Published on (https://bnm.md)

13.12.2023

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 27 decembrie 2023)

13.12.2023 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 13 decembrie 2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (în continuare – proiectul hotărârii), având drept scop actualizarea și perfecționarea ținerii contabilității și a raportării din perspectiva poziției valutare în cadrul băncilor.

Proiectul hotărârii a fost elaborat în temeiul art. 11 alin. (1) și art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, precum și art.83 lit.c) și art. 85 alin.(4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Proiectul dat se adresează băncilor și propune o serie de modificări și actualizări ale Planului de conturi al evidenței contabile în bănci elaborate în contextul implementării în domeniul tehnologiilor financiare a plăților instant, precum și al modificărilor actelor normative și al solicitărilor parvenite din partea băncilor. Respectiv, modificările operate în Planul de conturi au condus la modificarea anexei nr.2 „Modul de întocmire a raportului „Poziţia valutară deschisă a băncii”” din Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, și anume ce ține de raportarea informației aferente conturilor curente speciale ale notarilor și a relațiilor de afaceri ale persoanele rezidente care efectuează tranzacțiile cu activele virtuale.

Obiecțiile, sugestiile sau recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 27 decembrie 2023** la adresa electronică: reglementare@bnm.md [1], comunicate la numerele de telefon (022) 822-225 sau expediate pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

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]

— C [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

1. Denumirea autorului:

Banca Națională a Moldovei (în particular Departamentul reglementare și autorizare)

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

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (în continuare – proiectul hotărârii) a fost elaborat în temeiul art. 11 alin. (1) și art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, precum și art.83 lit.c) și art. 85 alin.(4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Proiectul hotărârii modifică Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat la ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.15 din 26 martie 1997, și are drept scop actualizarea și perfecționarea contabilității în cadrul băncilor, în contextul implementării în domeniul tehnologiilor financiare a plăților instant. Totodată, proiectul vizează ajustări elaborate în baza modificărilor actelor normative și a solicitărilor parvenite din partea băncilor.

De asemenea, modificările operate la Planul de conturi prenotat reclamă modificarea Regulamentului cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.41/1997, și anume ce ține de completarea cu conturi noi a anexei nr.2 „Modul de întocmire a raportului „Poziţia valutară deschisă a băncii””, aferente poziției care include echivalentul în lei moldovenești al soldurilor conturilor curente în valută străină ale persoanelor juridice rezidente, persoanelor fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate și ale persoanelor fizice rezidente.

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

Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi:

Modificările și ajustările propuse se axează în special pe următoarele aspecte:

- includerea unor conturi pentru evidenţa creanţelor și obligațiilor băncii aferente operaţiunilor prin sistemul de plăți instant;
- introducerea unui cont curent special destinat pentru evidenţa tranzacţiilor sau în relaţia de afaceri cu clienţii rezidenţi care efectuează tranzacţii în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizați în alte state, conform prevederilor art.8 alin. (5^1) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- completarea cu un cont special de depozit cu dobândă destinat notarilor conform art.60 din Legea nr.246/2018 privind procedura notarială, care va permite evidența mijloacelor băneşti și/sau a instrumentelor financiare

depuse/transferate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului;
- includerea conturilor noi aferente conturilor curente speciale ale clienților ce ține de efectuarea tranzacțiilor privind activele virtuale și conturilor curente speciale ale notarilor, în raportul „Poziţia valutară deschisă a băncii", anexa nr.2 din Regulamentul cu privire la poziţia valutară deschisă a băncii;
- alte modificări redacționale.

Aprobarea proiectului hotărârii va permite raportarea din perspectiva poziției valutare aferente informației privind relațiile de afaceri ale persoanelor rezidente care efectuează tranzacțiile cu activele virtuale și a conturilor curente speciale ale notarilor, precum și va oferi posibilitatea ținerii unei contabilități conform cerințelor stabilite în Standardele Internaționale de Raportare Financiară și cadrul legislativ național.

5. Fundamentarea economico-financiară:

Implementarea proiectului 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 este corelat cu prevederile actelor normative în vigoare, cu care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate, nefiind necesară elaborarea unor acte normative suplimentare pentru implementarea acestuia.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului:

În scopul respectării Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.230/2010, proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md [2]), în compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională".

8. Constatările expertizei anticorupție:

Conform art.35 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii 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:

Întrucât proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu va fi expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

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, luând în considerare prevederile art.11 alin.(3^3) din Legea nr.548/1995, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

11. Consultările altor expertize:

În temeiul prevederilor art.34 alin.(3) și (5) și art.38 alin.(1) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, Banca Națională a Moldovei va solicita expertiza economică de la Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, expertiza

financiară de la Ministerul Finanțelor și avizul de la Consiliul Concurenței.

-

Sinteza recomandărilor:

— PDF [5]

— DOC [6]

See also

Tags

Proiect [7]

proiectul [8]

proiectul HCE [9]

proiectul hotărârii [10]

consultare publică [11]

proiect de consultare publică [12]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/66245

Related links:

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/1_ Proiect.pdf [4] https://bnm.md/files/1_ Proiect.docx [5] https://bnm.md/files/3_ Sinteza obiectiilor si propunerilor.pdf [6] https://bnm.md/files/3_ Sinteza obiectiilor si propunerilor.docx [7] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul HCE [10] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [11] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare publică [12] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică