

**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	Prevederile din proiectul HCE/ din Regulament	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1	2	3	4	5
1	Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare	SRL „Paymaster”	<p><b>La pct.1 lit.j) din Regulament</b></p> <p>Potrivit Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, voința clientului de a depune în / primi din cont mijloace bănești, de a efectua plata / transferul în cadrul operațiunilor valutare trebuie să fie exprimată prin solicitare în scris. Luînd în considerare dezvoltarea tehnologiilor de autorizare a voinței clientului, esența activității prestatorilor de servicii de plată nebankari rezidenți este de a folosi instrumentele de plată diversificate care duc la conlucrarea cu clienții primordial la distanță. În acest sens, propunem excluderea din Regulament a sintagmei „în scris”.</p>	<p><b><u>Se acceptă de principiu</u></b></p> <p>În Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare (în continuare – Regulament), noțiunea de „solicitare în scris” se substituie cu noțiunea similară de „solicitarea clientului” cu următorul cuprins:  <i>„j) solicitarea clientului – dispoziție a rezidentului sau nerezidentului dată prestatorului SPR (pe suport hîrtie sau în formă electronică) prin care acesta își exprimă voința de a depune în /primi din cont mijloace bănești, de a efectua plata /transferul în cadrul operațiunii valutare, de a dispune de mijloacele bănești primite de către prestatorul SPR în favoarea acestei persoane, fiind păstrată la prestatorul SPR respectiv în modul stabilit de acesta.”.</i>            Suplimentar, în contextul relaxării cerințelor aferente solicitării în cauză, din textul regulamentului (de ex., la pct.24, 27, 29, 64, 65, 98, 138, 140 etc.) se exclud anumite prevederi care se referă la particularitățile de completare/autentificare a solicitării. Aceste particularități pot fi reflectate în reglementările interne ale prestatorilor SPR.            În același context, și punctul 12 se expune în următoarea redacție:  <i>”12. Documentele prevăzute de prezentul regulament pot fi prezentate de către persoanele juridice și fizice la prestatorii SPR pe suport hîrtie sau în formă electronică, conform reglementărilor interne ale prestatorului SPR, dacă alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau actele legislative nu prevăd altceva.”.</i></p>
2	1. Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.8 din 28 ianuarie 2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.41-43, art.177), cu modificările și completările ulterioare, înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.739 din 3 martie 2010, se modifică și se completează după cum urmează: 1) Punctul 12 litera b) după cuvîntul „autentificate” se completează cu textul „în modul stabilit prin reglementările interne ale prestatorului SPR sau”.	BC SA „Fincombank”	<p><b>La pct.1 subpct.1) din proiectul HCE</b></p> <p>Propunem de a introduce la punctul 12 din Regulament litera c), avînd următorul cuprins:  <i>„c) solicitarea în scris sub formă de document de plată, creat de către sistemele internaționale de plăți.”.</i></p>	<p>În același context, și punctul 12 se expune în următoarea redacție:  <i>”12. Documentele prevăzute de prezentul regulament pot fi prezentate de către persoanele juridice și fizice la prestatorii SPR pe suport hîrtie sau în formă electronică, conform reglementărilor interne ale prestatorului SPR, dacă alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei sau actele legislative nu prevăd altceva.”.</i></p>
3	1) Punctul 1: a) la litera d), textul „Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de	Ministerul Justiției	<p><b>La pct.1 sbp.1) lit.a) din proiectul HCE</b> se propune de a completa în final cu cuvintele „înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 1156 din 6 decembrie 2016”.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă</u></b></p> <p>Potrivit art.48 alin.(1) din Legea nr.317-XV din 18.07.2003 privind actele normative ale Guvernului și</p>

	<p>administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 5 martie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.62 – 64, art.269)” se substituie cu textul „Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.335 din 1 decembrie 2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.2096)”;</p>			<p>ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, referirea la un alt act normativ se face printr-o formulă în care se arată categoria juridică a actului, titlul, care include numărul și data emiterii sau numai categoria juridică și numărul actului dacă astfel se exclude orice confuzie.</p>
4	<p>7) Punctul <b>93</b> va avea următorul cuprins:  „93. Corespunderea fotocopiilor documentelor justificative, inclusiv ale documentelor de modificare, cu originalele acestora <i>se autentifică în modul stabilit prin reglementările interne ale prestatorului SPR sau în modul agreed de prestatorul SPR de comun acord cu clientul său, astfel încît prestatorul SPR să fie sigur că fotocopiile documentelor prezentate sînt conforme cu originalele acestora.</i>”.</p> <p>...</p> <p>13) Punctul <b>172</b> va avea următorul cuprins:  „172. Corespunderea fotocopiilor documentelor justificative prezentate, inclusiv ale documentelor de modificare, cu originalele acestora se autentifică în modul stabilit prin reglementările interne ale prestatorului SPR sau în modul agreed de prestatorul SPR de comun acord cu clientul său, <i>astfel încît prestatorul SPR să fie sigur că fotocopiile documentelor prezentate sînt conforme cu originalele acestora.</i>”.</p>	<p><b>BC „Mobiasbanca” SA</b></p>	<p><b>La pct.1 subpct.7) și subpct.13) din proiectul HCE</b></p> <p>Amendamentele la pct.93 și pct.172 care vizează autentificarea copiilor documentelor justificative, și anume "<i>astfel încît prestatorul SPR să fie sigur că fotocopiile documentelor prezentate sînt conforme cu originalele acestora</i>" pun pe responsabilitatea băncilor determinarea corespunderii cu originalul, ceea ce reprezintă un risc operațional semnificativ.</p> <p>Propunem <u>excluderea acestui text</u>, deoarece la transmiterea documentelor prin sisteme informatice de deservire bancară la distanță, banca nu poate verifica originalele documentelor pentru a determina autenticitatea copieii.</p>	<p><b><u>Se acceptă de principiu</u></b></p> <p>Punctele din Regulament care se referă la prezentarea documentelor justificative se expun în redacție nouă sau se abrogă (de ex., 89-93, 171-173, 176, 177 etc.), lăsînd la discreția prestatorului SPR de a stabili în reglementările sale interne modul de prezentare a documentelor justificative, inclusiv a documentelor de modificare, precum și modul de păstrare a acestor documente sau a copiilor acestora.</p>
5	<p>38. În cazul efectuării transferului menționat la pct.37 din prezentul regulament, în solicitarea în scris de efectuare a transferului se indică legătura de rudenie /relația de căsătorie /relația de tutelă /curatelă cu persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul</p>	<p><b>BC „Moldindconbank” SA</b></p>	<p><b>La pct.38 din Regulament</b></p> <p>Propunem abrogarea pct.38 din Regulament care prevede indicarea în solicitarea în scris de efectuare a transferului a legăturii de rudenie/ relației de căsătorie /relației de tutelă /curatelă cu persoana fizică în favoarea căreia se efectuează</p>	<p><b><u>Se acceptă</u></b></p> <p>Concomitent cu abrogarea pct.38 se abrogă și prevederile similare din pct.54 și pct.65 lit.d) din Regulament.</p>

	(de exemplu, fiică, soț, tutore).		transferul. Scopul transferului „cheltuieli familiale” confirmă prin noțiunea din pct.1 lit.a) din regulamentul menționat că cheltuielile se efectuează pentru întreținerea familiei, iar pentru transferurile în sumă mai mare de 1.000 euro (sau echivalentul lor) statutul de membru al familiei este confirmat prin documente justificative. În același timp, excluderea indicării unei informații suplimentare în scopul transferului va simplifica procesarea transferurilor la nivel internațional.	
6	62. Prevederile prezentului capitol se aplică în cazul depunerii în /eliberării din conturile persoanelor fizice deschise la prestatorii SPR a următoarelor mijloace bănești în cadrul operațiunilor valutare: a) a numerarului în valută străină, a cecurilor de călătorie în valută străină în /din conturile persoanelor fizice rezidente și nerezidente; b) a numerarului în monedă națională în /din conturile persoanelor fizice nerezidente.	<b>BC</b> <b>„ProCreditBank”</b> <b>SA</b>	<b>La pct.62 din Regulament</b>  Propunem modificarea Regulamentului, precum și modificarea ulterioară a Legii privind reglementarea valutară în privința posibilității clienților băncilor de a depune numerar în valută străină în conturile acestora deschise în băncile comerciale prin intermediul bancomatelor băncilor respective. Modificările propuse de bancă sînt subliniate:  "62. Prevederile prezentului capitol se aplică în cazul depunerii în /eliberării din conturile persoanelor fizice deschise la prestatorii SPR a următoarelor mijloace bănești în cadrul operațiunilor valutare: a) a numerarului în valută străină, a cecurilor de călătorie în valută străină în /din conturile persoanelor fizice rezidente și nerezidente <u>la ghișeul băncii;</u> <u>b) a numerarului în valută străină în conturile persoanelor fizice rezidente și nerezidente la bancomatul băncii;</u> c) a numerarului în monedă națională în /din conturile persoanelor fizice nerezidente <u>la ghișeul băncii;</u> <u>d) a numerarului în monedă națională în/din conturile persoanelor fizice nerezidente la bancomatul băncii.</u>	<b>Comentarii</b>  Potrivit noțiunii de „ <i>bancomat</i> ” din Regulamentul cu privire la cardurile de plată (aprobat prin HCA al BNM nr.157 din 01.08.2013), acesta este un dispozitiv care permite, în particular, depunerea mijloacelor bănești în conturi.  Avînd în vedere că normele expuse la pct.62 din Regulament se referă la depunerea numerarului în conturile persoanelor fizice indiferent de faptul dacă depunerea se efectuează la ghișeul prestatorului SPR sau prin intermediul diferitelor dispozitive (de ex., bancomat), nu este necesară modificarea pct.62.
7	83. Documentele reglementate de prezentul capitol se prezintă la prestatorul SPR la momentul efectuării operațiunii valutare respective, dacă prezentul regulament nu prevede altceva. ... 162. Documentele justificative se prezintă	<b>BC</b> <b>„ProCreditBank”</b> <b>SA</b>	<b>La pct.83 și 162 din Regulament</b>  Propunem de a expune pct.83 și 162 din Regulament în următoarea redacție: „83. Documentele reglementate de prezentul capitol se prezintă la prestatorul SPR: a) pentru tranzacții efectuate la ghișeul SPR la	<b>Nu se acceptă</b>  Prevederile actuale ale pct.16 <sup>1</sup> , pct.83 și 162 din Regulament permit prestatorului SPR de a stabili în reglementările sale interne particularitățile ce țin de prezentarea, inclusiv termenul de prezentare, a documentelor în cazul în care operațiunile valutare se

	la prestatorul SPR la momentul efectuării operațiunii valutare respective, dacă prezentul regulament nu prevede altceva.		momentul efectuării operațiunii valutare respective; b) pentru tranzacții efectuate la bancomatul SPR în termen de 30 zile calendaristice.”.  „162. Documentele justificative se prezintă la prestatorul SPR: a) pentru tranzacții efectuate la ghișeul SPR la momentul efectuării operațiunii valutare respective, b) pentru tranzacții efectuate la bancomatul SPR în termen de 30 zile calendaristice.”.	efectuează cu utilizarea instrumentelor de plată (definite astfel conform Legii nr.114 din 18.05.2012) și, în funcție de specificul instrumentului de plată utilizat sau în funcție de modalitatea de utilizare a acestuia, la momentul efectuării operațiunii valutare nu este posibilă prezentarea la prestatorul SPR a documentelor prevăzute de Regulament. Reglementările interne menționate vor stabili acțiunile /termenele /procedurile /modalitățile de verificare care urmează a fi îndeplinite /executate de către prestatorul SPR și /sau clienții acestuia, în vederea asigurării respectării prevederilor legislației valutare, inclusiv a cerințelor autorizațiilor eliberate de BNM în cazurile prevăzute de Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.
8	84. Actul de identitate se prezintă la prestatorul SPR în original și în fotocopie. După autentificarea fotocopiei de către persoana responsabilă a prestatorului SPR, originalul documentului în cauză se restituie persoanei fizice, iar fotocopia autentificată rămâne la prestatorul SPR.	<b>BC „Fincombank” SA</b>	<b><u>La pct.84 din Regulament</u></b>  Conform pct.31 și 84 din Regulament, la efectuarea plății /transferului fără numerar în cadrul operațiunii valutare a persoanei fizice, prestatorul SPR cere de la persoana fizică prezentarea <u>fotocopiei</u> a documentului de identitate și îl păstrează în documentele zilei. În cazul în care transferul îl efectuează persoana fizică, prelucrarea datelor de identificare ce se obțin în urma primirii fotocopiei documentului de identitate cad sub incidența Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, care conform art.4, alin.(1) lit.c) prevede caracteristicile datelor personale ”adecvate, pertinente și neexcesive în ceea ce privește scopul pentru care sînt colectate și/sau prelucrate ulterior”. În cazul fotocopiei documentului de identitate există riscuri ale încălcării prevederilor legii în cauză și aplicării ulterioare a sancțiunilor în privința obținerii datelor excesive în cazul buletinului de identitate de generația I, ce conține datele cu grupa sangvină, înălțimea, culoarea ochilor, participarea la alegeri etc. Art.5 al Legii nr.190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pct.17 din Regulamentul BNM nr.172 din 04.08.2011 privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului nu	<b><u>Se acceptă de principiu</u></b>  Punctul 84 se expune în următoarea redacție: ”84. Modul de prezentare a actului de identitate, precum și de păstrare a copiei acestuia la prestatorul SPR se stabilește prin reglementările interne ale prestatorului SPR respectiv.”. Totodată, punctul 158 se expune în următoarea redacție: „158. Actul de identitate a persoanei fizice se prezintă în corespondere cu punctul 84.”. De notat că potrivit pct.4 din Regulament, prevederile acestuia conțin cerințe din punctul de vedere al reglementării valutare și nu exonerează nerezidenții și rezidenții, inclusiv prestatorii SPR, de respectarea altor prevederi ale legislației Republicii Moldova. În acest context, prestatorii SPR, inclusiv băncile licențiate, în calitatea lor de operatori ai datelor cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile legislației care reglementează acest domeniu.

			<p>prevede obținerea fotocopiei documentului de identitate, dar numai a datelor de identificare.</p> <p>Totodată, clientul băncii este identificat de bancă conform legislației în domeniul prevenirii spălării banilor și banca <u>păstrează în dosarul clientului copia actuală a documentului de identitate</u>. În cazul în care persoana fizică se adresează la bancă prima dată, banca efectuează identificarea respectivă.</p> <p>Din aceste considerente, cerința stabilită de Regulament de a primi copia documentului de identitate la fiecare transfer efectuat este inutilă, cu atât mai mult că majoritatea clienților sînt fideli și au fost deja identificați complet anterior.</p> <p>În acest context, propunem de a expune pct.84 din Regulament în următoarea redacție:</p> <p>„84. Actul de identitate se prezintă la prestatorul SPR în original. După identificarea persoanei fizice de către persoana responsabilă a prestatorului SPR, originalul documentului în cauză se restituie persoanei fizice.”.</p>	
9		<p><b>BC</b> <b>„ProCreditBank”</b> <b>SA</b></p>	<p><b>La pct.84 din Regulament</b></p> <p>Propunem de a expune pct.84 din Regulament în următoarea redacție, precum și de a completa Regulamentul cu pct.84<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„84. Actul de identitate se prezintă la prestatorul SPR <u>numai pentru tranzacții efectuate la ghișeu</u> prestatorului SPR. Actul de identitate se prezintă în original și în fotocopie. După autentificarea fotocopiei de către persoana responsabilă a prestatorului SPR, originalul documentului în cauză se restituie persoanei fizice, iar fotocopia autentificată rămîne la prestatorul SPR.</p> <p><u>84<sup>1</sup>. Actul de identitate nu se prezintă la prestatorul SPR în cazul efectuării tranzacției la <i>bancomatul</i> SPR. În cazul dat persoana fizică este autentificată de către <i>bancomat</i> prin cardul bancar.”.</u></p>	<p><b><u>Se acceptă de principiu</u></b></p> <p>Suplimentar la pct.8 din prezenta sinteză menționăm următoarele.</p> <p>La pct.27, 64 și 126 din Regulament, solicitarea actului de identitate este condiționată de necesitatea de a determina statutul de rezident/nerezident al clientului în vederea efectuării operațiunilor conform cerințelor Legii privind reglementarea valutară și a actelor BNM elaborate în acest sens (de ex., cu sau fără autorizația BNM, cu sau fără documentele justificative).</p> <p>Prin utilizarea cardului emis de prestatorul SPR, deținătorul acestuia efectuează operațiuni prin contul său deschis la prestatorul SPR la care acest card este atașat. La deschiderea contului prestatorul solicită prezentarea actului de identitate și determină statutul de rezident/nerezident al acestuia.</p> <p>Totodată, un șir de operațiuni valutare pot fi efectuat fără autorizarea BNM și /sau fără documentele justificative.</p> <p>În acest sens, în vederea relaxării cerințelor ce țin de prezentarea actului de identitate la prestatorul SPR, în regulament se introduc precizările necesare, după cum urmează:</p> <p>1) la pct.11, cuvintele „<i>prezentul regulament prevede</i>”</p>
10	<p>158. Actul de identitate al persoanei fizice se prezintă la prestatorul SPR în original și în fotocopie. După autentificarea fotocopiei de către persoana responsabilă a prestatorului SPR, originalul documentului în cauză se restituie</p>	<p><b>BC</b> <b>„ProCreditBank”</b> <b>SA</b></p>	<p><b>La pct.158 din Regulament</b></p> <p>Propunem reformularea pct.158, precum și completarea Regulamentului cu pct.158<sup>1</sup>, după cum urmează:</p>	

	<p>persoanei fizice, iar fotocopia autenticată rămîne la prestatorul SPR.</p>		<p>„158. Actul de identitate al persoanei fizice se prezintă la prestatorul SPR în original și în fotocopie <u>numai pentru tranzacții efectuate la ghișeul SPR</u>. După autentificarea fotocopiei de către persoana responsabilă a prestatorului SPR, originalul documentului în cauză se restituie persoanei fizice, iar fotocopia autenticată rămîne la prestatorul SPR.</p> <p><u>158<sup>1</sup>. Actul de identitate nu se prezintă la prestatorul SPR în cazul efectuării tranzacției la bancomatul SPR. În cazul dat persoana fizică este autenticată de către bancomat prin cardul bancar.”.</u></p>	<p>se substituie cu cuvintele „conform dispozițiilor prezentului regulament este necesară”;</p> <p>2) după pct.11 se introduce un punct nou, 11<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:  <i>„11<sup>1</sup>. Prezentarea actului de identitate la efectuarea operațiunilor valutare conform punctelor 27, 64 și 126 se efectuează în scopul determinării statutului de rezident sau nerezident al persoanei fizice.”.</i></p> <p>3) la pct.27 lit.a) se completează în final cu următorul text: „, , cu excepția cazului specificat la pct.27<sup>1</sup>”;</p> <p>4) după pct.27 se introduce un punct nou, 27<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:  <i>”27<sup>1</sup>. Dacă prestatorul SPR nu a stabilit reguli mai stricte, persoana fizică poate să nu prezinte actul de identitate prestatorului SPR în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:</i>  <i>a) legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și/sau în domeniul prestării serviciilor de plată și emiterii monedei electronice nu stabilește obligativitatea identificării identității persoanei fizice;</i>  <i>b) plata /transferul se efectuează cu utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR (cu excepția cazului indicat la pct.39); sau plata /transferul se efectuează fără utilizarea contului persoanei fizice deschis la prestatorul SPR și prezentul regulament prevede efectuarea plății/transferului fără prezentarea documentelor justificative.”.</i></p> <p>5) la pct.64 lit.a) se completează în final cu următorul text: „, , cu excepția cazului specificat la pct.27<sup>1</sup>”;</p> <p>6) La pct.126, lit.a) după cuvîntul „identitate” se intriduc cuvintele „, , cu excepția cazului specificat la pct.27<sup>1</sup>”.</p>
11		<p><b>BC „Fincombank” SA</b></p>	<p><b><u>La pct.98 din Regulament</u></b></p> <p>Conform punctului 98 al Regulamentului:  "98. Solicitarea în scris de efectuare a plății /transferului: ...  2) se autentifică:  b) prin semnătura deținătorului de card emis de către prestatorul SPR din contul persoanei juridice - în cazul efectuării operațiunii valutare cu utilizarea cardului.”</p> <p>Operațiunea cu utilizarea cardului de plată se</p>	<p><b><u>Se acceptă de principiu</u></b></p> <p>La pct.98, 127 și 132, subpunctele 2) se abrogă.</p>

			efectuează cu prezentarea de către persoana juridică a solicitării de efectuare a plății în formă electronică, primit de la sistemele de plăți internaționale prin intermediul centrului de procesare. Tranzacția este confirmată de către deținătorul de card <i>prin codul PIN</i> sau <i>semnătura pe cecul post-terminalului</i> (în mediul real) sau <i>codul CVV/CVC</i> (în mediul virtual). Din acest motiv <u>propunem excluderea literei b) din punctul 98, subpunctul 2) al Regulamentului.</u>	
12	21) Punctul 106 se completează cu litera g) cu următorul cuprins: „g) plăți /transferuri (altele decât cele menționate la lit.a) – f) în favoarea altor persoane rezidente sau nerezidente, în cazul în care acestea reprezintă plăți /transferuri unice în sumă ce nu depășește 1000 euro (sau echivalentul lor) fiecare plata /transfer, fiind efectuate în cadrul operațiunilor valutare care nu sînt supuse notificării la Banca Națională a Moldovei /autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei conform Legii nr.62 – XVI din 21.03.2008.”.	<b>Ministerul Justiției</b>	<b>La pct.1 sbp.21) din proiectul HCE</b> la final se propune de a indica și sursa de publicare a actului normativ de referință după următoarea schemă: (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, anul publicării, numărul Monitorului, numărul articolului). De asemenea, la indicarea datei de adoptare a actului normativ de referință, luna urmează a fi prescrisă cu litere.	<b>Nu se acceptă</b>  La punctul 106 se utilizează denumirea prescurtată a Legii nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară. Prima referire la legea în cauză se face la pct.1 din Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, unde este indicată denumirea a deplină a legii, referința la Monitorul Oficial al Republicii Moldova (anul publicării, numărul Monitorului și numărul articolului).
13	121. În cadrul operațiunilor valutare, care se efectuează cu utilizarea numerarului în valută străină /monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, plățile /transferurile pot fi permise de către persoana juridică prin: a) depunerea mijloacelor bănești nemijlocit în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR; sau b) încasarea mijloacelor bănești în casa persoanei juridice cu depunerea ulterioară în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR.	<b>BC</b> <b>„ProCreditBank”</b> <b>SA</b>	<b>La pct.121 din Regulament</b>  Propunem de a expune pct.121 din Regulament în următoarea redacție:  „121. În cadrul operațiunilor valutare, care se efectuează cu utilizarea numerarului în valută străină /monedă națională și a cecurilor de călătorie în valută străină, plățile /transferurile pot fi permise de către persoana juridică prin: a) depunerea mijloacelor bănești <u>la ghișeul SPR</u> nemijlocit în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR; <u>b) depunerea mijloacelor bănești la bancomatul SPR nemijlocit în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR; sau</u> c) încasarea mijloacelor bănești în casa persoanei juridice cu depunerea ulterioară în contul persoanei juridice respective deschis la prestatorul SPR.”.	<b>Comentarii</b>  Suplimentar la comentariile expuse la pct.6 și 7 din prezenta sinteză, este de menționat că depunerea/eliberarea numerarului în/din conturile persoanelor juridice urmează a fi efectuate în corespundere cu prevederile Legii privind reglementarea valutară (de ex., art.26, 27) care stabilesc cazurile exprese în care poate fi utilizat numerarul de către persoanele juridice.
14	125. Prevederile prezentului capitol se	<b>BC</b>	<b>La pct.125 din Regulament</b>	

	aplică în cazul depunerii în /eliberării din conturile persoanelor juridice deschise la prestatorii SPR a următoarelor mijloace bănești în cadrul operațiunilor valutare: ....	<b>„ProCreditBank” SA</b>	Propunem de a expune partea introductivă a pct.125 în următoarea redacție: „125. Prevederile prezentului capitol se aplică în cazul <i>depunerii</i> în <u>(la ghișeul SPR sau bancomatul SPR) / eliberării</u> din conturile persoanelor juridice deschise la prestatorii SPR a următoarelor mijloace bănești în cadrul operațiunilor valutare:...”.	
15	126. Depunerea în cadrul operațiunilor valutare a mijloacelor bănești în conturile persoanelor juridice rezidente și nerezidente se efectuează la prezentarea la prestatorul SPR a următoarelor documente, fără a se limita la acestea: ...	<b>BC „ProCreditBank” SA</b>	<b>La pct.126 din Regulament</b>  Propunem de a expune partea introductivă a pct.126 în următoarea redacție: „126. <i>Depunerea</i> în cadrul operațiunilor valutare a mijloacelor bănești în conturile persoanelor juridice rezidente și nerezidente <u>la ghișeul SPR se efectuează</u> la prezentarea la prestatorul SPR a următoarelor documente, fără a se limita la acestea:...”.	
16	149 <sup>1</sup> . Prestatorii SPR nebankari în calitatea lor de prestatori de servicii de plată /emitenți de monedă electronică efectuează în baza Legii nr.114 din 18.05.2012 operațiuni valutare în numerar: a) cu băncile licențiate prin conturile prestatorilor în cauză deschise la aceste bănci – în vederea depunerii în /primirii din conturile sale a numerarului obținut /necesar în legătură cu prestarea serviciilor de plată /emitere de moneda electronică; b) cu clienții săi persoane fizice /juridice în limitele prevăzute de legislație în cadrul prestării acestor persoane a serviciilor de plată /emitere de moneda electronică și în conformitate cu prevederile prezentului regulament.	<b>SRL „Artosis”</b>	<b>La pct.149<sup>1</sup> din Regulament</b>  Propunem de a completa punctul 149 <sup>1</sup> cu lit.c) care va avea următorul cuprins: „c) prestatorii SPR nebankari în calitatea lor de prestatori de servicii de plată/ emitenți de monedă electronică efectuează plăți/transferuri și operațiuni valutare cu clienții săi persoane fizice <u>fără prezentarea documentelor de identitate și justificative în cazul în care sînt îndeplinite toate condițiile</u> următoare de atenuare a riscurilor: - plata/transferul are o limită maximă de 5000 (sau echivalentul a 250 euro) lei și se efectuează pe teritoriul RM; - plata/transferul este utilizată exclusiv pentru a achiziționa bunuri sau servicii; - plata/transferul nu este finanțat din sursă anonimă; - prestatorul de servicii de plată /emitent de monedă electronică efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte.”.	<b><u>Se acceptă de principiu</u></b>  Actele normative în domeniul reglementării valutare stabilesc <u>reguli identice</u> de efectuare de către rezidenți a operațiunilor valutare prin intermediul prestatorilor de servicii de plată rezidenți (bankari și nebankari). Această abordare permite aplicarea uniformă a cerințelor legislației valutare indiferent de tipul prestatorului SPR prin intermediul căruia se derulează operațiunile valutare, evitînd astfel arbitrajul de reglementare în acest domeniu. Stabilirea regulilor diferite de efectuate a unor și aceleași operațiuni valutare în funcție de tipul prestatorului SPR ar avea drept consecință favorizarea unor prestatori SPR față de alții, precum și crearea condițiilor inegale de concurență. Totodată, modificările (menționate în alte puncte din prezenta sinteză) care se operează prin proiectul HCE în Regulament, vor da posibilitatea atît băncilor licențiate cît și prestatorilor SPR nebankari de a efectua, la ordinul clientului, operațiuni valutare care, în funcție de natura tranzacției și suma acesteia, nu vor necesita prezentarea, în sensul Regulamentului, a actelor de identitate și a documentelor justificative.
17		<b>„Paynet Services” SRL</b>	Examinînd prevederile proiectului HCE nu am avut certitudinea că operațiunile clienților noștri	<b><u>Comentarii</u></b>



		<p>persoane fizice (deținători de conturi de plăți și portmonee electronice) vor fi liberalizate și că aceștia vor avea posibilitatea de a efectua operațiuni curente (fără careva autorizări) pentru mărfurile și serviciile achiziționate în cadrul celor mai mari furnizori de magazine virtuale (ebay, amazon, etc.), precum și de a fi integrați în schemele internaționale de e-money (paypal, webmoney).</p>	<p>Operațiunile valutare ale persoanelor fizice și juridice se efectuează prin intermediul prestatorilor SPR cu respectarea legislației valutare (în primul rând a Legii privind reglementarea valutară), care stabilește regimuri diferite de efectuare a acestor operațiuni în funcție de statutul de rezident sau nerezident al persoanei care efectuează operațiunea valutară. Astfel, în cazurile indicate în legea în cauză, operațiunile valutare de capital ale rezidenților sînt supuse autorizării din partea BNM (prin urmare, efectuarea acestora necesită prezentarea la prestatorul SPR a autorizației respective) sau notificării la BNM (deținerea notificației luate la evidență de către BNM). Aceleași operațiuni valutare ale nerezidenților nu cad sub incidența regimului de autorizare/ notificare. Prin Legea nr.94 din 13.05.2016 care a introdus o serie de modificări la Legea privind reglementarea valutară, a majorat plafoanele (pînă la 10000 euro) a operațiunilor valutare de capital supuse autorizării din partea BNM, fapt care a acordat rezidenților dreptul de a efectua operațiunile valutare menționate în limita plafonului stabilit fără autorizarea BNM, inclusiv pentru suplinirea conturilor de plăți ale acestora deschise la prestatorii de servicii de plată nerezidenți. Plățile /transferurile rezidenților și nerezidenților în favoarea nerezidenților - furnizori de mărfuri /servicii drept plata pentru mărfurile /serviciile achiziționate de la aceștia reprezintă operațiuni valutare curente și nu necesită autorizarea din partea BNM.</p>
18	SRL „Paymaster”	<p>Din punctul de vedere al aplicării reglementărilor în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari rezidenți și urmare analizei impactului acestor reglementări au fost evidențiate mai multe prevederi, esența cărora, în conformitate și urmînd raționamentul prevederilor actelor BNM, creează un cadru juridic mai puțin favorabil mediului de afaceri și climatului investițional în sectorul financiar nebancar.</p>	<p><b><u>Comentarii</u></b></p> <p>Suplimentar la comentariile expuse la pct.14 din prezenta sinteză, este de notat că avînd în vedere specificul anumitor instrumente de plată (definite și reglementate de Legea nr.114 din 18.05.2012) utilizate sau modalitatea de utilizare a acestora în cadrul operațiunilor valutare, Regulamentul a lăsat la discreția prestatorilor SPR de a stabili prin reglementările interne anumite reguli ce țin de efectuarea plăților și transferurilor cu utilizarea acestor instrumente. Reglementările interne în cauză vor stabili acțiunile /termenele /procedurile /modalitățile de verificare care urmează a fi îndeplinite /executate de către prestatorul SPR și /sau clienții acestuia, în vederea asigurării respectării prevederilor legislației valutare, inclusiv a cerințelor autorizațiilor eliberate de BNM în cazurile</p>

			prevăzute de Legea nr.62-XVI din 21.03.2008.
19	4. Punctul 8.4 din Instrucțiunea privind angajamentele externe, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.185 din 13 iulie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.116-119, art.427), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:	<b>Ministerul Justiției</b>	La <b>pct.4 din proiectul HCE</b> după indicarea sursei de publicare a Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.185 din 13 iulie 2006 se propune de a completa cu cuvintele „înregistrată la Ministerul Justiției cu nr.1151 din 24 noiembrie 2016”.
			<b><u>Nu au avut propuneri și obiecții:</u></b> BC „Eurocreditbank” SA BC „Comerțbank” SA BC „Energbank” SA BC „Victoriabank” SA BCR Chișinău SA ÎS „Poșta Moldovei”
			<b><u>Nu au prezentat avize:</u></b> BC „Eximbank” SA Asociația Băncilor din Moldova ÎM „OSMP-M” SRL „Plată online” SRL SC „MMPS COM” SRL „Microinvest” SRL