

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului privind încasarea în mod incontestabil a
mijloacelor bănești din conturile bancare și/sau de plăți”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM) în comun cu Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Elaborarea proiectului derivă din mandatul legal conferit BNM prin art. 197 alin. (3) din Codul Fiscal nr. 1163/1997 și art. 131 alin. (4) din Codul Vamal nr. 95/2021, conform căruia procedura încasării incontestabile a mijloacelor de la conturile bancare/de plăți se stabilește de BNM în comun cu Ministerul Finanțelor, precum și din necesitatea racordării prevederilor ce țin de utilizarea codurilor IBAN la efectuarea transferurilor naționale.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Modificările operate constau în abrogarea Regulamentului nr. 375/2005 privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare și aprobarea unui nou act normativ cu competențe restrânse de reglementare a acestui segment prin prisma mandatului legal conferit BNM conform celor menționate supra, precum și includerea unor modificări procedurale, luând în considerare obligativitatea utilizării exclusive a codurilor IBAN.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul în cauză vizează reglementarea procedurii de încasare incontestabilă a mijloacelor bănești în baza ordinelor incaso emise de către Serviciul Fiscal de Stat, în temeiul art. 197 alin. (3) din Codul Fiscal nr. 1163/1997, și Serviciul Vamal, în temeiul art. 131 alin. (4) din Codul Vamal nr. 95/2021.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Neaprobarea proiectului și lipsa reglementării în acest sens va genera confuzii prestatorilor de servicii de plată nebancari privind cadrul normativ secundar aplicabil în temeiul art. 197 alin. (3) din Codul Fiscal nr. 1163/1997 și art. 131 alin. (4) din Codul Vamal nr. 95/2021. Proiectul hotărârii prevede intrarea în vigoare a acesteia în termen de 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public
Nu este aplicabil.
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
Implementarea modificărilor la regulament nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.
4.3. Impactul asupra sectorului privat
Nu este aplicabil.
4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
Nu este aplicabil.
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil.
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebankar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.
5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice.
7. Concluziile expertizelor
-
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
La data intrării în vigoare a proiectului va fi abrogat Regulamentul privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare aprobat interinstituțional prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 375/2005 și Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 106/2005.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Nu este aplicabil.