

Sinteza recomandărilor / avizelor la proiectul HCE privind modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

(Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea CA a BNM nr.157 din 1 august 2013 și
Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea CA a BNM nr.53 din 2 martie 2006)

Nr.	Referința la capitolul / punctul din proiectul Regulamentului	Autorul recomandării / avizului	Obiecția și recomandarea	Concluzii, comentarii
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Punctul 1 subpunctul 1 din Proiect Punctul 1) se completează la final cu cuvintele „și alți participanți la sistemul automatizat de plăți interbancare”;	Inspectoratul Fiscal Principal de Stat	Considerăm oportun ca în Capitolul I „Dispoziții generale” să se includă și noțiunea de „Alți participanți la sistemul automatizat de plăți interbancare”.	Nu se acceptă Conform pct. 51 din Regulament noțiunea dată este concretizată prin referirea la supct.2.5 lit. a), c), d) și f) din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare , unde sunt deja menționați participanții. Respectiv, nu considerăm necesară dublarea acestei informații.
2.	Punctul 1 subpunctul 3 din Proiect La punctul 24 subpunctul 2) cuvintele „numărul contului de plăți sau” și textul „în cazul transferului de credit în monedă națională, iar în cazul transferului de credit în valută străină efectuat de către prestatorul de servicii de plată care este o bancă - codul IBAN al plătitorului” se exclud;		Propunem pct.3) din Proiect să fie expus în modul următor: La pct.24 subpunctul 2) va avea următorul conținut: „codul IBAN”.	Se acceptă Punctul dat urmează a fi expus în următoarea redacție: 24.Prestatorul plătitor asigură ca mesajul electronic aferent transferului de credit să conțină, pe lângă informațiile necesare executării acestuia, următoarea informație cu privire la plătitor: 1) denumirea/numele și prenumele; 2) Codul IBAN 3) adresa sau codul fiscal (IDNO/IDNP), sau data și locul nașterii (cu excepția ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în moneda națională, unde includerea elementului „codul fiscal” este obligatorie, în cazul în care plătitorul deține cod fiscal).
3.	Punctul 1 subpunctul 16 din Proiect La punctul 58, cuvintele „sînt obligate să verifice” se substituie cu textul „și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct. 51 din prezentul		La pct.15 nu suntem de acord cu substituirea sintagmei „sunt obligate să verifice” cu sintagma „vor verifica”.	Comentariu Nu sunt descrise argumentele pentru care este expus dezacordul cu modificarea propusă. Sintagma “vor verifica” stabilește aceeași obligație pentru bănci de a verifica corectitudinea codului IBAN

	Regulament vor verifica”;			indicat în ordinele de plată, înaintea executării acestuia.
4.			Propunem ca la Capitolul IV să se introducă un punct nou care ar obliga prestatorii de servicii de plată și alți participanți la sistemul automatizat de plăți să redea întocmai destinația plății indicată de contribuabilii plătitori în ordinul de plată, în legătură cu faptul că actualmente prestatorii de servicii de plată nu în toate cazurile respectă pct.9, 9 ¹ , 12 (din Anexa nr.2) al Regulamentului menționat, și anume destinația plății indicată în ordinul de plată aferent plăților bugetului public național prezentat pe suport hârtie sau transmis în mod electronic de contribuabilii plătitori.	Nu se acceptă Conform pct. 10 din Regulament, ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit, destinat transferului de mijloace bănești în/din bugetul public național, este reglementat de către Ministerul Finanțelor cu respectarea cerințelor stabilite în prezentul Regulament. De asemenea pct. 17 lit. d) din Regulamentul cu privire la transferul de credit, prevede că ordinul de plată este întocmit în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și alte acte normative aplicabile, iar pct. 9 face referire la elementele obligatorii menționate în Anexa nr.2, indicat în ordinul de plată la efectuarea transferului de credit, prin care se regăsește și destinația plății.
5.	Punctul 5 din Proiectul Hotărârii La punctul 36, cuvântul „internaționale” se exclude, iar după textul „efectuate și/sau recepționate” se completează cu textul „prin intermediul rețelei SWIFT”;	Ministerul Finanțelor	Propunem la alineatul 5) să se excludă completarea cu textul ”prin intermediul rețelei SWIFT”, din motiv că prevederile punctului 36 din Regulament se referă la raportarea transferurilor în cazul utilizării modalităților alternative rețelei SWIFT de transmitere a mesajelor de plată.	Se acceptă Urmare revizuirii proiectului punctul respectiv a fost expus în următoarea redacție: 36. Raportarea către Banca Națională a transferurilor efectuate și/sau recepționate cu utilizarea modalităților alternative rețelei SWIFT de transmitere a mesajelor de plată (fax, telex etc.) urmează a fi realizată de către prestatorul de servicii de plată care este o bancă cel târziu în ziua lucrătoare următoare efectuării și/sau recepționării transferului, cu explicarea cauzelor de utilizare a modalităților alternative rețelei SWIFT. Prestatorul de servicii de plată care este o bancă va înregistra într-un registru special de evidență toate cazurile de apariție a problemelor tehnice ale rețelei SWIFT și de utilizare a altor modalități alternative de comunicare.

6.			La punctul 38 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 1 august 2013, sintagma “cont bancar” să se substituie cu sintagma “cod IBAN”.	Se acceptă 38. Banca plătitoare poate întocmi ordin de plată în suma totală a setului ordinelor de încasare a numerarului, care conțin unul și același cod IBAN al beneficiarului, în cazul în care această clauză este stipulată în contractul respectiv încheiat cu beneficiarul, dacă actele normative în vigoare nu prevăd altfel.
7.	Punctul 2 din Proiect, Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006.		La punctul 2.9. din Regulament, propunem substituirea sintagmei “cont bancar” cu sintagma “cont de decontare”, din motiv că contul de decontare reprezintă anume contul deschis participantului în SAPI în vederea efectuării operațiunilor de decontare.	Se acceptă Punctul 2.9 urmează să fie expus în următoarea redacție: 2.9. Pentru fiecare participant la SAPI se deschide un cont de decontare și se atribuie un cod de identificare. Centrului de Guvernare Electronică i se atribuie cod de identificare și nu i se deschide cont de decontare. Informația cu privire la conturile de decontare și codurile de identificare sînt puse la dispoziția participanților prin intermediul facilităților SAPI.
8.	Propuneri la anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006.		La codul 101, sintagmele “transferuri de credit bugetare” și “transferuri bugetare” să fie substituite cu sintagma “transferuri de credit aferente plăților bugetare”.	Se acceptă 101. Transferuri de credit aferente plăților bugetare Descriere 101. Transferuri de credit aferente plăților bugetare inițiate de către participanți în nume și pe cont propriu sau în numele clienților
9.			La codurile 001 și 100, cuvîntul “ordinare” să se excludă, din motiv că, în Regulamentul cu privire la transferul de credit menționat mai sus, nu sînt specificate astfel de tipuri de transferuri.	Nu se acceptă Cuvîntul “ordinare” are ca scop diferențierea transferurilor de credit bugetare de celelalte transferuri. Astfel excluderea acestui cuvînt ar genera o neclaritate.
10.			La codurile 105 și 106, cuvîntul “perceperea” să fie substituit cu sintagma “transferuri de credit aferente perceperii”, iar după cuvîntul “actele” să se completeze	Nu se acceptă Lipsesc argumentele.

			cu sintagma “legislative și”.	
11.		Depozitarul Național de Valori Mobiliare	Solicităm examinarea posibilității indicării în modificările propuse, cu titlu de excepție, a unor norme care vor permite Depozitarului Național să efectueze decontări în SAPI în regimul actual până la finele anului 2016.	Comentariu Conform pct. 1.2. din Capitolul I, prevederile Regulamentului se aplică asupra participanților la sistemul automatizat de plăți interbancare, astfel solicitarea Depozitarului Național de Valori Mobiliare de a efectua decontările în SAPI în regimul actual până la finele anului 2016 nu este posibilă, deoarece DNVN în calitate de participant al SAPI este obligat (în conformitate cu contractul privind participarea în sistemul automatizat de plăți) să se conformeze prevederilor Regulamentului dat.
12.	Punctul 1 subpunctul 5 din proiectul Hotărârii: 5) La punctul 36, cuvântul „internaționale” se exclude, iar după textul „efectuate și/sau recepționate” se completează cu textul „prin intermediul rețelei SWIFT”;	BC “Moldova Agroindbank” SA	La p.36 din Regulamentul privind transferul de credit în vigoare este stipulată raportarea către Banca Națională a transferurilor efectuate și/sau recepționate cu utilizarea modalităților alternative rețelei SWIFT. În urma introducerii modificărilor propuse, sensul p.36 din Regulament devine neclar.	Comentariu Urmare revizuirii proiectului punctul respectiv a fost expus în următoarea redacție: 36. Raportarea către Banca Națională a transferurilor efectuate și/sau recepționate cu utilizarea modalităților alternative rețelei SWIFT de transmitere a mesajelor de plată (fax, telex etc.) urmează a fi realizată de către prestatorul de servicii de plată care este o bancă cel târziu în ziua lucrătoare următoare efectuării și/sau recepționării transferului, cu explicarea cauzelor de utilizare a modalităților alternative rețelei SWIFT.
13.		BC “Energbank” SA	Considerăm inoportună excluderea posibilității indicării contului de plăți la efectuarea transferurilor de credit.	Comentariu Indicarea atât a contului de plată, cât și a codului IBAN va complica procesul de efectuare a transferului, ceea ce nu corespunde scopului implementării codului IBAN a cărui destinație este de a asigura avantaje moderne ale transferurilor și orientarea spre minimizarea erorilor, a timpului de procesare a datelor și reducerea costurilor serviciilor de transfer.

14.		BC "EximBank" SA	Constatăm că, deși în scrisoare se comunică despre extinderea ariei de supraveghere a plăților realizate prin intermediul rețelei SWIFT și obligativitatea prestatorului de servicii de plată să raporteze efectuarea și/sau recepționarea fiecărui transfer, inclusiv a celor naționale (MT 103, MT 202, MT 320), asigurând furnizarea copiilor acestora către BNM, în proiect nu sunt listate mesajele asupra cărora va fi aplicată o eventuală extindere/modificare. În acest context, pornind de la faptul că modificările respective nu sunt transpuse în conținutul proiectului, Banca nu se expune asupra acestora	Nu se acceptă Având în vedere că prevederea respectivă va asigura copierea atât a plăților naționale, cât și internaționale și va permite extinderea ariei de supraveghere a BNM asupra transferurilor efectuate, nu considerăm necesară detalierea în proiectul respectiv a mesajelor asupra cărora va fi aplicată această extindere. Însă, ulterior, BNM va examina oportunitatea detalierei acestora în alte acte normative.
15.		BC „MobiasBanca Groupe Societe Generale” SA	Propunem de precizat dacă perioada de tranziție de la decontările în baza conturilor BBAN la decontările în baza IBAN pentru plățile în moneda națională (MDL) se va finisa odată cu intrarea în vigoare a Regulamentelor vizate sau se va păstra pînă la finele anului 2016.	Comentariu Prevederile proiectului vor intra în vigoare la data de 1 august 2016.
16.		BC „Finconbank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
17.		BC „Moldindconbank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
18.		BC „EuroCreditBank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
19.		BC „ProCredit Bank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
20.		BC „Banca Comerciala Romana” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
21.		BC „VictoriaBank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
22.		BC „ComertBank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
23.		Centrul de Guvernare	Nu are obiecții sau propuneri	

		Electronică		
24.		Centrul de casă și decontări din or. Tiraspol	Nu are obiecții sau propuneri	