

Sinteza recomandărilor
părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate”
(în continuare - proiectul HCE)

Nr. d/o	Prevederile din proiectul HCE ¹	Autorul recomandării	Recomandare	Comentariile
1	2	3	4	5
1	<p>1. Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate...</p> <p>4) În anexa nr.12: ...</p> <p>b) în Modul de întocmire a raportului „Numerarul importat în /exportat din Republica Moldova de către bănci”: ...</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>Pentru evitarea dublei raportări propunem ca, în situația când luna în care banca licențiată a efectuat import/export al numerarului nu coincide cu luna finalizării tranzacției (încasare numerarului/înregistrarea în contul băncii licențiate), aceste operațiuni să fie raportate în luna în care s-a finalizat tranzacția.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u></p> <p>Scopul primar al raportului ORD 4.9 „Numerarul importat în/exportat din Republica Moldova de către bănci” este dispunerea de informație privind numerarul care a fost exportat din RM și importat în RM, de facto, pe întregul sistem bancar într-o perioadă de gestiune, pentru monitorizarea operativă a situației pe piața valutară a Republicii Moldova. Scopul secundar al acestui raport este controlul valutar al înregistrării în /decontării din contul corespondent al băncii a mijloacelor bănești aferente numerarului exportat /importat. Ținând cont de scopul primar al raportului este necesară raportarea operativă a operațiunilor de export /import al numerarului de către băncile licențiate. În acest sens, informația necesară pentru monitorizarea situației pe piața valutară se reflectă în coloanele 1-8 (tabelele A și B). Informația ce ține de controlul valutar se reflectă în coloanele 9-14 (tabelele A și B).</p>
2	<p>punctul 7 după subpunctul 14) se completează cu subpunctul 15) cu următorul cuprins:</p> <p>„15) Dacă luna în care banca licențiată a efectuat exportul numerarului din Republica Moldova nu coincide cu luna în care mijloacele bănești respective au fost înregistrate în contul băncii licențiate, informația în rapoarte se reflectă după cum urmează:</p> <p>a) în raportul pentru luna în care a fost efectuat exportul numerarului se completează coloanele 1-8 cu informația relevantă. În coloanele 9, 10 și 13 se va indica „n/a”, iar coloanele 11, 12 și 14 nu se completează;</p> <p>b) în raportul pentru luna în care mijloacele bănești au fost înregistrate în contul băncii licențiate se completează toate coloanele.”;</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>În cazul în care nu se acceptă propunerea băncii (pct.1), considerăm necesar să fie descris modul de întocmire a raportului pentru operațiunile de import al numerarului pentru care luna decontării mijloacelor bănești fără numerar din contul băncii licențiate nu coincide cu luna în care banca licențiată a efectuat importul numerarului:</p> <p>a) în raportul pentru luna în care mijloacele bănești au fost reflectate în contul corespondent se completează coloanele 1,9-14 cu informația relevantă, iar coloanele 3-8 nu se completează;</p> <p>b) în raportul pentru luna în care a fost efectuat importul numerarului se completează toate coloanele.</p>	<p>La efectuarea de către banca licențiată a exportului de numerar, în contul acestei bănci se transferă contravaloarea numerarului exportat, de regulă, după primirea acestuia de către partenerul băncii licențiate. În acest sens, poate exista o diferență de timp între data efectuării exportului și data înregistrării mijloacelor respective în contul băncii. Pentru astfel de situații proiectul HCE prevede reflectarea informației în două rapoarte: primul - pentru luna în care are loc exportul de numerar (cu completarea coloanelor 1-8) și al doilea - pentru luna în care se înregistrează în contul băncii licențiate contravaloarea</p>

¹ Varianta proiectului HCE transmisă spre avizare prin scrisoarea nr.19-0102/5/453 din 10.02.2017 și nr.19-0102/7/800 din 13.03.2017.

				<p>numerarului exportat (cu completarea tuturor coloanelor).</p> <p>La efectuarea de către banca licențiată a importului de numerar, decontarea contravalorii acestuia din contul băncii respective are loc, de regulă, pînă la efectuarea importului. Astfel, în cazul în care luna decontării mijloacelor din contul băncii licențiate și luna în care are loc importul numerarului nu vor corespunde, raportul va fi prezentat o dată - pentru luna în care are loc importul de numerar, în acesta fiind reflectată informația atât despre numerarul importat în RM în perioada de gestiune cât și informația despre decontarea contravalorii numerarului importat (care ar putea fi efectuată anterior perioadei de gestiune).</p>
3	4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării, cu excepția punctului 1 subpunctul 4) care intră în vigoare la 1 aprilie 2017.	Ministerul Justiției	<p>Pornind de la aspectul temporal al procedurilor aferente aprobării actelor normative de către BNM, înregistrării de stat a acestora la Ministerul Justiției și publicării lor în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, precum și riscul nerealizării acestora pînă la data de 1 aprilie a.c., la pct.4 din proiect este necesară revizuirea mențiunii precum că prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 aprilie 2017 prin prisma principiului neretroactivității actului normativ.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p> <p>Punctul 4 din proiectul HCE se expune în următoarea redacție: <i>„4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării, cu excepția punctului 1 subpunctul 4) care intră în vigoare la 1 mai 2017.”</i> Punctele 2 și 3 din proiectul HCE, care sunt corelate cu punctul 4, au fost modificate în modul corespunzător.</p>
			<p><u>Nu au obiecții și propuneri:</u> BC „Moldindconbank” SA BC „Victoriabank” SA BC „Eurocreditbank” SA BC „Moldova Agroindbank”SA BC „Fincombank” SA BC „Procreditbank” SA Banca Comercială Română</p>	<p><u>Nu au prezentat avizele:</u> Asociația Băncilor din Moldova BC „Eximbank” SA BC „Energbank” SA BC „Comerțbank” SA</p>