

**Sinteza recomandărilor**  
**părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  
**„Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la raportarea informației aferente balanței de plăți”**  
*(în continuare - proiectul HCE)*

| Nr. d/o | Prevederi din proiectul HCE   | Autorul recomandării                        | Recomandare   | Comentarii  |
|---------|---|---|---|---|
| 1.      | <p>4) La punctul 2.2.1. textul „1500000 (un milion cinci sute mii)” se substituie prin textul „2000000 (două milioane)”.</p> <p>5) La punctul 2.2.2. textul „300000 (trei sute mii)” se substituie prin textul „500000 (cinci sute mii)”.</p> | BC Mobiasbancă – Groupe Societe Generale SA | <p>Propunem excluderea integrală a punctului 2.2., privind obligativitatea prezentării copiilor electronice ale documentelor de plată pentru operațiunile efectuate prin SWIFT „deoarece în conformitate cu pct. 34 al Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin HCA al BNM nr. 157 din 01.08.2013, citat: <i>„Prestatorul de servicii de plată care este o bancă raportează efectuarea și/sau recepționarea fiecărui transfer, efectuat prin intermediul rețelei SWIFT, asigurând furnizarea copiilor mesajelor de plată către Banca Națională, prin intermediul serviciului SWIFT FINInform, administrat de Banca Națională.”</i></p> <p>Respectiv, Banca Națională a Moldovei dispune deja de copiile electronice ale documentelor de plată, pe care le recepționează în timp real din rețeaua SWIFT, iar dublarea prezentării acestor copii presupune timp și acțiuni suplimentare nejustificate din partea băncii.</p> | <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Conform punctului 2.2. din Regulamentul în vigoare cu privire la raportarea informației aferente balanței de plăți, băncile raportează:</p> <p>a) “2.2. Copiile electronice ale documentelor de plată cu specificarea codului fiscal al clientului băncii, rezident al Republicii Moldova, cu excepția celor ce se referă la operațiunile de plată inițiate de către băncile licențiate, efectuate prin SWIFT:</p> <p>b) 2.2.1. pentru operațiunile ce se clasifică conform anexei nr.4 la grupa “Mărfuri”, al căror echivalent în lei moldovenești este egal sau mai mare de 1500000 (un milion cinci sute mii) lei;</p> <p>c) 2.2.2. pentru operațiunile care se clasifică conform anexei nr.4 la celelalte grupe, al căror echivalent în lei moldovenești este egal sau mai mare de 300000 (trei sute mii) lei.”.</p> <p>Copiile electronice ale documentelor de plată inițiate de către băncile nerezidente din serviciul SWIFT FINInform nu pot fi utilizate în scopul balanței de plăți, deoarece nu conțin codul operațiunii conform Clasificatorului operațiunilor de plată (anexa nr.4) din Regulamentul menționat.</p> |
| 2.      | -   | BC „ProCreditBank” SA                       | <p><b>Propunem redactarea pct.1.1. din Regulament, luând în considerare următoarele:</b></p> <p>Pct. 1.1. prevede: <i>„Balanța de plăți este un document statistic de sinteză macroeconomică, pentru o anumită perioadă de timp, ce reflectă valoric în mod sistematizat toate tranzacțiile</i></p>   | <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Definiția din punctul 1.1. este corectă, iar cu referire la <i>conturile nerezidenților</i> pentru balanța de plăți se folosește informația sintetizată privind tranzacțiile <b><u>dintre nerezidenți și rezidenți.</u></b></p> <p>Informația despre tranzacțiile din <i>conturile nerezidenților</i> este o sursă importantă pentru statistica</p>  |

|    |   |                       |  |   |
|----|---|-----------------------|--|---|
|    |   |                       | <p><b>efectuate între rezidenți și nerezidenți".</b><br/>Potrivit pct. 2.1., subpct.2.1.3.:<br/>„Pentru compilarea Balanței de plăți băncile licențiate prezintă la Banca Națională a Moldovei:<br/>2.1. Raportul 08001/5 "Raport1-BP privind operațiunile internaționale" conform anexei nr.1.<br/>În raport se înscriu toate operațiunile pe următoarele grupe de conturi contabile:<br/>2.1.3. <b>Conturile nerezidenților</b> (persoanelor fizice sau juridice) deschise în băncile rezidente, inclusiv conturile curente pentru operațiuni cu carduri bancare;"</p> | <p>balanței de plăți, deoarece reprezintă tranzacțiile <u>dintre nerezidenți (clienți ai băncilor licențiate) și rezidenți</u> (codificate conform Clasificatorului operațiunilor de plată) pe o gamă largă de tipuri de servicii, mărfuri, încasări salariale, investiții, împrumuturi, comisioane bancare. Tranzacțiile dintre doi nerezidenți pe aceste conturi contabile sunt clasificate la grupul de coduri <b>Completarea contului nerezidentului (virament, numerar, prin card)</b>. În scopul elaborării balanței de plăți și a integrității informației se raportează și se verifică clasificarea tuturor tranzacțiilor de pe conturile nerezidenților (care în mare parte sunt tranzacțiile nerezidenților cu rezidenții).</p>   |
| 3. | — | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem excluderea din pct. 2.1.3. a textului „inclusiv conturile curente pentru operațiuni cu carduri bancare”, deoarece tranzacțiile cu carduri pot fi executate din/ în orice tip de cont al nerezidentului în funcție de cum e specificat în contractul cu clientul. De asemenea, în unele cazuri, pentru nerezidenți sunt deschise conturi de tranzit de tip Escrow din care, conform clauzelor contractului, la un anumit termen, se vor executa tranzacții.</p>   | <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b><br/>Într-adevăr, tranzacțiile cu carduri bancare sunt foarte complexe pentru formarea unei statistici exacte privind tranzacțiile dintre rezidenți și nerezidenți, inclusiv datorită decontărilor cumulative pe clearing dintre banca rezidentă și cea nerezidentă. În scopul utilizării datelor aferente balanței de plăți, completările contului de card din/ în orice tip de cont al nerezidentului sunt analizate separat față de tranzacțiile cu cardul bancar. Pornind de la posibilitățile statistice ale Republicii Moldova sinteza tranzacțiilor cu carduri bancare (datele de pe conturile curente pentru operațiuni cu carduri bancare) are o importanță semnificativă la evaluarea <i>serviciilor de călătorii</i> pentru <i>balanța de plăți</i>. Inclusiv, pe conturile de card sunt reflectate comisioanele bancare aferente tranzacțiilor cu cardul bancar (codificate la servicii financiare).</p> |
| 4. | — | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem redactarea pct. 2.1.4., deoarece tranzacțiile din/prin conturile de numerar nu sunt diferențiate pe nerezident/rezident.</p>   | <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b><br/>La momentul efectuării tranzacției se cunoaște rezidența beneficiarului sau a plătitorului. În raport urmează a fi incluse operațiunile cu nerezidenții, respectându-se și cerințele de la punctele 3.1.10 lit. a), b) și 3.1.11. lit. a), b) referitor la abrevierea pentru nerezident persoană fizică și nerezident persoană</p>  |

|    |   |                       |   |  |
|----|---|-----------------------|---|--|
|    |   |                       |   | <p>juridică, indicată la ordonatorul/beneficiarul plății.</p> <p>Tranzacțiile dintre doi rezidenți nu se includ în raport, cu următoarele excepții specificate prin cuvintele „Suplimentar se raportează:” și prin prevederile punctelor 2.1.4.1., 2.1.4.2. și punctul nou inclus 2.1.4.3. “2.1.4.3. Pentru rezidenții persoane juridice care au dreptul de a efectua tranzacții în numerar în valută (de ex. magazinele duty free) - se raportează toate tranzacțiile, inclusiv cele în lei moldovenești.”.</p>   |
| 5. | - | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem completarea pct. 2.4. cu datele de contact ale Departamentului Raportări și Statistică.</p> <p>Cel mai oportun ar fi de indicat o adresă de e-mail a Departamentului prin intermediul căreia să fie posibilă comunicarea directă cu băncile.</p>  | <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Punctul 2.4. se completează cu textul „(e-mail <a href="mailto:dbp-1bp@bnm.md">dbp-1bp@bnm.md</a> ).”.</p>   |
| 6. | - | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem redactarea pct. 3.1.6., ținând cont de faptul că:</p> <p>a) Banca efectuează operațiuni direct cu alte bănci din străinătate, de exemplu plasarea depozitelor, cumpărarea-vânzarea valutei străine, primirea împrumuturilor;</p> <p>b) tranzacțiile pot fi executate între doi nerezidenți și ambii sunt clienții băncii.</p> | <p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Punctul 3.1.6. se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“3.1.6. În coloana F se indică codul numeric al țării partenerului nerezident care participă la operațiune. Codul țării se indică conform standardelor ISO 3166-1.”.</p> <p>Se respectă următoarele cerințe:</p> <p>a) Codului țării băncii nerezidente se indică în cazul în care ordonatorul/beneficiarul plății este însăși banca nerezidentă, dar nu clientul ei;</p> <p>b) În cazul în care în operațiune sunt implicați doi nerezidenți, se indică codul țării nerezidentului care nu este clientul băncii;</p> <p>c) Dacă în operațiune sunt implicați doi nerezidenți, ambii clienți ai respectivei bănci rezidente, se respectă prevederile punctului 2.1.3. Astfel, în cazul tranzacției interne, se raportează informația pe conturile ambilor nerezidenți, pe contul nerezidentului la codul țării partener se indică codul țării celuilalt nerezident partener la tranzacție.</p> |

|    |   |                       |   |  |
|----|---|-----------------------|---|--|
|    |   |                       |   | <p>Pentru tranzacții internaționale, pe contul "NOSTRO" / "LORO" se indică codul țării nerezidentului partener care este ordonatorul / beneficiarul plății deservit în tranzacția respectivă prin banca nerezidentă;</p> <p>d) În cazul când pe conturile nerezidenților tranzacția este cu un rezident, codul țării partener se indică 498;</p> <p>e) Pe conturile "NOSTRO" și pe conturile "Numerar în casă și alte valori monetare" la transferurile de mijloace bănești din străinătate ale persoanelor fizice rezidente, se indică codul țării partener din care se transferă banii."</p>   |
| 7. | - | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem redactarea pct. 3.1.8., ținând cont că majoritatea tranzacțiilor se inițiază de către client și se recepționează/execută de bănci în regim online. În actele normative ale BNM nu este specificat că în destinația plății la completarea Ordinului de plată să se indice anumite semne.</p> <p>Băncile nu sunt în drept să modifice acest înscris din Ordinul de plată; acest lucru nu este posibil nici din punct de vedere tehnic, având în vedere că rapoartele sunt automatizate.</p> | <p><b><u>Se acceptă parțial.</u></b></p> <p>La punctul 3.1.8. primul alineat se modifică și va avea următorul cuprins: „În coloana 3, pentru operațiunile de plată inițiate de către clientul băncii nerezidente sau de banca nerezidentă, conținutul operațiunii nu se modifică. Pentru operațiunile de plată inițiate de către clientul băncii licențiate sau de banca licențiată se reflectă descrierea completă a operațiunii conform documentelor de plată, inclusiv se respectă următoarele cerințe suplimentare:”.</p> <p>Banca licențiată în procesul inițierii și formării ordinului de plată are posibilitatea să-și organizeze activitatea astfel încât să respecte cerințele prezentului regulament cu privire la conținutul operațiunii. Conținutul operațiunii este un element cheie în clasificarea tranzacțiilor conform cerințelor balanței de plăți.</p> |
| 8. | - | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem ca Normele metodologice să fie anexă la Regulament sau aprobate ca act normativ separat.</p>  | <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p><i>Normele metodologice de completare, clasificare a operațiunilor în Raportul privind operațiunile internaționale nu pot fi act normativ, deoarece în principal reflectă definiții și concepte din Manualul FMI</i></p>  |

|    |   |                       |  |  |
|----|---|-----------------------|--|--|
|    |   |                       |  | <p>Balanța de plăți, ediția a 6-a și din Ghidul de compilare a balanței de plăți și a poziției investiționale internaționale, precum și explicații pentru clasificări mai dificile.</p> <p>Aceste <i>Norme</i> se aprobă de către viceguvernatorul care coordonează activitatea Departamentului raportări și statistică, BNM.</p>  |
| 9. | Anexa 4.<br><br>11. Comerț electronic și portmonee electronice.<br>1180, 2180 | BC „ProCreditBank” SA | <p>Propunem excluderea Nr. oper. 11 „Comerț electronic și portmonee electronice” din Clasificatorul operațiunilor de plată transmis spre avizare, deoarece în punctul respectiv din „Normele metodologice de completare, clasificare a operațiunilor în Raportul privind operațiunile internaționale” (în continuare Norme metodologice) sunt enumerate dispozitive care sunt de fapt niște modalități cu ajutorul cărora se execută tranzacțiile de depunere/ retragere de numerar, completarea conturilor, plățile în buget sau plățile pentru servicii. Aceste tranzacții se codifică după sensul lor economic.</p> | <p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Pornind de la experiența a trei bănci care raportează tranzacții aferente portmoneelor electronice și de comerț electronic cu nerezidenții - prestatorul de servicii efectuează prin intermediul băncii licențiate tranzacții, în special cu sume cumulative ale persoanelor fizice, care au diverse scopuri de plată. Banca licențiată nu are contact cu persoana fizică pentru a stabili scopul plății.</p> <p>Operațiunile respective iau amploare și reprezintă sume semnificative care nu pot fi omise pentru statistica aferentă balanței de plăți, astfel este necesar ca aceste coduri să rămână în Clasificatorul operațiunilor de plată conform proiectului HCE al BNM.</p> <p>Pentru cazurile când tranzacția se raportează separat (nu cumulativ) și se cunoaște destinația plății, se codifică conform Clasificatorului operațiunilor de plată.</p> <p>Este necesară reflectarea tranzacțiilor clienților băncilor licențiate de formare/completare a portmoneelor electronice și retragerea lor cu prestatori de servicii nebancaire nerezidenți și rezidenți (în cazul utilizării lor în tranzacții cu nerezidenții).</p> <p>În <i>Normele metodologice de completare, clasificare a operațiunilor în Raportul privind operațiunile internaționale</i> definiția respectivă are următorul cuprins:</p> <p>„10. Comerțul electronic și portmoneele electronice:<br/>1) completarea/retragerea banilor din portmoneele electronice (de exemplu eCash, ePay, PayPal, WebMoney, QIWI, EasyPay etc.);</p> |

|     |  |  |   |   |
|-----|--|--|---|---|
|     |  |  |   | 2) comerțul cu bunuri și servicii efectuat, de regulă, prin intermediul internetului, utilizând carduri bancare sau portmonee electronice.”.  |
| 10  | -  | BC „ProCreditBank” SA                      | Solicităm descrierea mai detaliată a <i>Normelor metodologice</i> , utilizând denumirile din anexa nr.4 la Regulament „Clasificatorul operațiunilor de plată”. Conform anexei nr.4, sunt mai multe compartimente decât sunt descrise în Normele metodologice.   | <b><u>Vom ține cont de această propunere la următoarea modificare a normelor.</u></b><br>Actualmente, Departamentul raportări și statistică al BNM elaborează un proiect de modificare și completare a <i>Normelor metodologice de completare, clasificare a operațiunilor în Raportul privind operațiunile internaționale</i> , care urmează a fi definitivat în decembrie 2017. |
| 11. | În temeiul art. 5, alin. 1, lit. k), art. 11, alin. 1, art. 27, alin. 1, lit. c) și art. 72 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 224 - 233, art. 451), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei | Ministerul Justiției al Republicii Moldova | În clauza de emiteră numerele alineatelor se vor lua între paranteze, în conformitate cu art. 32 alin. (5) din Legea nr. 780 din 27 decembrie 2001 privind actele legislative.<br>În conformitate cu art. 62 alin. (2) din Legea nr. 317 din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale prevederile care completează actul normativ trebuie să respecte succesiunea firească a punctelor. Prin urmare, completarea pct. 2.4. trebuie amplasată după dispoziția de modificare a pct. 2.2.2. | <b><u>Se acceptă.</u></b>   |
| 12. | a) Leasing operațional și arendă<br><br>b) <b>Tratarea deșeurilor, depoluarea, servicii agricole și miniere</b><br>• Servicii agricole<br>• Servicii în domeniul mineritului și extracției petrolului<br><br>c) Servicii informatice (computer)  | Ministerul Justiției al Republicii Moldova | În anexa nr. 4:<br>a) în denumirea „Leasing operațional și arendă” cuvântul „arendă” se va substitui cu textul „locațiune/arendă”, pentru a asigura conformitatea cu operațiunile prevăzute la pct. 51-54;<br>b) denumirea „Tratarea deșeurilor, depoluarea, servicii agricole și miniere” are o formulare mai largă decât operațiunile de plată de la pct. 55 și 56;<br>c) denumirea „Servicii informatice (computer)” se va expune după cum urmează: „Servicii în tehnologia informației”, în conformitate cu   | <b><u>Se acceptă.</u></b><br>Inclusiv, la recomandarea de la lit. b) s-a adăugat un cod nou “Tratarea deșeurilor și depoluarea”.  |

|     |  |  |   |  |
|-----|--|--|---|--|
|     |  |  | prevederile Clasificatorului Activităților din Economia Moldovei (CAEM Rev. 2), aprobat prin Hotărârea Colegiului Biroului National de Statistică nr. 20 din 29 decembrie 2009. În același context, se va modifica și operațiunea prevăzută la pct. 83.   |  |
| 13. |  |  | <p><b>Nu au obiecții și propuneri:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. BC „Victoriabank” SA</li> <li>2. Banca Comercială Română Chișinău S.A.</li> <li>3. BC „Comerțbank” SA</li> <li>4. BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” SA</li> <li>5. BC „EuroCreditBank” SA</li> <li>6. BC „Moldova-Agroindbank” SA</li> <li>7. BC „Moldindconbank” SA</li> <li>8. BC „Energbank” SA</li> <li>9. BC ”Banca de Finanțe și Comerț” SA</li> </ol> <p><b>Nu a prezentat aviz:</b><br/>Asociația Băncilor din Moldova</p> |  |