pentru a obține dreptul de a prezenta la Banca Națională a Moldovei documentele enumerate la punctele 66–68, 70 și 71 în formă electronică, persoana autorizată a băncii licențiate urmează să se înregistreze pe portalul WEB al BNM în calitate de utilizator în conformitate cu Ghidul de utilizare pentru bănci.”	Ministerul Justiției	10	La subpct. 5) și 6) se va ține cont că, cratima se utilizează pentru a evita enumerarea a mai mult de trei elemente de structură consecutive ale actului normativ. Astfel, textul „66-68, 70 și 71” se va substitui cu textul „66, 67, 68, 70 și 71”.	<u>Se acceptă</u>
8) În anexa nr.22, textul „deschiderea biroului de schimb al băncii licențiate” se substituie cu textul „instalarea aparatului de schimb valutar al băncii licențiate”.	Ministerul Economiei	11	La pct.1 subpct. 8) din proiectul HCE cifra „22” se va substitui cu cifra „21”, dat fiind faptul că modificarea expusă se referă la anexa nr. 21.	<u>Comentarii</u> Urmare revizuirii, s-a renunțat la modificarea indicată la pct.1 subpct.8) din proiectul HCE.

	Ministerul Justiției	12	Subpct.8) se va exclude, deoarece anexa nr.22 nu conține cuvintele ce se propun a fi substituite.	<u>Se acceptă</u>
2. În anexa nr.1, tabelul 2 din Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019, cu modificările ulterioare, poziția 3 se abrogă.	Asociația Băncilor din Moldova	13	Având în vedere că Nota de argumentare prevede că elaborarea proiectului HCE este condiționată de modificarea modului de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către băncile licențiate a înștiințărilor/ scrisorilor de informare aferente deschiderii birourilor de schimb valutar și instalării aparatelor de schimb valutar, în legătură cu încetarea utilizării componentei de transport a SAPI pentru prezentarea raportărilor/ informațiilor, autorul nu propune în cadrul modificării Instrucțiunii nr. 245/2019 modificări la așa noțiuni, precum "componentă de transport a SAPI", eventual la celelalte noțiuni ca "portal SIRBNM" , "SIRBNM", "pagina de start SIRBNM", "modul de transport SIRBNM", "mediu de producție", "mediu de test", anumite cuvinte de la pct. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 27, 28 din această Instrucțiune care fac referire la noțiunile menționate.	<u>Nu se acceptă</u> Prin proiectul HCE, din Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei (aprobată prin HCE al BNM nr.245/2019) au fost excluse acele prevederi care vizează prezentarea de către bănci a informațiilor specificate în Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar. Celelalte prevederi, inclusiv noțiunile din instrucțiunea sus-menționată nu se modifică, modul de prezentare a rapoartelor electronice prin intermediul componentei de transport SAPI și SIRBNM rămânând același în continuare. Proiectul HCE prevede că informațiile vor fi prezentate de către bănci la BNM prin intermediul componentei Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (Portal WEB al BNM).
	Ministerul Justiției	14	La pct.2, dispoziția de modificare a Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 245/2019, se va completa cu izvorul publicării și mențiunea privind înregistrarea Hotărârii respective la Ministerul Justiției, iar cuvintele „se abrogă” se vor substitui cu cuvintele „se	<u>Se acceptă</u>

			excluse”, în corespundere cu uzanțele normative.	
			<p><u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u> BC „Moldova Agroindbank” SA BC „Eurocreditbank” SA, BC „Energbank” SA, „Banca Comercială Română Chișinău” SA</p>	<p><u>Nu au prezentat avize:</u> BC „Victoriabank” SA, BC „Comerțbank” SA, „Banca de Finanțe și Comerț” SA, BC „Procreditbank” SA, BC „Eximbank” SA, „OTP Bank” SA, BC „Moldindconbank” SA</p> <p><u>Expertizele efectuate de către autorități:</u> Ministerul Finanțelor a enunțat în cadrul expertizei financiare că implementarea proiectului HCE nu implică cheltuieli financiare și/sau alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat, astfel proiectul HCE nu este pasibil expertizei financiare din partea Ministerului Finanțelor.</p>