

NOTA DE FUNDAMENTARE la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (aprobarea Regulamentului privind organizarea contabilității și abrogarea unor acte normative ale BNM)
1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM)
2. Condițiile care au impus elaborarea proiectului actului normativ
<i>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</i> Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (aprobarea Regulamentului privind organizarea contabilității și abrogarea unor acte normative ale BNM)” (<i>în continuare</i> – proiectul HCE) a fost elaborat în temeiul art. 11 alin. (1) și art. 27 alin. (1) lit. c) 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), cu modificările ulterioare, precum și art. 85 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare. <i>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</i> Elaborarea proiectului HCE este condiționată de necesitatea de actualizare și perfecționare a cadrului normativ privind organizarea contabilității conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și actelor normative, având în vedere că unele prevederi nu mai corespund cerințelor de reglementare. Totodată, ținând cont de volumul modificărilor, s-a considerat oportună abrogarea Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.238/2002 privind aprobarea Regulamentului privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova și, respectiv, aprobarea în redacție nouă a Regulamentului privind organizarea contabilității. Din aceleași motive, s-a constatat necesitatea abrogării Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.381/2005 cu privire la aprobarea Regulamentului privind documentele utilizate la reflectarea în evidența contabilă a operațiunilor interne ale băncii, având în vedere că unele prevederi se regăsesc în alte acte normative aferente domeniului contabilității, iar altele au fost preluate în proiectul Regulamentului privind organizarea contabilității care se propune a fi aprobat în redacție nouă.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
<i>3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</i> Prin proiectul HCE se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.238/2002 privind aprobarea Regulamentului privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova și se aprobă în redacție nouă Regulamentul privind organizarea contabilității.

Proiectul HCE prin care se aprobă noul Regulament privind organizarea contabilității preia anumite prevederi ale Regulamentului abrogat, și anume responsabilitatea întocmirii corecte a documentelor primare, înregistrarea operațiunilor în contabilitate, răspunderea pentru organizarea și ținerea contabilității, prelucrarea automată a informației bancare, controlul în cadrul contabilității, dar și stabilește norme noi relevante în concordanță cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și ale Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017 (în continuare – Legea nr.287/2017).

Modificările și ajustările propuse se axează, în special, pe următoarele aspecte:

- completarea cu prevederi aferente dispozițiilor generale privind Planul de conturi al evidenței contabile în băncile din Republica Moldova;
- specificarea modalității privind ținerea contabilității;
- completarea aspectelor aferente documentelor primare întocmite în formă electronică;
- includerea prevederilor ce țin de corectările efectuate în documentele primare;
- menționarea clauzei despre interzicerea executării documentelor privind faptele economice ce contravin legislației;
- includerea prevederilor cu privire la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare individuale și consolidate;
- facilitarea eliberării duplicatului extrasului de cont;
- excluderea prevederilor aferente păstrării documentelor pe suport hârtie;
- alte modificări care aduc în concordanță termenii utilizați conform actelor normative naționale din domeniul contabilității și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

Adoptarea proiectului HCE are ca obiectiv înlăturarea divergențelor și neclarităților actuale în ceea ce privește organizarea contabilității băncilor și realizarea acesteia conform cerințelor Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și ale cadrului legislativ național.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Proiectul HCE a fost elaborat în vederea asigurării corelării cu actele normative în vigoare. Prin urmare, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Nu este aplicabil.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Nu este aplicabil.

4.4. Impactul social

Nu este aplicabil.

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Nu este aplicabil.

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

Nu este aplicabil.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
Proiectul nu este supus expertizei de compatibilitate, deoarece nu transpune prevederile legislației UE. 5.1. Măsurî normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională Nu este aplicabil. 5.2. Măsurî normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE Nu este aplicabil.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.230/2010, proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.
7. Concluziile expertizelor
Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate. Expertiza de compatibilitate nu este necesară, deoarece proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene. Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin.(3 ³) din Legea nr.548/1995, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul actului normativ nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor legislative/normative cu care se află în conexiune și nu determină modificarea altor acte normative pentru implementarea acestuia.
9. Măsurî necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
În scopul asigurării continuității proceselor în condițiile Regulamentului privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, se propune intrarea în vigoare a prezentei hotărâri în termen de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.