

Sinteza recomandărilor

părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
 „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la raportarea informației aferente balanței de plăți”
 (în continuare - proiectul HCE)

Nr. d/o	Prevederi din proiectul HCE	Autorul recomandării	Recomandare	Comentarii
1.	1. Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente balanței de plăți, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 61 din 11 septembrie 1997	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Din denumire se vor exclude cuvintele „și completarea”, deoarece, potrivit art. 62 alin. (1) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i> , accepțiunea termenului „modificarea” cuprinde și completarea actelor normative. În acest context, din dispoziția propriu-zisă de modificare de la pct. 1 se vor exclude cuvintele „și completările”.	Se acceptă Proiectul de decizie propus pentru consultare publică a fost redactat conform recomandării.
2.	(republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.5-8, art. 25), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:		Referința la actele normative va include denumirea, numărul și anul adoptării actelor respective, în conformitate cu art. 55 alin. (5) din <i>Legea nr. 100/2017</i> .	Se acceptă Proiectul de decizie propus pentru consultare publică a fost redactat conform recomandării.
3.			Dispoziția propriu-zisă de modificare se va completa cu textul „înregistrată la Ministerul Justiției cu nr.731 din 15 februarie 2010”, potrivit uzațelor normative.	Se acceptă Proiectul de decizie propus pentru consultare publică a fost redactat conform recomandării.
4.	1) Textul din capitolul V se modifică și va avea următorul cuprins: “În cazul neprezentării la termen a raportului (formularul 08001/5), refuzului raportării sau raportării incomplete ori eronate, Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice măsurile prevăzute la art.75 din <i>Legea</i> cu privire la Banca Națională a Moldovei și în conformitate cu art. 141 din <i>Legea</i> privind activitatea băncilor.”.		La sbp. 1), semnalăm că, un capitol nu poate fi alcătuit dintr-o singură reglementare (a se vedea art. 53 din <i>Legea nr. 100/2017</i>). Prin urmare, în sbp. 1) se va include o dispoziție privind completarea Regulamentului prenotat cu un punct (4.5) ce va conține reglementarea propusă, iar în sbp. 2) se va dispune abrogarea cap. V. Corelativ, se va revedea numerotarea dispoziției de modificare a anexei nr. 4.	Se acceptă Proiectul de decizie propus pentru consultare publică a fost redactat conform recomandării.
5.			La pct. 2, intrarea în vigoare a proiectului la data publicării se va argumenta în nota informativă, întrucât regula generală privind intrarea în vigoare a actelor normative, statuată în art. 56 alin. (1) din <i>Legea nr. 100/2017</i> cu privire la actele normative, prevede Ca actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Se acceptă Argumentarea din Nota informativă este „Intrarea în vigoare a proiectului la data publicării este dictată de necesitatea substituirii trimerilor la unele articole abrogate din <i>Legea</i> instituțiilor financiare, având în vedere intrarea în vigoare a Legii privind activitatea băncilor la 1 ianuarie 2018.”.
6.	2) În anexa nr. 4, în textul “Bunuri și servicii procurate		BC „Moldova-Agroindbank” SA	La punctul 1), subpunctul 1), din partea hotărâtoare a proiectului, cu referire la textul din capitolul V din regulament, propunem următoarea redacție:

	<p>de instituțiile guvernamentale și internaționale” cuvântul „procurate” se substituie cu textul “procurate/prestate”.</p> <p>2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>		<p>„In cazul neprezentării la termen a raportului (formularului 08001/5), refuzul raportării sau raportării cu divergențe esențiale constatate, Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice măsurile prevăzute la art.75 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și în conformitate cu art.141 din Legea privind activitatea băncilor. În scopul prezentului regulament, prin divergențe esențiale se subînțeleg erorile constatate pentru înregistrările din raport, a căror mărime depășește 1% din valoarea totală a coloanelor 1 sau 2 (Debit sau Credit) al Raportului prezentat.”.</p> <p>Noua redacție propusă survine pentru ca Raportul 1-BP privind operațiunile internaționale este extrem de voluminos și din păcate nu poate fi completat în mod automatizat, ceea ce implică completarea manuală a raportului. Astfel, ținând cont de numărul mare de personal implicat în procesul de completare a raportului în cauză, apare riscul înregistrării anumitor erori tehnice din cauza factorului uman prezent. Din acest considerent, sugeram Băncii Naționale a Moldovei o revizuire a conținutului Raportului 1-BP, ce ar permite parțial automatizarea lui și, în consecință, diminuarea riscului operațional prezent.</p>	<p>– 1% erori din valoarea totală, conform datelor anuale 2018 din Raportul MAIB ar fi avut un impact semnificativ cu erori pe Dt și Ct pentru una din următoarele grupuri de tranzacții: Mărfuri, Servicii, Venituri, Transferuri curente, Investiții directe și de portofoliu, împrumuturi, etc.</p> <p>În acest context, menționăm buna colaborare dintre BNM și MAIB, începând cu anul 1997, referitor la depistarea și evitarea erorilor din Raportul MAIB. Lunar, se informează (prin mail, telefon) despre erorile, lipsurile depistate în rapoartele precedente și se solicită evitarea ulterioară a acestora. După caz, se solicită raportarea repetată în termenele stabilite.</p> <p>b) Clasificarea operațiunilor conform Clasificatorului operațiunilor de plată nu poate fi automatizată. Aceasta reprezintă o decizie analitică a lucrătorului bancar conform <i>Normelor metodologice de completare, clasificare a operațiunilor în Raportul privind operațiunile internaționale</i>. Poate fi automatizată clasificarea unor tranzacții de genul <i>transferuri prin sisteme de remitere a banilor, depozitele bancare, convertirea valute</i>, etc.</p> <p>c) Menționăm că Raportul 1-BP este o sursă foarte importantă la elaborarea statisticii pentru Balanța de plăți a Republicii Moldova.</p>
7.			<p>Nu au obiecții și propuneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) BC „ProCredit Bank” S.A. 2) BC „Energbank” SA 3) Banca Comercială Română Chișinău S.A. 4) BC ”Banca de Finanțe și Comerț” SA 5) BC „EuroCreditBank” SA 6) BC „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A. 7) BC „Comerțbank” SA 	
8.			<p>Nu au prezentat aviz:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) BC „Victoriabank” SA 2) BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA 3) BC „Moldindconbank” S.A. 4) Asociația Băncilor din Moldova 	