

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
(structurată pe articole sau puncte din proiect)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe”
 (în continuare - proiectul HCE)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
1. Se aprobă Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe, conform anexei la prezenta hotărâre.	Ministerul Justiției	1	La pct. 1 textul „ , conform anexei la prezenta hotărâre” se va substitui cu textul „(se anexează)”, conform uzașelor normative.	<u>Se acceptă</u>
2. Se abrogă Instrucțiunea privind angajamentele externe, aprobată prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.185/2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.116-119, art.427), cu modificările și completările ulterioare.	Ministerul Justiției	2	Pct. 2 se va completa cu mențiunea privind înregistrarea la Ministerul Justiției a Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 185/2006.	<u>Se acceptă</u>
5. Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la _____ 2019.	Ministerul Economiei și Infrastructurii	3	Propunem revizuirea punctului 5 prin prisma prevederilor art.56 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative.	<u>Se acceptă</u>
	Ministerul Justiției	4	Se va exclude textul „se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și”, ca fiind de prisos, or, potrivit art. 11 alin. (2) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei se publică în Monitorul Oficial. La indicarea datei intrării în vigoare a actului în cauză se va ține cont de prevederile art. 56 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative conform	<u>Se acceptă</u>

			căroră „(1) Actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. [...] (3) Intrarea în vigoare a actelor normative poate fi stabilită pentru o altă dată doar în cazul în care se urmărește protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, realizarea angajamentelor internaționale ale Republicii Moldova, conformarea cadrului normativ hotărârilor Curții Constituționale, eliminarea unor lacune din legislație sau contradicții între actele normative ori dacă există alte circumstanțe obiective.”.	
proiectul Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe	BC „Moldindconbank” SA	5	Pentru o mai bună interpretare a prevederilor instrucțiunii propunem peste tot unde este trimitere la un anumit articol din Legea nr.62/2008, de specificat desfășurat prevederea exactă (în special, în noțiunile din capitolul I punctul 2).	<u>Nu se acceptă</u> Trimiterile din proiectul Instrucțiunii sunt efectuate în conformitate cu art.55 alin.(1) și (5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.
		6	De specificat obligațiunile exacte ale prestatorilor SPR în vederea controlului transferurilor /plăților aferente operațiunilor supuse notificării (inclusiv dacă este obligatorie monitorizarea tuturor plăților, astfel ca suma totală a acestora să nu depășească suma indicată în notificare, verificarea corespunderii datelor din notificare cu datele din ordinele de plată ș.a.).	<u>Comentarii</u> Acțiunile care urmează a fi întreprinse de către prestatorul SPR la efectuarea plăților/transferurilor în cadrul operațiunilor valutare supuse notificării sunt specificate în Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare (cum ar fi, Titlul II Capitolul I; Titlul III Capitolul I, Titlul IV Capitolul II). În particular, regulamentul în cauză stabilește cerința ca suma plății/transferului să nu depășească suma indicată în documentele justificative.
		7	De indicat datele de contact ale persoanelor responsabile de notificare din cadrul BNM.	<u>Nu se acceptă</u> Având în vedere semnificația noțiunii „act normativ” expusă în Legea nr.100/2017, considerăm inadecvată indicarea în proiectul Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe a datelor de contact ale unor funcționari din cadrul Băncii Naționale a Moldovei. Informarea despre datele de contact ale persoanelor responsabile de notificare din cadrul BNM se va efectua prin intermediul paginii web oficiale a Băncii Naționale a Moldovei, la rubrica „Contacte”.

	BC „Fincombank” SA	8	În opinia băncii, dublarea modului de notificare și raportare despre angajamentele externe private (în forma electronică și pe suport hârtie) se va considera eficientizată numai pentru BNM, pe când pentru băncile și persoanele rezidente aceasta procedura va dubla volumul de muncă. În acest context propunem alegerea unei singure forme de notificare și raportare.	<p>Comentarii</p> <p>Proiectul Instrucțiunii (cum ar fi pct.15, 49, 65 (după renumerotare)) lasă la latitudinea rezidenților (alții decât băncile licențiate) de a alege modul de notificare și raportare la BNM despre angajamentele externe (pe suport hârtie sau în forma electronică).</p> <p>În cazul băncilor licențiate proiectul Instrucțiunii (pct.15 și pct.47) prevede notificarea și raportarea angajamentelor externe într-o singură formă - electronică.</p> <p>Totodată, proiectul Instrucțiunii (pct.65-68) prevede dreptul și acțiunile corespunzătoare ale rezidenților, angajamentele cărora au fost luate la evidență pe suport hârtie, și anume, dreptul de a prezenta în forma electronică notificația modificată și de a raporta în forma electronică despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență. Păstrarea procedurii de notificare și raportare pe suport hârtie are drept scop menținerea dreptului persoanelor fizice rezidente și persoanelor juridice rezidente (cu excepția băncilor) de a notifica angajamentele externe și de a raporta despre operațiunile efectuate fără suportarea unor cheltuieli suplimentare (cum ar fi, obținerea și utilizarea semnăturii electronice etc.).</p>
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
1. Prezenta Instrucțiune: a) stabilește obligațiunile rezidenților, care efectuează operațiuni aferente angajamentelor externe supuse notificării; b) reglementează condițiile și modul de notificare, inclusiv în forma electronică la Banca Națională a Moldovei de către rezidenți despre angajamentele externe; c) stabilește cerințe față de notificația cu privire la împrumutul/creditul extern sau garanția externă, precum și lista documentelor care se anexează la aceasta; d) reglementează modul de raportare la Banca Națională	Ministerul Justiției	9	La pct. 1, pentru formularea laconică a normei, recomandăm completarea primului alineat cu cuvântul „reglementează” și excluderea din dispozițiile derivate a cuvintelor „stabilește” și „reglementează”.	Se acceptă

<p>a Moldovei, inclusiv în forma electronică a operațiunilor efectuate în cadrul angajamentelor externe notificate.</p>				
<p>2. În prezenta instrucțiune se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), denumită în continuare – Legea nr.62/2008. De asemenea, în sensul prezentei Instrucțiuni se utilizează următoarele noțiuni:...</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>10</p>	<p>Se propune completarea pct.2 din proiectul Instrucțiuni cu noțiunea „<i>persoane fizice rezidente — rezidenții specificați la art.3 pct.9) lit.a) și b) din Legea nr.62/2008</i>”. Propunerea rezultă atât din anunțul privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie, unde expres se menționează subiecții care cad sub incidența prezentului proiect cât și din reglementarea punctului 19 litera b) și c) al Capitolului III din proiect — b) pentru persoana fizică rezidentă care practică o anumită activitate — documentele indicate la pct.1, 2 și 6; c) pentru persoana fizică rezidentă — documentul indicat la pct.1 și 6.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u> Potrivit pct.2, în proiectul instrucțiunii se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară. Astfel, noțiunile de „<i>persoană fizică rezidentă</i>” și „<i>persoană fizică rezidentă care practică activitate de întreprinzător</i>” sunt definite, corespunzător, la art.3 pct.9) lit.a) și art.3 pct.9) lit.b) din lege.</p>
	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>11</p>	<p>La pct.2, semnalăm că actul normativ nu este un dicționar juridic sau un manual și noțiunile nu trebuie să fie definite doar pentru a explica care este sensul acestora. Definiția ca o parte a actului normativ care, după natura sa, are scopul de a reglementa drepturile și obligațiile subiecților de drept și modul de exercitare a acestora, poate fi inclusă într-un act normativ doar în cazurile și în limitele conforme cu scopul menționat. Includerea definițiilor în actul normativ trebuie să se facă doar în cazul și în limita necesară pentru reglementarea cercului subiecților, drepturilor și obligațiilor acestora și a modului de exercitare a drepturilor și obligațiilor. Pentru atingerea acestui scop se impune ca noțiunile să fie definite doar în cazul în care la momentul adoptării actului se constată că un termen este pasibil de a fi interpretat în mai multe sensuri și autorul actului normativ decide că</p>	<p><u>Comentarii</u> Proiectul Instrucțiunii utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară. Totodată, în vederea facilitării aplicării prevederilor actului normativ, precum și evitării interpretărilor neuniforme, în sensul proiectului instrucțiunii au fost definite unele noțiuni care au caracter generic. Astfel, noțiunea de „angajamente externe” este una generică care se referă la toate obligațiile directe și condiționale ce derivă din împrumuturile/creditele și garanțiile primite de către rezidenți de la nerezidenți care sunt supuse notificării la BNM. Noțiunea de „<i>persoane juridice rezidente</i>” cuprinde toate categoriile de rezidenți care au statut de persoane juridice rezidente, precum și persoanele cărora li se aplică normele juridice ce țin de domeniul valutar stabilite pentru persoane juridice rezidente, specificate la art.3 pct.9) lit.c)-g) din Legea nr.62/2008, având în vedere prevederile art.4 alin.(8) din legea în cauză. Utilizarea noțiunii generice „<i>prestatori de servicii de plată rezidenți (prestatori SPR)</i>” are drept scop indicarea expresă a</p>

			<p>nu trebuie să lase determinarea sensului exact al termenului în sarcina celor care vor interpreta și aplica actul normativ. Această regulă este aplicabilă și în cazul în care termenul este folosit în alt sens decât cel uzual.</p> <p>Relațiile sociale sunt foarte complexe și la momentul adoptării actului normativ este imposibil să se poată determina cu o precizie absolută toate circumstanțele raporturilor juridice reglementate. De asemenea, trebuie să ținem cont de faptul că norma de drept trebuie să fie formulată astfel încât aceasta să fie aplicabilă nu doar relațiilor sociale existente la momentul adoptării actului normativ dar și relațiilor sociale viitoare. Definirea noțiunilor însă atrage în mod inevitabil rigiditatea actelor normative și face imposibilă aplicarea acestora pentru reglementarea raporturilor juridice noi.</p> <p>În situația în care autorii unui proiect intenționează să definească o noțiune, în nota informativă este necesar să se arate că se întrunesc condițiile care impun definirea termenului în actul normativ și să se indice circumstanțele care justifică definirea termenului în sensul propus de autori (a se vedea art. 54 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative).</p>	<p>categoriilor de prestatori de servicii de plată asupra cărora se aplică prevederile Instrucțiunii.</p> <p>Noțiunile de „<i>notificație</i>”, „<i>raportare</i>”, „<i>persoana autorizată</i>”, „<i>portalul WEB al BNM</i>”, „<i>Ghid de utilizare a portalului WEB al BNM în vederea notificării și raportării în forma electronică a angajamentelor externe</i>” reprezintă noțiuni specifice aferente notificării și raportării în formă electronică la Banca Națională a Moldovei despre angajamentele externe, precum și documentele/ formularele utilizate în cadrul notificării și raportării angajamentelor externe.</p>
17. În cazul în care rezidentul, altul decât banca licențiată notifică despre angajamentul extern în forma electronică, acesta are obligația să raporteze exclusiv în forma electronică despre operațiunile efectuate conform angajamentului extern menționat.	Ministerul Justiției	12	Sugerăm excluderea pct. 17, pentru a evita paralelismele de reglementare (a se vedea pct. 48 ce prevede că raportarea la Banca Națională a Moldovei a informației privind operațiunilor efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență se efectuează pe suport hârtie sau în forma electronică în funcție de modalitatea prin care a fost notificat angajamentul extern).	<u>Se acceptă</u>

<p>19. Documentele ce identifică rezidentul sunt documentele indicate în anexa nr.1, care se prezintă după cum urmează:</p> <p>a) pentru persoana juridică rezidentă (alta decât prestatorul SPR) - documentele indicate la pct.3-6;</p> <p>b) pentru persoana fizică rezidentă care practică o anumită activitate - documentele indicate la pct.1, 2 și 6;</p> <p>c) pentru persoana fizică rezidentă - documentul indicat la pct.1 și 6.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>13</p>	<p>La pct. 19 cuvântul „documentul” se va substitui cu cuvântul „documentele” (a se vedea pct. 1 și 6 din anexa nr. 1 la care se face referință).</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>
<p>22. Notificarea la Banca Națională a Moldovei despre angajamentele externe supuse notificării se efectuează de către rezident în următoarele termene:</p> <p>1) în cazul împrumutului /creditului extern - după semnarea contractului aferent împrumutului/creditului extern respectiv, după cum urmează:</p> <p>...</p> <p>e) în alte cazuri decât cele menționate la lit.a) - d) din prezentul punct – cel târziu cu 15 zile lucrătoare până la efectuarea de către rezident a primei plăți /transfer cu utilizarea mijloacelor bănești primite conform contractului de împrumut /credit extern...</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>14</p>	<p>La Capitolul III, pct.22 se propune următoarea redacție a lit.e): „în alte cazuri decât cele menționate la lit.a) — d) din prezentul punct — cel târziu cu 15 zile lucrătoare până la efectuarea de către rezident a primei plăți /transfer în scopul achitării datoriilor față de nerezident în baza contractului de împrumut/credit extern”. Argumentativ expunerii de mai sus, se consideră că în varianta inițială aferentă acestui punct, termenul de 15 zile până la efectuarea primei plăți cu utilizarea mijloacelor bănești, poate fi nepotrivit atât pentru rezident cât și pentru bancă, din considerente că dacă mijloacele bănești din împrumut vor intra în contul bancar, iar rezidentul nu va avea încă notificația Băncii Naționale, acesta nu va putea utiliza banii primiți timp de cel puțin 15 zile (în multe cazuri banii primiți sunt utilizați pentru achitarea unor credite bancare, convertirea și plata salariilor, procurarea de materii prime, etc., iar imposibilitatea utilizării ar putea rezulta în penalități, pierderi la</p>	<p><u>Comentarii</u></p> <p>Pct.20 (după renumerotare) din proiectul Instrucțiunii se expune în redacție nouă care va prevedea drept termen de depunere a setului de documente la Banca Națională a Moldovei în vederea notificării angajamentului extern de către rezident - 30 zile lucrătoare de la data încheierii contractelor (emiterii documentelor) în baza cărora au apărut obligații aferente angajamentelor externe respective sau de la data operării modificărilor la documentele menționate. Astfel, norma în cauză precizează dreptul rezidentului de a notifica angajamentul extern în termen apropiat datei încheierii contractului (emiterii documentelor), fapt ce va facilita luarea la evidență de către BNM a angajamentului extern până la efectuarea plăților/transferurilor în cadrul angajamentului în cauză.</p> <p>În vederea precizării acțiunilor rezidentului la efectuarea plăților/transferurilor în cadrul angajamentului extern supus notificării la BNM, pct.130 din Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare a fost expus în redacție nouă, precum și regulamentul în cauză a fost completat cu punctele 130¹ și 130².</p> <p>Astfel, pct.130 prevede regula generală că la efectuarea plăților/transferurilor în cadrul angajamentelor luate la evidență, rezidentul are obligația să prezinte prestatorului</p>

			<p>convertire, relații tensionate cu partenerii de afaceri). În cazul băncilor, blocarea banilor primiți în cont pentru verificarea notificației la prima utilizare, va implica resurse suplimentare de asigurare a controlului respectiv și la procesarea încasărilor, nu doar la procesarea plăților. Și nu în ultimul rând, în cazul redacției propuse de Bancă, beneficiarii de împrumuturi externe de la lit.e) ar fi puși în condiții similare cu ceilalți beneficiari de la lit.a) — d). Din același motiv, se propune menținerea redacției actuale a pct.130 din Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare.</p>	<p>SPR notificația (care poartă înscrierea privind luarea la evidență de către BNM a angajamentului extern). Pct.130¹ și 130² precizează situația în care mijlocele bănești aferente împrumutului/creditului extern au fost înregistrate în contul rezidentului. În acest caz, rezidentul poate efectua plăți/transferuri fără prezentarea notificației respective prestatorului SPR în decurs de 30 zile lucrătoare de la data încheierii contractului de împrumut/credit extern respectiv, cu condiția prezentării de către rezident prestatorului SPR a unei declarații pe propria răspundere prin care își asumă obligația de a notifica la BNM împrumutul/creditul extern conform Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe. Pct.130² prevede că după expirarea termenului indicat la pct.130¹, dar numai în decurs de 20 de zile lucrătoare, rezidentul poate efectua plăți/transferuri cu utilizarea mijloacelor bănești primite de la nerezident conform împrumutului/creditului extern numai cu prezentarea de către rezident prestatorului SPR a dovezii depunerii la Banca Națională a Moldovei a setului de documente în vederea notificării împrumutului/creditului extern. Drept dovadă a depunerii la Banca Națională a Moldovei a setului de documente poate servi fotocopia notificației depuse la Banca Națională a Moldovei care conține numărul și data înregistrării de către Banca Națională a Moldovei a setului de documente sau un alt document eliberat de Banca Națională care face dovada înregistrării a acestuia.</p>
--	--	--	--	--

	Ministerul Justiției	15	La pct. 22 se vor exclude cuvintele „supuse notificării”, ca fiind de prisos (a se vedea la pct. 1 obiectul de reglementare al proiectului, precum și pct. 3).	<u>Se acceptă</u>
31. Luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern notificat se efectuează prin atribuirea angajamentului extern a unui număr de evidență distinct. Numărul de evidență a angajamentului extern, precum și data luării la evidență se înscriu în compartimentul I al formularului notificației. Înscirerea respectivă se certifică prin aplicarea, după caz, a semnăturii olografe sau a semnăturii electronice a persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei și a ștampilei speciale a Băncii Naționale a Moldovei, în cazul luării la evidență pe suport hârtie.	Ministerul Justiției	16	La pct. 31 se va preciza ce se are în vedere prin ștampila specială a Băncii Naționale a Moldovei în cazul luării la evidență a angajamentului extern notificat pe suport hârtie. Menționăm că în Instrucțiunea privind angajamentele externe, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 185/2006 (ce se propune a fi abrogată) nu se utilizează termenul dat.	<u>Se acceptă de principiu</u> În pct.29 (după renumerotare) textul „ștampila specială a Băncii Naționale a Moldovei” se va substitui cu textul „ștampila Băncii Naționale a Moldovei” care este specificată actualmente în Instrucțiunea privind angajamentele externe.

<p>În cazul luării la evidență în forma electronică a angajamentului extern Banca Națională a Moldovei aplică pe formularul notificației un cod de verificare electronică a angajamentului extern, care poate fi utilizat de către prestatorul SPR în scopul verificării luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern.</p>				
<p>32. Banca Națională a Moldovei ia la evidență sau refuză luarea la evidență a angajamentului extern în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data depunerii la Banca Națională a Moldovei (pe suport hârtie sau în forma electronică) a setului de documente prevăzute de prezenta instrucțiune.</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>17</p>	<p>Se propune reducerea timpului de înregistrare de către Banca Națională a Moldovei a angajamentelor notificate electronic de la 15 zile la 5 zile, modificând corespunzător redacția punctului 32, deoarece implementarea de către Banca Națională a Moldovei a modalității de notificare electronică are ca scop „eficientizarea procesului de notificare a angajamentelor externe”.</p>	<p><u>Nu se acceptă</u> Eficientizarea procesului de notificare a angajamentelor externe are drept scop utilizarea de către rezidenți a portalului WEB al BNM în vederea notificării angajamentelor externe și raportării (cu excepția băncilor) a operațiunilor efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență, fără a fi necesară deplasarea fizică la BNM pentru a depune o notificație/notificație modificată sau a prezenta fotocopiile de pe anexă la notificația corespunzătoare în vederea raportării operațiunilor efectuate. Astfel, timpul pentru transmiterea setului de documente în cadrul notificării și raportării la BNM în forma electronică se reduce substanțial. Având în vedere că procedura de luare la evidență de către Banca Națională a Moldovei nu se modifică, notificarea și raportarea în forma electronică nu conduce la reducerea termenului de examinare a setului de documente de către BNM, și anume de 15 zile lucrătoare, care este termenul maxim de examinare și luare la evidență.</p>
<p>34. În cazul în care angajamentul extern nu a fost luat la evidență Banca Națională a Moldovei comunică despre acest fapt rezidentului, responsabil de notificare, printr-o scrisoare, pe suport hârtie, sau după caz, în forma electronică cu</p>	<p>Ministerul Economiei și Infrastructurii</p>	<p>18</p>	<p>Se recomandă indicarea termenului de notificare a motivelor de refuz.</p>	<p><u>Se acceptă</u></p>

indicarea motivelor de refuz. În cazul scrisorii semnate electronic, rezidentul poate accesa și imprima scrisoarea în cauză din Portalul WEB al BNM.				
54. Corespunderea fotocopiilor documentelor prezentate cu originalele acestora se certifică de către rezident. Certificarea se face prin înscrierea pe fotocopia documentului a textului „Declar pe propria răspundere că fotocopia este identică cu originalul” și aplicarea semnăturii rezidentului. În cazul prestatorului SPR/persoanei juridice rezidente, înscrierea respectivă se certifică prin semnătura administratorului/persoanei împuternicite a acesteia. În cazul persoanei fizice care practică o anumită activitate și persoanei fizice, înscrierea dată se certifică prin semnătura persoanei fizice respective.	Ministerul Justiției	19	La pct. 54 se va stabili că rezidentul înscrie pe fotocopia documentului textul „Declar pe propria răspundere că fotocopia corespunde cu originalul”, deoarece o fotocopie nu poate fi identică cu originalul documentului. Observația dată este valabilă pentru toate cazurile similare din proiect.	<u>Se acceptă</u>
63. Rezidentul, responsabil de notificare, este obligat să asigure înscrierea în anexa la notificație, eliberată conform pct.61, a informației despre operațiunile efectuate conform angajamentului extern luat la evidență, inclusiv a informației ce se conținea în anexa la notificație pierdută, și în termen de cel mult 30 zile	Ministerul Finanțelor	20	La pct.63, abrevierea BNM se va substitui cu cuvintele „Banca Națională a Moldovei” în vederea asigurării caracterului unitar al terminologiei utilizate în proiect.	<u>Se acceptă</u>

calendaristice din data eliberării acesteia să prezinte fotocopia anexei completate la BNM.				
64. În cazul în care ca urmare a modificării prevederilor contractului, care a fost încheiat după 10 decembrie 2016, suma împrumutului/creditului extern primit sau a garanției externe primite a fost majorată și a depășit 50000 euro (sau echivalentul lor), acest angajament extern devine supus notificării la Banca Națională a Moldovei și raportării potrivit prezentei instrucțiuni. În cazul în care conform angajamentului menționat au fost efectuate operațiuni până la data luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei, acestea vor fi raportate, după caz, conform prevederilor capitolului V.	Ministerul Justiției	21	Se va reexamina oportunitatea pct. 64, ce reglementează notificarea și raportarea la Banca Națională a Moldovei a angajamentelor externe în cazul în care ca urmare a modificării prevederilor contractului încheiat după 10 decembrie 2016, suma împrumutului/creditului extern primit sau a garanției externe primite a fost majorată și a depășit 50 000 euro (sau echivalentul lor), deoarece obligația dată rezultă din pct. 6. Eventual, în pct.8 poate fi inclusă o precizare în acest sens, pct.22 sbp.1) lit.d) modificându-se în mod corespunzător.	<u>Se acceptă de principiu</u> Pct.64 a fost reformulat.
64. ... În cazul în care conform angajamentului menționat au fost efectuate operațiuni până la data luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei, acestea vor fi raportate, după caz, conform prevederilor capitolului V. 65. ... În cazul în care conform angajamentului menționat au fost efectuate operațiuni până la data luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei,	Ministerul Justiției	22	Utilizarea în alineatele doi ale pct.64 și 65 a cuvintelor „după caz” nu asigură claritate în ce privește obligația de raportare a angajamentelor externe în cazul în care au fost efectuate operațiuni până la data luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei.	<u>Se acceptă</u>

acestea vor fi raportate, după caz, conform prevederilor capitolului V.				
<p>68. Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, întreprinde acțiuni necesare pentru acordarea posibilității notificării și raportării în forma electronică în cadrul angajamentelor externe luate la evidență anterior pe suport hârtie. Termenul poate fi prelungit cu 15 zile lucrătoare în cazul în care se solicită dreptul de notificare și raportare pentru mai mult de cinci angajamente externe.</p> <p>Banca Națională a Moldovei va comunica, prin telefon, despre data din care notificările aferente angajamentelor externe luate la evidență anterior pe suport hârtie sunt disponibile în cadrul Portalului WEB al BNM pentru a fi modificate sau pentru a raporta despre operațiunile efectuate în cadrul acestor angajamente externe în forma electronică la Banca Națională a Moldovei.</p>	Ministerul Justiției	23	La pct.68 alineatul doi, propunem examinarea oportunității includerii alternativei de comunicare a informațiilor prin intermediul poștei electronice, cu completarea corelativă a anexelor nr.2 și nr. 3 (se va indica adresa electronică a persoanei de contact). Adicional, alineatul dat necesită a fi ajustat redacțional.	<u>Se acceptă</u>
			<p><u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u></p> <p>Băncile:</p> <p>1. Banca Comercială Română SA</p> <p>2. BC „Energbank” SA</p> <p>Prestatorii de servicii de plată nebankari:</p>	<p><u>Nu au prezentat avize:</u></p> <p>1. Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>2. BC „Eximbank” SA</p> <p>3. BC „Procreditbank” SA</p> <p>4. BC „Mobiasbanca” SA</p> <p>5. BC „Victoriabank” SA</p> <p>6. BC „Comertbank” SA</p>

			<p>1. „QIWI-M” SRL 2. ÎS „Poșta Moldovei”</p>	<p>7. BC „Eurocreditbank” SA</p> <p><u>Expertizele efectuate de către autorități:</u> Ministerul Finanțelor a enunțat în cadrul expertizei financiare, că proiectul HCE nu are impact asupra bugetului public național. Ministerul Economiei și Infrastructurii nu s-a expus în cadrul expertizei economice.</p>
--	--	--	---	--