

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (în particular Departamentul piețe financiare)
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii” (în continuare – proiectul hotărârii) a fost elaborat în temeiul art.11 alin.(1), art.17 și art.27 alin.(1) lit. a) și 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.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
În contextul în care recent au fost operate modificări la Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (modificarea art.17 și art. 75 ¹ și introducerea art. 74 ¹) și la Planul de conturi al evidenței contabile în băncile din Republica Moldova, unele prevederi ale Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii necesită a fi actualizate. Proiectul hotărârii are drept scop ajustarea bazei de calcul a rezervelor obligatorii, urmare actualizării reglementărilor ce țin de evidența contabilă în cadrul băncilor. Totodată, se intenționează revizuirea prevederilor aferente remunerării rezervelor obligatorii, recuperării dobânzii plătite în plus, precum și penalizării pentru înregistrarea deficitelor de rezerve obligatorii, urmare modificărilor operate la art.17 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. În prezent, nu este reglementată aplicarea cerințelor regimului rezervelor obligatorii în procesul de fuziune sau dezmembrare a băncilor, respectiv, proiectul va înlătura această lacună. De asemenea, vor fi efectuate modificări redacționale în scopul eficientizării cadrului de reglementare și sporirii clarității normelor.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Modificările și ajustările propuse se axează, în special, pe următoarele aspecte: - revizuirea Capitolului IX „Măsuri aplicate de Banca Națională pentru încălcarea regimului rezervelor obligatorii” în concordanță cu noile prevederi din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei ce țin de supravegherea prudențială; - includerea unor conturi pentru evidența obligațiilor băncii aferente operațiunilor cu plățile instant, pentru evidența tranzacțiilor privind activele virtuale și conturilor curente speciale ale notarilor, urmare modificării Planului de conturi al evidenței contabile în băncile din Republica Moldova; - înlocuirea expresiei „2 ani” din punctul 15 al Regulamentului cu număr exact de zile (730 zile), reieșind din uzanța 365 zile – 1 an, pentru a facilita interpretarea Regulamentului în procesul de elaborare a rapoartelor privind mărimea mijloacelor atrase; - modificarea termenului de prezentare a rapoartelor de către bănci din „...cel târziu la data de 20 a lunii curente” cu termenul de 4 zile lucrătoare după încheierea perioadei de observare, pentru a uniformiza numărul de zile disponibile băncilor pentru elaborarea și prezentarea rapoartelor;

- abrogarea prevederii privind remunerarea cotei rezervelor obligatorii ce depășește 5 la sută din pasivele în baza cărora se calculează aceste rezerve, cu scopul eficientizării mecanismului de transmisie a politicii monetare; - introducerea prevederii privind posibilitatea de remunerare a rezervelor obligatorii, inclusiv la rate negative și corelarea prevederii de notificare a băncilor aferent normei rezervelor obligatorii în concordanță cu art.17 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei; - facilitarea procedurii de raportare repetată prin eliminarea necesității de inițiere a controlului; - introducerea prevederilor care reglementează aplicarea regimului rezervelor obligatorii în perioadele de fuziune și dezmembrare a băncilor; - amendarea Acordului privind debitarea directă în concordanță cu prevederile noi din proiectul hotărârii; - alte modificări și completări redacționale.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Neoperarea modificărilor în actul normativ în cauză va duce la diminuarea eficienței funcționării regimului rezervelor obligatorii.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
4.3. Impactul asupra sectorului privat
4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
4.5. Impactul asupra mediului
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Proiectul nu prevede armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Proiectul nu prevede armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
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 va fi supus consultării publice.
7. Concluziile expertizelor
Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, expertiza anticorupție a proiectului a fost efectuată în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, iar factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.
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, având în vedere art.11 alin.(33) 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.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Proiectul este corelat cu prevederile actelor legislative/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.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ