

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 Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.14/2009 cu privire la aprobarea Regulamentului
privind eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova” (în continuare -
proiectul HCE)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul HCE prezentat spre avizare și consultare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Asociația Băncilor din Moldova	1.	În contextul în care cererea de eliberare a autorizației urmează a fi depusă și în mod electronic, precum și în contextul digitalizării pe scară largă a proceselor asociate domeniului financiar, ABM optează asupra emiterii electronice a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova. În același timp dispare/încetează necesitatea reglementărilor asociate procedurii de obținere a duplicatului autorizației BNM în cazul în care autorizația (pe suport hârtie) a fost pierdută sau deteriorată semnificativ.	Comentarii Autorizațiile de scoatere a mijloacelor bănești din Republica Moldova se eliberează doar pentru două categorii de persoane fizice și numai în sumă de până la 50 mii euro (sau echivalentul acestora). Regulamentul definește noțiunea de ”autorizație pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova”, aceasta fiind un document oficial, eliberat de BNM, care permite deținătorului de a scoate mijloace bănești din Republica Moldova. Acest document oficial al BNM conține toate elementele unui document eliberat de o instituție publică pe suport hârtie. Concomitent, ca și măsură de diminuare a riscurilor de fraudare servește aplicarea semnăturii și ștampilei umede a BNM pe autorizație, inclusiv fiind evitat riscul de tipărire multiplă și alte modalități de fraudare. Plus, această autorizație este reținută de Serviciul Vamal la ieșirea din țară. De notat că autorizația respectivă a BNM are o circulație foarte restrânsă, fiind

				utilizată doar la ieșirea din Republica Moldova. Având în vedere particularitățile operațiunii de scoatere a mijloacelor bănești din Republica Moldova (în formă fizică), precum și a documentelor emise în formă electronică (existența mai multor exemplare a documentului electronic care produc aceeași valoare juridică (în cazul dat, a autorizației BNM), considerăm inacceptabilă propunerea de emitere a autorizației BNM în formă electronică.
	Asociația Băncilor din Moldova	2.	Propunem includerea opțiunii/posibilității pentru bănci de a accesa informația privind autorizațiile emise prin intermediul unui Registru special de evidență a acestora - un instrument electronic eficient și modern de înregistrare. Propunem ca autorizația să dispună de un cod unic, posibil a fi accesat de către bancă la etapa solicitării clientului persoană fizică pentru efectuarea operațiunii valutare. De reținut, că un asemenea instrument va exclude inclusiv posibilitatea falsificării autorizațiilor.	Nu se acceptă Având în vedere numărul mic de solicitări de eliberare a acestui tip de autorizații, considerăm nejustificată acceptarea propunerii date din punctul de vedere cost-beneficiu. În ultimii 5 ani au fost eliberate 15 autorizații pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, numărul maxim fiind înregistrat pe parcursul anului 2022, când au fost eliberate 10 autorizații. Una dintre cauzele potențiale în acest sens, fiind războiul dintre Rusia și Ucraina. Republica Moldova, în calitate de țară candidată pentru aderare la UE, are obligația de liberalizare totală a operațiunilor valutare de capital la momentul aderării, fapt care va conduce la eliminarea regimului de autorizare de către BNM. Cu referință la limitarea riscurilor de falsificare a autorizațiilor în cauză, a se vedea comentariile de la pct. 1

Confidențial – BNM

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

	Ministerul Justiției	3.	De ordin redacțional comunicăm că, odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	Se acceptă
	Ministerul Finanțelor	4.	Propunem examinarea oportunității de a include un model de cerere pentru eliberarea duplicatelor autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova	Nu se acceptă Duplicatul autorizației BNM se eliberează doar în cazul pierderii sau deteriorării acesteia, fapt care se întâmplă în cazuri rare. Din aceste considerente stabilirea unui model al cererii de eliberare a duplicatului autorizației nu este justificată.
		5.	Propunem examinarea posibilității/oportunității de eliberare a autorizației menționate în format electronic.	Nu se acceptă A se vedea comentariile expuse la punctul 1.
II. Obiecții și propuneri la articolele /punctele la proiect				
În temeiul art.5 alin. (1) lit. l), art.11 alin. (1) și art.51 lit. a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), precum și art.31 alin.(1) și (2) și art. 55 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției	6.	La clauza de adoptare, subliniem asupra importanței respectării art. 16 alin. (2) și art. 44 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative. 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 sens, se atestă dispozițiile art. 55 din Legea nr. 62/2008 care ar putea constitui temei de adoptare a actului normativ în cauză.	Se acceptă
3) Punctul 1: în partea introductivă, textul ”Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496), în continuare – Legea nr.62-XVI din 21.03.2008” se substituie cu textul ”Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), în continuare - Legea nr.62/2008”; litera a), după cuvântul ”oficial” se completează cu cuvintele ”pe suport hârtie”;		7.	În vederea respectării normelor de tehnică legislativă, prevederile pct. 1, subpct. 3), 4), 11) și 15) vor fi precedate de prepoziția „La”	Se acceptă

4) Punctul 2: litera a), după cuvintele "Republica Moldova" se completează cu cuvintele "și cererea de eliberare a duplicatului autorizației", iar cuvintele "la cererea" se substituie cu cuvintele "la cererile"; litera b) se completează cu textul ", precum și a duplicatelor acestora"; 11) Punctul 11: literele a) și b) se abrogă; se completează cu litera d) cu următorul cuprins: "d) prezentarea de către autoritățile competente a informației care indică existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului, în contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului"; litera e) se completează cu textul ", indicate la punctul 43." 15) Punctul 14, după cuvintele "Republica Moldova" se completează cu cuvintele "și a duplicatelor acestora";				
5) Punctul 4, după cuvintele "Republica Moldova" se completează cu cuvintele "se efectuează din punctul de vedere al reglementării valutare și", iar cuvintele "unor obligațiuni" se substituie cu cuvintele "obligațiilor ce derivă din";	Ministerul Finanțelor	8	La punctul 5), textul „cuvintele „unor obligațiuni” se substituie cu cuvintele „obligații ce derivă din” ” să se substituie cu textul „cuvintele „unor obligațiuni aferente acestei operațiuni” să se substituie cu cuvintele „obligații care derivă din această operațiune” ”, întrucât formularea propusă nu se încadrează în sensul expus în prevederea respectivă.	Se acceptă Subpunctul 5) după renumerotare a devenit subpunctul 6) și se expune în următoarea redacție: 6) La punctul 4, după cuvintele "Republica Moldova" se completează cu cuvintele "se efectuează din punctul de vedere al reglementării valutare și", iar cuvintele "unor obligațiuni" se substituie cu cuvântul "obligațiilor";

Confidențial – BNM

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

10) Se completează cu punctele 10¹, 10² și 10³ cu următorul cuprins: ”10¹. În cazul în care, urmare examinării documentelor prezentate, Banca Națională a Moldovei constată că operațiunea valutară nu este supusă autorizării conform Legii nr.62/2008, aceasta informează solicitantul despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării documentelor. 10². În cazul în care solicitantul nu a depus setul integral de documente sau documentele în cauză nu corespund cerințelor prezentului Regulament, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării setului de documente, despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor prezentului Regulament, precum și despre suspendarea procedurii administrative. Solicitantului i se va acorda un termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării pentru a prezenta documentele lipsă și/sau corectate. Dacă solicitantul nu a prezentat documentele menționate în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre încetarea procedurii administrative. Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației la care se anexează toate documentele necesare, inclusiv cele solicitate de către Banca Națională a Moldovei. 10³. În contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor autorități naționale competente opinia privind lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	9	Pornind de la competențele funcționale stabilite de Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și întrucât Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nu emite opinii, propunem ca la pct. 10³ din proiectul hotărârii, cuvântul „opinia” să fie înlocuit cu cuvintele „prezentarea informației”.	Comentarii Subpunctul 10) după renumerotare a devenit subpunctul 12) Prevederea pct.10³ transpune prevederile exacte ale art.55 alin. (3¹) din Legea nr. 62/2008, care stabilește dreptul BNM de a solicita opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor autorități competente din țară privind lipsa sau existența caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului. Prin urmare, opinia Serviciului privind existența sau lipsa caracterului suspect al sursei mijloacelor financiare corespunzătoare a solicitantului respectiv se transmite BNM, cu prezentarea informațiilor analizate și prelucrate de acesta în concordanță cu prevederile Legii nr. 308/2017.
---	---	-----------------	---	--

financiare care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunii valutare supuse autorizării și/sau al activității solicitantului. Pentru perioada solicitării, Banca Națională a Moldovei suspendă procedura administrativă, fapt despre care este notificat solicitantul.”;				
14) Se completează cu punctele 13¹, 13², 13³ și 13⁴ cu următorul cuprins: ”13¹. În cazul pierderii sau al deteriorării autorizației pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, deținătorul acesteia este în drept să depună la Banca Națională a Moldovei o cerere de eliberare a duplicatului autorizației. Cererea în cauză poate fi depusă pe suport hârtie sau în formă electronică. În cazul autorizației deteriorate, la cererea pe suport hârtie se anexează originalul autorizației deteriorate, iar la cererea depusă în formă electronică, se anexează copia autorizației deteriorate, originalul căreia se depune la Banca Națională a Moldovei la eliberarea duplicatului autorizației conform punctului 13⁴. În cazul autorizației pierdute, în cererea de eliberare a duplicatului se înscrie următorul text: ”Declar pe propria răspundere că am pierdut autorizația BNM cu nr. _____ eliberată la data de _____ și nu am utilizat-o pentru a scoate mijloacele bănești din Republica Moldova, fapt pentru care semnez.” 13². În cazul eliberării duplicatului autorizației, autorizația pierdută sau deteriorată își pierde valabilitatea. 13³. Banca Națională a Moldovei eliberează duplicatul autorizației în termen de 5 zile	Ministerul Justiției	10	La subpct. 14), atenționăm că dacă se face referință la mai mult de trei elemente structurale consecutive, enumerarea se redă prin cratimă după următorul exemplu: punctele 13 ¹ -13 ⁴ .	Se acceptă Subpunctul 14) după renumerotare a devenit subpunctul 16).

Confidențial – BNM

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

lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului autorizației.				
13 ⁴ . Eliberarea duplicatului autorizației BNM se efectuează în conformitate cu prevederile pct. 12 ² .”;				
16) Se completează cu punctul 14 ¹ cu următorul cuprins: ”14 ¹ . Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru efectuarea operațiunilor valutare nu exonerează rezidenții care au obținut autorizațiile în cauză de obligația respectării prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte normative, precum și de aplicarea măsurilor conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”	Ministerul Justiției	11	La subpct. 16), considerăm necesară excluderea textului „de obligația respectării prevederilor aferente operațiunilor valutare respective, stabilite de alte acte normative, precum și” ca fiind excedent, ținând cont de faptul că potrivit art. 4 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, „Actul normativ are caracter public, obligatoriu, general și impersonal. Prevederile actului normativ sunt executorii, opozabile tuturor subiecților de drept și, în caz de necesitate, sunt impuse prin forța de constrângere a statului.”. Astfel, rezidenții care au obținut autorizațiile pentru efectuarea operațiunilor valutare au obligația legală de a se conforma actelor normative aferente fără ca acest fapt să fie prevăzut expres în proiect.	Nu se acceptă Subpunctul 16) după renumerotare a devenit subpunctul 18). Normele expuse la pct.14 ¹ sunt în corelare cu prevederile art.55 alin.(11) din Legea nr.62/2008 în redacția Legii nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative.
18) La punctul 16, după cuvintele ”autorizația eliberată” se completează cu cuvintele ”/duplicatul eliberat”;		12	La subpct. 18), se va lua în considerare 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 Subpunctul 18) după renumerotare a devenit subpunctul 20).
3. Rezidenții, care au depus la Banca Națională a Moldovei cereri de eliberare a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova conform regulamentului indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre și la data intrării în vigoare a hotărârii în cauză nu au obținut autorizațiile respective ale Băncii Naționale a Moldovei, sunt obligați să se conformeze prevederilor regulamentului menționat.		13	Reliefăm că, prevederile expuse la punctul 3 sunt în dezacord cu principiile de acțiune în timp a legii, statuate la art. 7 din Codul civil, potrivit cărora legea civilă nu are caracter retroactiv, deoarece acesta nu modifică și nici nu suprimă condițiile de constituire a unei situații juridice constituite anterior, nici condițiile de stingere a unei situații juridice stinse anterior. De asemenea, legea nouă nu modifică și nu desființează efectele deja produse ale unei situații juridice stinse sau în curs de realizare. În același context s-a pronunțat și Curtea Constituțională, care a statuat că legea nu se aplică faptelor săvârșite înainte de intrarea ei în vigoare,	Se acceptă

			adică nu are efect retroactiv. Legea dispune numai pentru prezent și viitor și nu are efecte juridice pentru trecut (Hotărârea Curții Constituționale nr.32 din 29 octombrie 1998). Astfel, în baza celor expuse mai sus și având în vedere că retroactivitatea legii nu poate fi aplicată pentru înrăutățirea situației individului, considerăm necesară excluderea pct. 3 din proiect.	
			<u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u> Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova BC „EuroCreditBank” S.A.	<u>Nu au prezentat avize:</u> Serviciul Vamal <u>Expertizele efectuate de către autorități:</u> Ministerul Finanțelor a enunțat în cadrul expertizei financiare că implementarea proiectului HCE menționat nu implică cheltuieli financiare și/sau alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat și a înaintat anumite propuneri la proiectul HCE. Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării nu s-a expus în cadrul expertizei economice, dar a comunicat că nu are obiecții și propuneri.

Confidențial – BNM

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