

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
(structurată pe articole sau puncte din proiect)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 29/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la
privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare ” (în continuare - proiectul HCE)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul HCE prezentat spre avizare și consultare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecții / propuneri/recomandări	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției	1	Odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2	Având în vedere că prin proiect se propune modificarea și a clauzei de adoptare a Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 29/2018, se va ajusta corespunzător atât denumirea proiectului, cât și dispoziția de modificare de la pct. I, prin indicarea faptului că se modifică această hotărâre, dar nu regulamentul.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	3	Subliniem asupra importanței respectării art. 16 alin. (2) și art. 44 alin. (1) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i> , astfel se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea actului normativ, referințe la alte acte normative și prevederi care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat nu se vor indica în clauza de adoptare. În acest context, este oportună revizuirea temeiului juridic al proiectului, având în vedere că dispoziții care se referă la competența generală a Băncii Naționale a Moldovei de a adopta acte normative în domeniul său de competență nu constituie temei juridic de emitere.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	4	Se va revizui numerotarea elementelor structurale din proiect, ținându-se cont de prevederile art. 52 alin. (1), (2) și (3) din <i>Legea nr. 100/2017</i> , potrivit cărora „Punctul este elementul structural de bază al actelor	Se acceptă

			normative ale autorităților publice autonome. Punctele se însemnează consecutiv cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe , urmate de punct, începând cu primul și terminând cu ultimul, de la începutul și până la sfârșitul actului normativ. Pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele pot fi divizate în subpuncte sau alineate. Subpunctele sunt însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză, și se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală.	
	Ministerul Justiției	5	Pe parcursul proiectului, se va ține cont că, la schimbarea unor cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „cuvintelor” respective, iar la schimbarea unor cifre/semne și cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „textului” respectiv.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	6	La trimerile la elemente structurale se va ține cont că, cratima se utilizează pentru a evita enumerarea a mai mult de trei elemente structurale consecutive.	Comentariu Textul proiectului nu conține astfel de prevederi.
II. Obiecții și propuneri la articolele /punctele la proiect				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

<p>2) Punctul 1: se completează cu noțiunea „notificație” cu următorul cuprins: „notificație – document, pe suport hârtie sau în formă electronică care confirmă luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern până la data de 19 iulie 2023 (inclusiv). Documentul pe suport hârtie conține semnătura olografă a rezidentului, precum și semnătura olografă a persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei și ștampila Băncii Naționale a Moldovei, iar în cazul documentului în formă electronică conține doar semnătura electronică a persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei, iar denumirea notificației în cauză va conține textul „(angajament extern luat la evidență);”; la noțiunea „persoane juridice rezidente”, textul „lit.b)-g)” se substituie cu textul „lit.b), c), e)-g)”; se completează cu următorul text:</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>7</p>	<p>La subpct.2, cu referire la redacția noțiunii de „notificație”, după sintagma „Banca Națională a Moldovei” să se completeze cu textul „(în continuare – BNM)”, întrucât acronimele se indică, de regulă, la prima mențiune a sintagmei. Suplimentar, la pct.5 din Regulament supus modificării, urmează să se excludă textul „(în continuare – BNM)”, pentru aducerea în concordanță a prevederilor Regulamentului cu modificarea respectivă. La subpct.2), după indicarea acronimului ”BNM”, și subpct.24), sintagma „Banca Națională a Moldovei” la orice formă gramaticală, să se substituie cu acronimul „BNM”, pentru asigurarea unei terminologii unice pe tot parcursul textului proiectului.</p>	<p>Comentariu Urmare revizuirii numerotării elementelor structurale din proiect (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.2) a fost renumerotat în subpct.3). Totodată, BNM a reevaluat necesitatea definirii noțiunii de „notificație” și a exclus-o, specificând în pct.2 al proiectului HCE al BNM că pentru angajamentele externe luate la evidență de către BNM până la data intrării în vigoare a hotărârii, drept confirmare a BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern, se va considera notificația care confirmă luarea la evidență a acestui angajament extern, eliberată în conformitate cu Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe. Propunerile redacționale se acceptă.</p>
--	---	----------	---	---

<p>„Noțiunile de “angajamente externe” și „confirmarea BNM” au semnificațiile definite de Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.12/2020 (în continuare – Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe).”;</p> <p>24) Punctul 130 va avea următorul cuprins: ”130. La efectuarea plăților și transferurilor în cadrul angajamentelor externe supuse notificării la Banca Națională a Moldovei: a) pentru angajamentele externe notificate și luate la evidență de către BNM până la 19 iulie 2023 (inclusiv), rezidentul este obligat să prezinte prestatorului SPR notificația (după caz, notificația modificată), care poartă înscrierea privind luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern. În cazul prezentării de către rezident a notificației (după caz, notificației modificate) pe suport hârtie, notificația în cauză va conține semnătura olografă a rezidentului, precum și semnătura olografă a persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei și ștampila Băncii Naționale a Moldovei. Notificațiile, după caz, notificațiile modificate (pe suport hârtie sau în formă electronică) aferente angajamentelor externe luate la evidență până la data de 19 iulie 2023 (inclusiv) pot fi utilizate de către rezidenți la efectuarea plăților și transferurilor până la stingerea obligațiilor aferente angajamentelor externe luate la evidență, dacă nu au survenit modificări aferente angajamentelor externe în cauză, cu luarea în considerare a pct.68² din Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe;</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>8</p>	<p>La subpct. 2) atragem atenția că, <i>Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe</i>, aprobată prin <i>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 12/2020</i> nu definește noțiunea „confirmarea BNM”, motiv pentru care se va revizui mențiunea respectivă din proiect.</p>	<p>Nu se acceptă Concomitent cu modificarea Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, BNM a inițiat și modificarea Instrucțiunii nr.12/2020 privind notificarea angajamentelor externe, care, în particular, definește noțiunea „confirmarea BNM”. Modificările la actele normative menționate vor intra în vigoare concomitent.</p>
---	------------------------------------	-----------------	---	--

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

<p>b) pentru celelalte angajamente externe, rezidentul este obligat să prezinte prestatorului SPR confirmarea BNM (după caz, confirmarea BNM modificată), care poartă numărul de evidență a angajamentului extern, precum și data luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern, conform pct.29 din Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe.”;</p> <p>la noțiunea „persoane juridice nerezidente”, textul „lit.b)-i)” se substituie cu textul „lit.b)-d), f)-i)”;</p> <p>se completează cu următorul text: „Noțiunile de “angajamente externe” și „confirmarea BNM” au semnificațiile definite de Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.12/2020 (în continuare – Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe).”</p>				
<p>4) La punctul 10, textul „bancomatelor, dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in)” se substituie cu textul „dispozitivelor care pot fi folosite pentru comunicație la distanță (terminale, telefoane etc.)”;</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>9</p>	<p>Întru aducerea în concordanță cu prevederile Regulamentului privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62/2017, se consideră oportun:</p>	<p>Nu se acceptă După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.4) a fost renumerotat în subpct.6). Prevederile <i>Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda</i></p>

			a) La subpct.4) textul „dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicație la distanță (terminale, telefoane etc.)” să se substituie cu textul „sistemelor automatizate de deservire la distanță”;	<i>electronică</i> operează cu sintagma „dispozitiv care poate fi folosit pentru comunicație la distanță” (de ex. în noțiunea „operațiune de plată inițiată la distanță”) care înlocuiește generic sintagma „bancomatele, dispozitivele de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in)”. Definiția respectivă a fost introdusă în Legea nr.114/2012 prin Legea nr.209/2022. Urmare acestor modificări în Legea nr.114/2012, cadrul normativ al BNM se ajustează în mod corespunzător.
16) La punctul 117, textul „, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in)” se exclude;	Ministerul Finanțelor	10	Întru aducerea în concordanță cu prevederile Regulamentului privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62/2017, se consideră oportun: b) Subpct.16) să se expună în următoarea redacție: „ La punctul 117, textul „bancomatelor, dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in)” se substituie cu textul „sistemelor automatizate de deservire la distanță”;	Nu se acceptă După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.16) a fost renumerotat în subpct.18). A se vedea argumentarea din pct. 9 din sinteză. Totodată, subpct.18) din proiectul HCE se expune în următoarea redacție: „18) La punctul 117, textul „bancomatelor, dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in)” se substituie cu textul „dispozitivelor care pot fi folosite pentru comunicație la distanță (terminale, telefoane etc.)”.
17) Punctul 120, după cuvântul ”traducerile” se completează cu cuvintele ”autorizate ale”, iar textul „, , legalizate notarial” se exclude;	Ministerul Finanțelor	11	La subpct.17, cu referire la pct. 120 din Regulament, se propune examinarea oportunității de excludere a prezentării traducerilor autorizate în cazul în care documentele sunt prezentate în limbi de circulație internațională.	Comentariu După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.17) a fost renumerotat în subpct.19). Prezentarea documentelor perfectate în limbi străine împreună cu traducerile autorizate ale acestora în limba română

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

				este o opțiune lăsată la latitudinea băncii și nu este o obligație impusă de Regulamentul nr.29/2018, în funcție de reglementările interne și capacitățile personalului băncii.
18) La punctul 122 ¹ , cuvintele „semnătura electronică și” se exclud;	Ministerul Finanțelor	12	Întru aducerea în concordanță cu prevederile Regulamentului privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62/2017, se consideră oportun: La subpct.18) textul „cuvintele „semnătura electronică și” se exclud” să se substituie cu textul „cuvintele „să țină cont de prevederile legislației privind semnătura electronică și documentul electronic” se substituie cu textul „să respecte prevederile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și servicii de încredere” ”;	Se acceptă După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.18) și 31) au fost renumerotate în subpct.21) și 34).
31) Punctele 135 și 136 vor avea următorul cuprins: „135. În cazul în care la efectuarea operațiunilor valutare la prestatorul SPR se prezintă notificația (după caz, notificația modificată) /confirmarea BNM (după caz, confirmarea BNM modificată) și/sau autorizația BNM în formă electronică, prestatorul SPR va ține cont de prevederile legislației privind documentul electronic. 136. Dacă în contul persoanei juridice nerezidente se depun mijloace bănești în numerar încasate (în cazurile permise de Legea nr.62/ 2008) de la rezident în casa acestei persoane juridice în cadrul operațiunii valutare supuse autorizării conform legii menționate, la prestatorul SPR se prezintă autorizația BNM eliberată rezidentului.”;		13	La subpct.31), ce ține de expunerea redacției punctului 135, cuvintele „legislației privind documentul electronic” să se substituie cu textul „Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și servicii de încredere”.	
	Ministerul Justiției	14	În vederea respectării normelor de tehnică legislativă, la amendamentele de la subpct.18) și 31), cuvintele „legislației privind documentul electronic” se vor substitui cu textul „Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere”, având în vedere că acest act normativ stabilește cadrul normativ de bază pentru utilizarea documentelor electronice.	
24) Punctul 130 va avea următorul cuprins: ” 130. La efectuarea plăților și transferurilor în cadrul angajamentelor externe supuse notificării la Banca Națională a Moldovei: a) pentru angajamentele externe notificate și luate la evidență de către BNM până la 19 iulie 2023 (inclusiv), rezidentul este obligat să prezinte prestatorului SPR notificația (după caz, notificația modificată), care poartă înscriserea privind luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului	ÎS Poșta Moldovei	15	La pct.24) din proiect sintagma „Banca Națională a Moldovei”, la orice formă gramaticală, de substituit cu acronimul BNM, așa cum e stipulat la punctul 5 al Regulamentului nr.29/2018, care se modifică.	Se acceptă După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.24) a fost renumerotat în subpct.27). Totodată, urmare excluderii definiției noțiunii de „notificație”, BNM a reevaluat prevederile pct.130 care a fost expus în următoarea redacție: „ 130. La efectuarea plăților și transferurilor în cadrul angajamentelor

<p>extern. În cazul prezentării de către rezident a notificației (după caz, notificației modificate) pe suport hârtie, notificația în cauză va conține semnătura olografă a rezidentului, precum și semnătura olografă a persoanei responsabile a Băncii Naționale a Moldovei și ștampila Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>Notificațiile, după caz, notificațiile modificate (pe suport hârtie sau în formă electronică) aferente angajamentelor externe luate la evidență până la data de 19 iulie 2023 (inclusiv) pot fi utilizate de către rezidenți la efectuarea plăților și transferurilor până la stingerea obligațiilor aferente angajamentelor externe luate la evidență, dacă nu au survenit modificări aferente angajamentelor externe în cauză, cu luarea în considerare a pct.68² din Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe;</p> <p>b) pentru celelalte angajamente externe, rezidentul este obligat să prezinte prestatorului SPR confirmarea BNM (după caz, confirmarea BNM modificată), care poartă numărul de evidență a angajamentului extern, precum și data luării la evidență de către Banca Națională a Moldovei a angajamentului extern, conform pct.29 din Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe.”;</p>				<p>externe supuse notificării la BNM, rezidentul este obligat să prezinte prestatorului SPR confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern (după caz, confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern modificată), eliberată conform Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe.”</p>
<p>35) La punctul 141 și 142, cuvântul „autorizație” se substituie cu cuvintele „autorizația BNM”;</p>	<p>ÎS Poșta Moldovei</p>	<p>16</p>	<p>La pct.35) cuvântul „punctul” de substituit cu cuvântul „punctele”, deoarece se referă la două puncte.</p>	<p>Se acceptă După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.35) a fost renumerotat în subpct.38).</p>
<p>38) Punctul 145 va avea următorul cuprins: „145. În cazul efectuării de către prestatorul SPR în nume și din cont propriu a operațiunii valutare notificate/autorizate prin contul său deschis la alt prestator SPR, notificația/confirmarea BNM/ autorizația BNM se prezintă la prestatorul SPR la care este deschis</p>	<p>ÎS Poșta Moldovei</p>	<p>17</p>	<p>La pct.38) sintagma „și 137-142” de substituit cu sintagma „, , 137, 138 și 140-142”, deoarece pct.139 se abrogă prin pct.33) al proiectului.</p>	<p>Se acceptă După revizuirea numerotării (propunerea Ministerului Justiției – pct.4 din prezenta sinteză), subpct.38) a fost renumerotat în subpct.41).</p>

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

contul. În acest caz, se aplică, respectiv, prevederile pct.130-135 și 137-142.”.				
II. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 20 iulie 2023, cu excepția prevederilor punctelor 3) și 16) care vor intra în vigoare la 5 august 2023.	Ministerul Justiției	18	Potrivit pct. II, „Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 20 iulie 2023, cu excepția prevederilor punctelor 3) și 16) care vor intra în vigoare la 5 august 2023.”. În acest sens, considerăm necesară completarea notei informative cu argumente ce vor permite o înțelegere mai clară a necesității intrării în vigoare a punctelor 3) și 16) la 5 august 2023, or, potrivit art. 71 alin. (4) din <i>Legea nr. 100/2017</i> , la interpretarea actului normativ se va ține cont de nota informativă care a însoțit proiectul actului normativ respectiv și de alte documente care permit identificarea voinței autorității publice care a adoptat, a aprobat sau emis actul normativ.	Comentariu Ținând cont de faptul că modificările la Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2024, intrarea în vigoare a prevederilor hotărârii a fost sincronizată în mod corespunzător.
			Nu au avut obiecții și propuneri: Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al RM BCR Chișinău SA BC EuroCreditBank SA BC Energbank SA BC FinComBank SA BC MAIB SA BC MICB SA BC OTPBank SA BC VictoriaBank SA	Expertizele efectuate de către autorități: Ministerul Finanțelor a menționat că în conformitate cu prevederile art.34 alin. (5) din <i>Legea nr.100/2017</i> cu privire la actele normative, expertiza financiară este obligatorie pentru proiectele care au impact asupra bugetului public, or implementarea proiectului menționat supra nu implică cheltuieli financiare și/sau alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat. Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării nu s-a expus în cadrul expertizei economice, dar a comunicat lipsa obiecțiilor și propunerilor la proiect.