

**Sinteza recomandărilor**  
**băncilor licențiate și altor părți interesate la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  
**„Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la notificarea și raportarea în formă electronică a angajamentelor externe la Banca Națională a Moldovei” (în continuare - proiectul HCE<sup>1</sup>)**

Nr. d/o	Prevederile din proiectul Instrucțiunii	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2	3	4	5
1	3. Notificarea și raportarea la BNM în formă electronică a angajamentelor externe se efectuează la latitudinea rezidentului, care este responsabil de notificarea la BNM a angajamentului extern conform Instrucțiunii AE (în continuare – rezident responsabil de notificare sau rezident), <i>cu excepția băncilor licențiate care notifică și raportează numai în formă electronică.</i>	BC „Mobiasbanca-Group Societe Generale” SA	Conform instrucțiunii, băncile vor notifica/raporta doar pe cale electronică. Propunem ca pînă la momentul intrării în vigoare a instrucțiunii să fie efectuate testări sau după aprobare să fie rezervată o perioadă determinată pentru raportare pe suport hîrtie și pe cale electronică, căi ce vor fi utilizate concomitent, în vederea verificării procesului de transmitere a datelor prin intermediul SIAE.	<b><u>Comentarii</u></b> Raportarea concomitentă a angajamentelor externe pe suport hîrtie și în forma electronică nu este binevenită, deoarece aceasta va dubla volumul de lucru atît pentru utilizatorii Sistemului informatic aferent angajamentelor externe (SIAE), cît și pentru Banca Națională a Moldovei. În vederea verificării procesului de transmitere a datelor prin intermediul SIAE, precum și a altor aspecte aferente funcționalității SIAE, în prealabil, cu cel puțin 14 zile calendaristice înainte de data intrării în vigoare a instrucțiunii, vor fi efectuate testări ale aplicației SIAE.
2	14. Înainte de a se adresa la BNM, rezidentul care intenționează să prezinte la BNM documentele în formă electronică va întreprinde următoarele acțiuni: a) va desemna persoana autorizată – în cazul persoanelor juridice rezidente; b) <i>va obține mijloacele necesare pentru accesarea serviciilor MPass și, după caz, MSign.</i>	BC „Mobiasbanca-Group Societe Generale” SA	<u>La pct.14 b) din proiectul Instrucțiunii</u>  Solicităm să specificați care sunt mijloacele necesare (ex. mijloace tehnice, stabilire de relații contractuale etc.) pentru accesarea serviciilor MPass și, după caz, MSign. Adicional, să ne comunicați dacă utilizarea serviciilor menționate implică costuri suplimentare (ex. la conectare, utilizare, întreținere etc.).	<b><u>Comentarii</u></b>  Potrivit informației deținute, utilizarea serviciilor MPass și MSign prestate de instituția publică „Centrul de Guvernare Electronică (E-Government)” nu implică costuri adiționale în afara celor aferente obținerii mijloacelor semnăturii electronice. Actualmente, în cadrul serviciilor nominalizate pot fi utilizate următoarele mijloace: semnătură mobilă, buletinul de identitate electronic și semnătură electronică tradițională, oferite de către operatorii telefoniei mobile, CRIS Registru (registru.md) și ÎS „Centrul de Telecomunicații Speciale” (pki.cts.md), respectiv. Aspectele aferente accesării și utilizării serviciilor MPass și MSign sunt reglementate de actele emise de Guvern și Cancelaria de Stat.
3	28. Rezidentul trebuie să dispună de documentele în baza cărora persoana autorizată a completat și transmis la BNM documentele în formă	BC „Procreditbank”SA	<u>La pct.28 din proiectul Instrucțiunii</u>  Avînd în vedere că rezidentul trebuie să dispună de documentele prevăzute de această instrucțiune, în baza cărora persoana autorizată a completat și	<b><u>Se acceptă de principiu</u></b>  La pct.28 propoziția a doua se expune în următoarea redacție: „La solicitarea BNM, aceste documente se prezintă la BNM pe suport hîrtie sau în formă electronică.”.

<sup>1</sup> Varianta proiectului HCE transmisă spre avizare prin scrisorile nr.19-0107/11/4584 din 15.12.2015, nr.19-0108/94/4585 din 15.12.2015

	<p>electronică, prevăzute de prezenta instrucțiune. La solicitarea BNM, aceste documente se prezintă la BNM și pe suport hârtie.</p>		<p>transmis la BNM, în formă electronică, iar BNM are dreptul să le solicite de la rezident, considerăm oportună transmiterea acestor documente către BNM la solicitare tot în formă electronică și nu pe suport hârtie, așa cum prevede proiectul în cauză.</p>	
4	<p>51. La solicitare, BNM pune la dispoziția rezidentului <i>norme tehnice</i>, precum și modificările și completările la acestea, prin intermediul poștei electronice sau pe suport hârtie.</p>	<p>BC „Mobiasbanca-Group Societe Generale” SA</p>	<p><u>La pct.51 din proiectul Instrucțiunii</u></p> <p>Conform pct.51, BNM pune la dispoziție normele tehnice de exploatare a Sistemului informatic aferent angajamentelor externe (SIAE). Solicităm să prezentați acest document băncilor raportoare anterior intrării în vigoare a instrucțiunii, în vederea conformării cu cerințele tehnice înaintate.</p>	<p><b><u>Comentarii</u></b></p> <p>Normele tehnice vor fi puse la dispoziția utilizatorilor Sistemului informatic aferent angajamentelor externe în timp rezonabil (cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data intrării în vigoare a instrucțiunii).</p>
5		<p>BC „Moldindconbank” SA</p>	<p>Propunem optimizarea procesului de autorizare la Banca Națională a Moldovei a angajamentelor externe la fel ca și procesul de notificare și impunerea aceluiași cerințe de raportare. Acordarea posibilității de a notifica/ autoriza și de a raporta angajamentele externe în formă electronică va simplifica considerabil gestiunea operațiunilor . Aplicarea diferitelor forme de luare la evidență a angajamentelor externe poate deruta persoanele responsabile de notificare/ autorizare, generând greșeli la operarea acestora.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă</u></b></p> <p>În privința împrumuturilor /creditelor externe, Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară prevede aplicarea a două regimuri distincte, și anume de notificare și de autorizare. <u>Regimul de notificare</u> se aplică operațiunilor ce țin de primirea de către rezidenți a împrumuturilor /creditelor /garanțiilor de la nerezidenți și are drept scop colectarea informației statistice necesare în vederea exercitării de către BNM a atribuțiilor sale de bază. <u>Regimul de autorizare</u> se aplică operațiunilor care implică exportul capitalului din RM, în particular operațiunilor ce țin de acordarea de către rezidenți a împrumuturilor /creditelor /garanțiilor în favoarea nerezidenților. În acest sens, regimul are drept scop permiterea (autorizarea) acordării împrumuturilor /creditelor respective de către BNM, ținând cont de obiectivul fundamental al BNM, de condițiile curente ale pieței monetare, de credit și valutare, de situația balanței de plăți a Republicii Moldova. Raportarea operațiunilor valutare autorizate de BNM are drept obiectiv efectuarea de către BNM a controlului asupra operațiunilor autorizate. Angajamentele asumate în cadrul Acordului de Asocierie RM-UE acordă Republicii Moldova posibilitatea de a liberaliza treptat operațiunile nominalizate. Astfel, pe măsura liberalizării (permitterii efectuării operațiunilor fără autorizarea din partea BNM) acestor operațiuni, va fi eliminată și raportarea, conform sistemului existent, a operațiunilor în cauză. În prezent, băncile sunt obligate să obțină autorizații și, respectiv,</p>

				<p>să raporteze numai creditele financiare externe, care potrivit proiectului Legii de modificare a Legii privind reglementarea valutară (recent adoptate de Guvern) se preconizează a fi liberalizate. Prin urmare, după intrarea în vigoare a Legii de modificare menționate, va dispărea necesitatea obținerii autorizației pentru operațiunile nominalizate și, respectiv, a raportării acestora la BNM prin prezentarea anexei la autorizație. În acest sens, nu este oportun de a prevedea în proiectul HCE modul de raportare de către bănci în forma electronică a angajamentelor externe autorizate.</p>
			<p><b><u>Nu au obiecții:</u></b>  Banca Comercială Română Chișinău SA  BC „Energbank” SA  BC „Eurocreditbank” SA  BC „Fincombank” SA  BC „Moldova Agroindbank” SA  BC „Comerțbank” SA  BC „Eximbank –Gruppo Veneto Banca” SA  BC „Victoriabank” SA</p>	<p><b><u>Nu au prezentat avizele:</u></b>  Asociația Băncilor din Moldova  ÎCS „BT LEASING MD” SRL  ÎCS „TOTAL LEASING &amp; FINANCE” SA  ÎCS „RED UNION FENOSA” SA  Grupul de companii Trans-Oil  ÎCS „METRO Cash &amp; Carry Moldova” SRL  ÎCS „LUKOIL MOLDOVA” SRL  ÎCS „PETROM MOLDOVA” SA</p>