Publicat pe (https://bnm.md)

01.12.2022

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare şi/sau de plăţi” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 23 decembrie 2022)

01.12.2022 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

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

Banca Națională a Moldovei inițiază, începând cu data de **01.12.2022**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare şi/sau de plăţi”.

Elaborarea proiectului derivă din necesitatea reglementării procedurii de încasare în mod incontestabil a mijloacelor bănești de către Serviciul Fiscal de Stat de pe conturile contribuabilului, astfel cum este prevăzut la art. 197 din Codul fiscal, asigurării cadrului legal, în limita competențelor de reglementare ale BNM. Totodată, noul regulament va stabili procedura de executare de către prestatorii de servicii de plată a ordinelor incaso prezentate de Serviciul Fiscal de Stat.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt Serviciul Fiscal de Stat și băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului hotărârii supus consultării publice constă în ajustarea cadrului legal existent conform mandatului de reglementare prevăzut la art. 197 alin. (3) din Codul fiscal.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate până la data de **23 decembrie 2022**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău sau pe adresa electronică: Reglementare.PSP@bnm.md [1].

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

Proiect:

– PDF [3] DOC [4]

Nota informativă
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare şi/sau de plăţi”

1. Denumirea autorului şi, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM)

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ şi finalitățile urmărite
Aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare şi/sau de plăţi derivă din mandatul de reglementare prevăzut la art. 197 alin. (3) din Codul fiscal nr. 1163/1997, conform căruia BNM stabilește și reglementează în comun cu Ministerul Finanțelor doar procedura aplicabilă în cazul ordinelor incaso emise de organul fiscal. Astfel, prin noul regulament va fi ajustată procedura de executare a ordinelor emise de organul fiscal prin detalierea reglementărilor primare expuse la art. 197 din Codul fiscal.

3. Principalele prevederi ale proiectului şi evidențierea elementelor noi
Prevederile de bază ale proiectului presupun:

1. Stabilirea faptului că emitent al ordinului incaso în sensul regulamentului va fi doar Serviciul Fiscal de Stat;
2. Stipularea faptului că prestator beneficiar va fi doar Trezoreria de Stat din cadrul Ministerului Finanțelor;
3. Expunerea elementelor obligatorii ale ordinelor incaso prin prisma formatului mesajelor acceptate în sistemul automatizat de plăți interbancare, precum și a modelului de formular pentru ordinele incaso;
4. Stabilirea condițiilor pentru acceptarea ordinului incaso de către prestatorul plătitor;
5. Expunerea acțiunilor prestatorului beneficiar la recepționarea ordinelor incaso etc.

4. Fundamentarea economico-financiară
Fundamentarea economico-financiară nu este necesară, deoarece implementarea modificărilor la regulament nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.

5. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare
Prezentul proiect își propune aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți și abrogarea Regulamentului nr. 375 din 15.12.2005 privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare.

6. Avizarea şi consultarea publică a proiectului
Avizarea și consultarea publică a proiectului are loc conform Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, Legii nr. 239/2008 privind transparenţa în procesul decizional, Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor BNM.

7. Constatările expertizei de compatibilitate
Expertiza de compatibilitate nu este necesară deoarece proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

8. Constatările expertizei juridice
Potrivit art. 37 alin. (5) al Legii nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice. Totodată, art. 11 alin. (33) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei prevede că în cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, BNM solicită o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

9. Constatările altor expertize
Proiectul hotărârii va fi supus expertizei economice de către Ministerul Economiei și, respectiv, avizării de către Ministerul Finanțelor.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor primite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri
Hotărârea [5]
Hotărârea Comitetului executiv [6]
conturile bancare [7]
plăți [8]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bnm-pentru-aprobarea-regulamentului-privind-3

Legături conexe:

[1] mailto:Reglementare.PSP@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/Proiect HCE_Reg_ incasare.pdf [4] https://bnm.md/files/Proiect HCE_Reg_ incasare.doc [5] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărârea [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărârea Comitetului executiv [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=conturile bancare [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=plăți