Published on (https://bnm.md)

06.03.2023

Proiectul HCE al BNM „Cu privire la modificarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 20 martie 2023)

06.03.2023 **Крайний срок истек**

Announcement Project

Argumentation Syntesis

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 6 martie 2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015” (în continuare – proiectul hotărârii).

Elaborarea proiectului hotărârii este condiționată de necesitatea ajustării Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate în legătură cu modificările operate la Legea nr.62/2008 (în special la art.55) prin Legea nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative, care va intra în vigoare la data de 20.07.2023, cu excepția unor prevederi care vizează unitățile de schimb valutar. Potrivit art.II alin.(7) din Legea nr.363/2022, Banca Națională a Moldovei are obligația aducerii actelor sale normative în corespundere cu legea în cauză.

Proiectul hotărârii prevede modificarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015.

Beneficiarii proiectului sunt persoanele fizice rezidente și persoanele juridice rezidente, băncile licențiate, prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți.

Proiectul hotărârii este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.l), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.51 lit.a) și art.52 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, precum şi art.13, art.55 și art.67 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 20 martie 2023**, pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: reglementare@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022 822 254.

Proiectul hotărârii și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

Proiect:

— PDF [3]

— DOC [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015”

1. Denumirea autorului

Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015” (în continuare – proiectul HCE) este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.l), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.51 lit.a) și art.52 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, precum şi art.13, art.55 și art.67 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare – Legea nr.62/2008).

Elaborarea proiectului HCE este condiționată de necesitatea ajustării Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate în legătură cu modificările operate la Legea nr.62/2008 (în special la art.55) prin Legea nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative, care va intra în vigoare la data de 20.07.2023, cu excepția unor prevederi care vizează unitățile de schimb valutar. Potrivit art.II alin.(7) din Legea nr.363/2022, Banca Națională a Moldovei are obligația aducerii actelor sale normative în corespundere cu legea în cauză.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul HCE nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Principalele modificări la Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate vizează:

1. Stabilirea normei de neaplicare a prevederilor regulamentului în cazul conturilor deschise de către rezidenți la prestatorii de servicii de plată nerezidenți (alții decât băncile nerezidente). Această excepție este necesară având în vedere că Legea nr.62/2008 (art.13 și art.16) prevede posibilitatea deschiderii de către rezidenți a conturilor în străinătate nu numai la băncile nerezidente (cu autorizarea prealabilă obligatorie a BNM, cu unele excepții), dar și la prestatorii de servicii de plată nebancari nerezidenți (fără autorizarea BNM).
2. Reglementarea modului de depunere la BNM de către rezidenți a documentelor aferente procesului de autorizare a deschiderii conturilor în străinătate, eliberării amendamentelor la autorizație, raportării la BNM (persoanele fizice rezidente - pe suport hârtie sau în formă electronică, persoanele juridice rezidente și persoanele fizice care practică o anumită activitate - numai în formă electronică. Totodată, se precizează că rezidenții care depun documentele în formă electronică vor avea obligația să utilizeze semnătura electronică calificată conform legislației în domeniul semnăturii electronice și documentului electronic.
3. În privința conturilor care pot fi deschise în străinătate fără autorizare din partea BNM conform Legii nr.62/2008

(art.13 alin.(5)), proiectul HCE stabilește că la atingerea scopurilor pentru care aceste conturi au fost deschise conturile în cauză trebuie să fie închise, iar soldurile acestora – repatriate în Republica Moldova. Totodată, în vederea evitării costurilor de închidere, iar apoi de deschidere a conturilor, se stabilește dreptul rezidenților, care intenționează să utilizeze conturile menționate pentru efectuarea operațiunilor valutare, să solicite, până la închiderea conturilor respective (i.e. până la atingerea scopurilor prevăzute de art.13 alin.(5) din Legea nr.62/2008), eliberarea de către BNM a autorizației pentru derularea (efectuarea) operațiunilor valutare respective prin intermediul conturilor în cauză. De asemenea, se introduc norme care vizează obligația raportării la BNM de către rezidenții care au obținut astfel de autorizații despre operațiunile care vor fi efectuate prin intermediul conturilor respective.

4. Excluderea prevederilor referitoare la dreptul persoanelor juridice rezidente de a deschide conturi la băncile nerezidente în scopul asigurării activității reprezentanțelor acesteia deschise în străinătate. Această modificare derivă din amendamentele operate la Legea nr.62/2008 prin care reprezentanțele persoanelor juridice rezidente (care până la modificarea Codului civil erau atribuite la categoria de rezidenți) au fost calificate drept nerezidente, fiind incluse la categoria "sucursale ale rezidenților", cu aplicarea regimului valutar aferent nerezidenților. Astfel, o persoană juridică rezidentă nu va putea deschide conturi în străinătate pe numele său în vederea asigurării activității sucursalelor sale deschise în străinătate, deoarece aceste sucursale urmează a fi tratate ca entități distincte de persona juridică care le-a constituit, acestora urmând a fi aplicat regimul valutar aferent nerezidenților.
5. Ajustarea procedurii de examinare a cererilor de eliberare a autorizației BNM, a amendamentelor la aceasta ținând cont de prevederile Codului administrativ.
6. Reglementarea procedurii de obținere a duplicatului autorizației BNM în cazul în care autorizația BNM (pe suport hârtie) a fost pierdută sau deteriorată semnificativ.
7. Precizarea temeiurilor de refuz privind eliberarea autorizației BNM, în particular drept temei de refuz servește constatarea de către BNM a situației de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și constatarea că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea situației respective, precum și a altor situații care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau asupra implementării politicii valutare a statului – dar numai în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul emiterii de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție).
8. Excluderea normelor care vizează obligația rezidentului care a obținut autorizaţia BNM de a deschide contul în străinătate în termen de 180 zile de la data emiterii autorizaţiei și restituirea acestei autorizații dacă la expirarea acestui termen contul nu a fost deschis. Excluderea acestor norme este dictată de necesitatea aplicării unei abordări identitice pentru toate tipurile de operațiuni valutare supuse autorizării de BNM. Or, pentru alte operațiuni valutare actele normative ale BNM nu stabilesc termenul în care urmează să se efectueze transferul de mijloace băneşti în străinătate. Controlul asupra deschiderii contului, precum și asupra altor operațiuni valutare autorizate de BNM se face în baza rapoartelor care se prezintă la BNM în termenele și în modul prevăzut în actele normative respective, inclusiv în Regulamentul nr.216/2015 (care prevede că prima lună de raportare este luna în care a fost deschis contul la banca nerezidentă). Este de notat că și legislația fiscală prevede un anumit mecanism de monitorizare (care include și sancționarea) a conturilor deschise în străinătate de către rezidenți, alții decât persoanele fizice rezidente (de ex. art.167 alin.(5), art.256 alin.(8) din Codul fiscal).
9. Precizarea anumitor prevederi care vizează transferarea sau introducerea în Republica Moldova a mijloacelor bănești urmare închiderii conturilor deschise în străinătate (cu sau fără autorizația BNM).
10. De asemenea, proiectul HCE stabilește o excepție de la obligația închiderii conturilor în străinătate și transferării sau introducerii în Republica Moldova a mijloacelor bănești pentru persoanele fizice rezidente, care au deschis conturi în străinătate pentru perioada aflării lor temporare în străinătate și, la expirarea termenului de aflare temporară în străinătate, dețin și/sau urmează să dețină în conturile respective mijloace bănești provenite din salarii, burse, pensii, îndemnizații, alocații, achitate din străinătate. Necesitatea stabilirii acestei excepții derivă din faptul că în ultima perioadă, urmare anumitor procese care se produc în legătură cu schimbările provocate de globalizarea economiei mondiale, de libera circulație a persoanelor, de stabilirea unor noi relații sociale, un număr tot mai mare de persoane fizice care se află temporar în străinătate în diverse scopuri (activitate de muncă, studii, prestare de servicii profesionale) își deschid conturi în străinătate, care sunt alimentate cu mijloace bănești din surse externe (de exemplu, sub formă de salarii, îndemnizații, burse, pensii, alocații sociale). Astfel, se observă că în aceste cazuri nu are loc ieșirea capitalului din Republica Moldova. În prezent, indiferent de sursa mijloacelor

bănești înregistrate în conturile persoanelor fizice rezidente, la întoarcerea lor în Moldova, conturile în cauză urmează a fi închise, iar soldurile - transferate în Republica Moldova. Limitările menționate au fost instituite în anul 2003, ulterior nefiind revizuite prin prisma liberei circulații a persoanelor fizice și a accesului persoanelor fizice către piețele de muncă externe.

11. În vederea neadmiterii efectuării de către rezidenți a plăților și transferurilor în conturile la băncile nerezidente în baza autorizației retrase, proiectul HCE prevede notificarea de către BNM a prestatorilor de servicii de plată rezidenți despre adoptarea hotărârii de retragere a autorizației BNM.
12. Optimizarea listei documentelor care va fi prezentată de către rezident la BNM în vederea obținerii autorizației BNM, prin excluderea documentului care confirmă înregistrarea de stat, precum și a documentelor de constituire ale rezidentului. De asemenea, în anexa nr.2 au fost stabilite cerințe generale și specifice față de documentele care se prezintă la BNM în funcție de modul de prezentare – pe suport hârtie sau în formă electronică.

De asemenea, în regulament au fost operate unele modificări de ordin redacțional și tehnic.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului HCE nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Proiectul HCE este corelat cu prevederile actelor legislative/normative cu care se află în conexiune, iar modificările și completările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al Regulamentului nr.216/2015. Data intrării în vigoare a proiectului HCE este corelată cu data intrării în vigoare a Legii nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative (20.07.2023).

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

Proiectul HCE este supus avizării și consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md [2]), la compartimentul „Legislație", rubrica „Transparență decizională", conform prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.230/2010).

8. Constatările expertizei anticorupție

Conform art.35 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul HCE a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.

9. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul nu este supus expertizei de compatibilitate, deoarece nu transpune prevederile legislației UE.

10.Constatările expertizei juridice

Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, ținând cont de prevederile art.11 alin.(3^3) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Banca Națională a Moldovei va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției pe marginea proiectului HCE.

11.Constatările altor expertize

În temeiul prevederilor art.34 alin.(3) și (5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, Banca Națională a Moldovei va solicita efectuarea expertizei economice de către Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării și expertizei financiare de către Ministerul Finanțelor.

Sinteza recomandărilor [5]

See also

Tags

Proiect [6]

proiectul [7]

proiectul HCE [8]

proiectul hotărârii [9]

consultare publică [10]

proiect de consultare publică [11]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/64942

Related links:

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/7_HCE_modif_Reg 216_03_03_23.pdf [4] https://bnm.md/files/7_HCE_modif_Reg 216_03_03_23.docx [5] https://bnm.md/files/7_Sinteza_pr HCE modif Reg 216_26_06_23.pdf [6] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică