



NOTA DE ARGUMENTARE
la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative
ale Băncii Naționale a Moldovei”

Proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (în continuare – proiectul hotărârii) a fost elaborat în temeiul art.11 alin.(1), 51 lit.a) și 52 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art.67 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496).

Elaborarea proiectului hotărârii este condiționată de trecerea la noul sistem de raportare de către băncile licențiate către Banca Națională a Moldovei (SIRBNM). În acest sens, prin proiectul hotărârii se modifică în conformitate cu cerințele pentru trecerea la SIRBNM următoarele rapoarte în domeniul valutar:

a) Raportul privind cursurile medii de cumpărare și cursurile medii de vânzare a principalelor valute străine ale punctelor de schimb valutar ale băncii licențiate (codul formularului 04106),

b) Raportul privind operațiunile de cumpărare și vânzare a valutei străine efectuate de către banca licențiată (codul formularului 04093).

De menționat că, raportul indicat la lit.a), fără a suferi modificări de conținut, se exclude din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar și se include în Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, în scopul optimizării actelor normative care reglementează prezentarea de către bănci a rapoartelor la BNM.

În același timp, în conținutul datelor care urmează a fi incluse în raportul indicat la lit.b) au fost introduse modificări. Astfel, au fost introduse coloanele cu informația privind statutul de rezident /nerezident al partenerului la tranzacția de cumpărare /vânzare, privind tipul tranzacției (spot, forward, swap etc.), numărul de operațiuni. Incluziunea acestei informații va permite de a efectua o analiză mai profundă a evoluțiilor pe piața valutară internă (în special avînd în vedere activizarea în ultimul timp a pieței valutare aferente tranzacțiilor valutare la termen), inclusiv impactul asupra pieței valutare a operațiunilor de cumpărare /vânzare efectuate de către bănci cu nerezidenții. De menționat că, informația care va fi inclusă în acest raport este mai amplă decît cea de care dispune BNM în baza raportului zilnic cu privire la sumele de valută străină cumpărate și vîndute de către bancă contra lei moldovenești (și care se utilizează de către BNM pentru analiza operativă a pieței valutare).

Concomitent, rîndul cu informația privind operațiunile de cumpărare /vânzare cu persoane fizice a fost divizat astfel încît să fie indicate separat operațiunile efectuate prin intermediul punctelor de schimb valutar ale băncii, fapt care împreună cu alte detalieri introduse în raport permite de a micșora numărul rapoartelor prezentate la BNM de către bănci, și anume de a exclude din Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar Raportul privind operațiunile efectuate de către punctele de schimb valutar ale băncii licențiate (codul formularului 04099).



De asemenea, informația privind alte cumpărări și alte vânzări din raportul indicat la lit.c) a fost detaliată, fiind evidențiate, printre altele, operațiunile de conversie aferente decontărilor cu sistemele internaționale de plăți cu carduri, cu sistemele de remitere de bani. Această divizare este oportună luînd în considerare faptul că în practică au avut loc cazuri cînd la sumele de la capitolul alte cumpărări și alte vânzări erau reflectate volume impunătoare, comparativ cu sumele indicate la rubricile care reflectă informația pe surse concrete de cumpărare și direcțiile concrete de vânzare, fapt care complică analiza situației aferente cumpărărilor și vânzărilor efectuate de către bănci.

Proiectul prevede că prima raportare conform prevederilor hotărîrii va fi efectuată după cum urmează:

- a) primul raport indicat la lit.a) va fi prezentat pentru data de 1 octombrie 2014;
- b) primul raport indicat la lit.b) va fi prezentat pentru luna octombrie 2014.