

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”
(actualizarea Planului de conturi și a raportării poziției valutare deschise a băncii)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiec ției/ prop uner ii/ reco man dării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1.	Ținând cont de caracterul obligatoriu al dispoziției normative instituite în art. 42 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, se impune necesitatea revizuirii denumirii proiectului hotărârii, în sensul în care, aceasta să conțină o paranteză în care se va indica laconic obiectul reglementării proiectului sau obiectivul acestuia. Or, astfel cum este dispus în prevederile articolului citat, denumirea actului normativ reprezintă numirea generică a actului în funcție de categoria acestuia, de autoritatea emitentă și de	Se acceptă

			obiectul reglementării exprimat sintetic. Denumirea actului normativ trebuie să fie laconică și să exprime cu claritate obiectul reglementării. Totodată, denumirea actului normativ nu poate să fie identică cu cea a altui act normativ în vigoare, cu excepția cazului în care proiectul noului act normativ prevede abrogarea actului normativ precedent cu aceeași denumire.	
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	2.	Comunicăm că, referințele la actele normative se vor expune ținând cont de prevederile art. 42 alin. (5) și art. 55 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, astfel încât la indicarea datei de adoptare a actului normativ să se indice numărul de ordine, ca element de identificare, la care să se adauge anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta, fiind despărțite de o bară „/”, conform următorului exemplu: „proces – verbal nr. 15/1997”	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	3.	Totodată, considerăm oportună excluderea textului „înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 04 din 21 august 2007”, deoarece	Se acceptă

			este excident, or, prezenta decizie a Ministerului Justiției se referă la actul normativ care a modificat actul normativ de bază.			
	BC „Victoriabank” S.A.	4.	În grupa de conturi „1060 Mijloace plasate overnight” propunem includerea unui contra-cont pentru reflectarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecieri destinat acestei grupe de conturi.	Se acceptă		
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5.	De ordin tehnic, relevăm că includerea noilor conturi în capitolul II și capitolul III urmează a fi realizată în formă tabelară în conformitate cu versiunea în vigoare a Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. Respectiv, prezentăm un exemplu, după cum urmează: 2) La capitolul II „Nomenclatorul conturilor contabile” „a) grupa de conturi 1790 „Conturi de tranzit și suspendare” se completează cu un cont, cu următorul cuprins: <table><tr><td>1799</td><td>Operațiuni ale sistemului de plăți instant</td></tr></table> ”.	1799	Operațiuni ale sistemului de plăți instant	Comentariu: Planul de conturi este un act normativ care nu conține tabele. Din acest motiv, considerăm că ar fi oportun de a păstra forma actuală întru evitarea supraîncărcării actului normativ.
1799	Operațiuni ale sistemului de plăți instant					

	BC „Victoriabank” S.A.	6.	În scopul monitorizării și urmăririi debitorilor băncii pentru care au fost executate garanțiile de Stat și/sau alte garanții bancare, propunem includerea unui cont nou în „Clasa 7 Conturi Memorandum” în care se vor reflecta garanțiile executate și urmărirea ulterioară a debitorilor băncii cu scopul recuperării mărimii acestora.	Comentariu: Banca în baza procedurilor contabile interne poate să dezvolte independent conturi analitice extrabilanțiere pentru evidența operațiunilor corespunzătoare necesităților generate conform esenței economice.
	BC „Moldindconbank” S.A.	7.	Se propune de a analiza oportunitatea utilizării conturilor 2258 și 2259 în calitate de conturi universale ale clientului cu operarea următoarelor ajustări în Planul de conturi: „Contul 2258 este destinat pentru evidența mijloacelor bănești depuse în numerar/transferate de către persoanele juridice și persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor cu carduri de plată, la care se calculează dobândă în conformitate cu prevederile contractului. În creditul contului se înregistrează:	Nu se acceptă Planul de conturi conține detalierea operațiunilor propuse în descrierea conturilor „2224 Conturi curente ale persoanelor juridice” și „2225 Conturi curente ale persoanelor fizice”. De asemenea, menționăm faptul că descrierea conturilor 2224 și 2225 permite atașarea cardurilor de plată pentru efectuarea operațiunilor propuse.

			- depunerile în numerar; - mijloacele bănești încasate de la vânzarea mărfurilor, prestarea serviciilor, executarea lucrărilor; - creditele acordate; - mijloacelor bănești de la vânzarea valorilor mobiliare ale clientului; - mijloacele bănești de la conturile de tranzit; - alte operațiuni. În debitul contului se înregistrează: - eliberarea numerarului titularului de cont; - efectuarea decontărilor între clientela băncii; - transferarea mijloacelor bănești la contul de card în favoarea clientului; - procurarea valorilor mobiliare; - rambursarea creditelor primite; - achitarea dobânzilor calculate la credite și creanțe privind leasingul financiar; - plata la buget a impozitelor, taxelor; - rambursarea avansurilor primite anterior pentru mărfuri, prestarea serviciilor sau executarea lucrărilor; - plata comisioanelor pentru prestarea serviciilor de creditare, deservirea contului;	
--	--	--	--	--

			- alte operațiuni. Contul 2259 este destinat pentru evidența mijloacelor bănești depuse în numerar/transferate de către persoanele fizice, inclusiv pentru efectuarea operațiunilor cu carduri de plată, la care se calculează dobândă în conformitate cu prevederile contractului. În creditul contului se înregistrează: - depunerile în numerar; - mijloace bănești încasate de la vânzarea valorilor mobiliare ale clientului din ordinul acestuia; - creditele acordate; - alte operațiuni. În debitul contului se înregistrează: - eliberarea numerarului titularului de cont; - achitarea dobânzilor calculate la creditele primite; - rambursarea creditului primit; - alte operațiuni.”.	
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
2) La capitolul II „Nomenclatorul conturilor contabile”: a) în grupa de conturi 1790 „Conturi de tranzit și suspendate”, după contul 1797 se completează cu un cont nou, cu următorul cuprins: „1799 Operațiuni prin sistemul de plăți instant”;	BC „Victoriabank” S.A.	8.	La pct.2 lit. (a) și (d) din proiect, nu susținem propunerea de completare a Planului de conturi cu conturi noi 1799 și 2799 destinate operațiunilor prin Sistemul de	Nu se acceptă Luând în considerare esența și importanța serviciului implementat, considerăm oportun de a păstra evidența acestor operațiuni pe conturi

b) în grupa de conturi 2220 „Depozite la vedere fără dobândă ale clienților”, după contul 2239 se completează cu următoarele conturi: „2241 Conturi curente speciale ale clienților persoane juridice aferente tranzacțiilor privind activele virtuale 2242 Conturi curente speciale ale clienților persoane fizice aferente tranzacțiilor privind activele virtuale”; ... d) în grupa de conturi 2790 „Conturi de tranzit și suspendate”, după contul 2798 se completează cu un cont nou, cu următorul cuprins: „2799 Operațiuni prin sistemul de plăți instant”; ...			plăți instant, deoarece în conformitate cu descrierea conturilor din capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”, pot fi utilizate conturile existente „ 1791 Sume de tranzit și clearing ”, și „ 2791 Sume de tranzit și clearing ”.	distincte în scopul reflectării transparente a operațiunilor efectuate de către bancă.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	9.	La subpct. 2) lit. b), propunerea urmează a fi completată cu cuvintele „cu următorul cuprins”, potrivit normelor de tehnică legislativă (obiecție valabilă și pentru alte cazuri similare ale proiectului).	Se acceptă
3) La capitolul III „Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile”: ... b) în grupa de conturi 1790 „Conturi de tranzit și suspendate”, după contul 1797 se completează cu un cont nou, cu următorul cuprins: „1799 Operațiuni prin sistemul de plăți instant”, după descrierea contului 1797 se completează cu descrierea contului 1799, cu următorul cuprins: „Contul 1799 este destinat pentru evidența creanțelor băncii aferente operațiunilor prin sistemul de plăți instant. În debitul contului se înregistrează sumele creanțelor băncii aferente operațiunilor prin sistemul de plăți instant. În creditul contului se înregistrează achitarea/derecunoașterea creanțelor aferente operațiunilor prin sistemul de plăți instant.	BC „Moldindconbank” S.A.	10.	Pentru claritate se propune următoarea redacție: „Contul 1799 este destinat pentru evidența creanțelor băncii aferente operațiunilor executate prin sistemul de plăți instant. În debitul contului se înregistrează sumele creanțelor băncii aferente operațiunilor executate prin sistemul de plăți instant. În creditul contului se înregistrează achitarea/derecunoașterea creanțelor aferente operațiunilor	Comentariu: Se va utiliza noțiunea conform actelor normative ale BNM.

Soldul contului este debitor și reprezintă suma creanțelor aferente operațiunilor prin sistemul de plăți instant.”;			executate prin sistemul de plăți instant. Soldul contului este debitor și reprezintă suma creanțelor aferente operațiunilor executate prin sistemul de plăți instant.	
c) în descrierea grupei 2210 „Depozite pe termen ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină/ Casei Naționale de Asigurări Sociale” a doua propoziție se exclude; g) în grupa de conturi 2250 „Depozite la vedere cu dobândă ale clienților”: în descrierea conturilor 2263 „Mijloacele bugetului de stat” și 2266 „Mijloacele bugetelor locale” a doua propoziție se exclude;	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	11.	Cu referire la pct.1 subpct. 3) lit. c) și lit. g), menționăm că, Compania Națională de Asigurări în Medicină și Casa Națională de Asigurări Sociale reprezintă autoritățile administrative centrale ale Guvernului care administrează fondurile asigurării obligatorii de asistență medicală și, corespunzător, bugetul asigurărilor sociale de stat, care reprezintă componente ale bugetului public național, în conformitate cu principiile, regulile și procedurile prevăzute de Legea nr.181/2014 finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale (art.16 alin. (12) al Legii nr. 1585/1998 cu privire la asigurarea obligatorie de asistență medicală și art.10 alin. (2) al Legii nr. 489/1999 privind sistemul public de asigurări sociale).	Se acceptă

			Astfel, conform art. 62 alin (4) al Legii nr. 181/2014, soldul mijloacelor bănești temporar libere, gestionate prin contul unic trezorerial, poate fi plasat sub formă de depozite la Banca Națională a Moldovei și în valori mobiliare de stat. Având în vedere cele menționate și în același timp considerând atribuțiile și rolul Ministerului Finanțelor în domeniul finanțelor publice, stabilite prin art.20 al Legii nr.181/2014, și anume de asigurare a gestionării mijloacelor financiare ale bugetelor componente ale bugetului public național prin contul unic trezorerial și prin alte conturi deschise în Banca Națională a Moldovei și în bănci, de administrare a bugetului de stat și monitorizare a executării celorlalte bugete componente ale bugetului public național, considerăm necesară păstrarea textului „Aceste conturi se deschid în baza autorizației eliberate de Ministerul Finanțelor.”	
--	--	--	---	--

g) în grupa de conturi 2250 „Depozite la vedere cu dobândă ale clienților”: ... după descrierea contului 2275 se completează cu descrierea contului 2276, cu următorul cuprins: „Contul 2276 este destinat pentru evidența mijloacelor bănești și/sau a instrumentelor financiare cu dobândă depuse/transferate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului conform art.60 din Legea nr.246/2018 privind procedura notarială. În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile aferente mijloacelor bănești și/sau instrumentelor financiare efectuate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului conform prevederilor actelor normative în vigoare. În debitul contului se înregistrează plățile aferente mijloacelor bănești și/sau a instrumentelor financiare efectuate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului conform prevederilor actelor normative în vigoare. Soldul contului este creditor și reprezintă mijloacele bănești care nu sunt încă transferate beneficiarului conform prevederilor actelor normative în vigoare.”;	BC „Moldindconbank” S.A.	12.	Pentru claritate, ținând cont de destinația contului, propunem următoarea redacție: „Soldul contului este creditor și reprezintă mijloacele bănești care nu sunt încă transferate creditorului sau urmează a fi restituite debitorului, în cazul anulării/ nefinalizării tranzacției, conform prevederilor actelor normative în vigoare”.	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	13.	Cu referire la pct. 1, comunicăm asupra importanței reglementării posibilității retragerii banilor din conturile speciale, doar de către notar pentru achitarea creanței datorate creditorului sau în baza hotărârii judecătorești. Astfel, pornind de la practica existentă se atestă cazuri în care de pe conturile speciale deschise de către notar pentru primirea banilor în depozit, de către Serviciul Fiscal de Stat, au fost retrase sume de bani, pentru datoriile (ex: amendă) personale ale notarului în cauză. Prin urmare, considerăm oportun ca odată cu crearea unei grupe noi de conturi, acestea să nu fie urmărite pentru propriile datorii ale notarului. Prin urmare,	Comentariu: Prin prezentul proiect de hotărâre a fost inclus contul „2276 Conturi curente speciale ale notarilor” destinat pentru evidența mijloacelor bănești și/sau a instrumentelor financiare cu dobândă depuse/transferate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului, conform art.60 din Legea nr.246/2018 privind procedura notarială, și nu altfel. Referitor la moneda în care se ține contabilitatea aceasta urmează a fi conform prevederilor art.7 din Legea nr.287/2017 contabilității și raportării financiare.

			propunem ca proiectul să includă prevederi noi care să vizeze retragerea sumelor de bani din aceste conturi, reieșind din cele invocate mai sus. Totodată, semnalăm și situația când au fost identificate deficiențe în ceea ce ține de deschiderea conturilor speciale în valută (pentru primirea banilor în depozit de către notar). În acest fel, după deschiderea unui asemenea cont și depunerea sumelor în valută străină, s-a stabilit că aceasta a fost convertită în moneda națională (MDL). Drept consecință, la transmiterea banilor de către creditor, există probabilitatea necorespunderii echivalentului sumei în lei celor datorate.	Totodată, menționăm că Planul de conturi reprezintă un act normativ care servește numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operațiunilor efectuate și nu constituie temei legal pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare. În acest context, opinăm faptul că Planul de conturi nu stabilește interdicții și relații cu clienții băncilor, acestea fiind stabilite în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează, în cazul dat este Legea nr.246/2018 privind procedura notarială.
h) în descrierea grupei 2770 „Provizioane” cuvintele „beneficiile salariaților” se substituie cu cuvintele „beneficiile angajaților”;	BC „Moldindconbank” S.A.	14.	Se propune menținerea termenului „salariați” pentru descrierea conturilor 2770 „Provizioane” și 5770 „Cheltuieli cu provizioane și alte contribuții”; - utilizarea termenului „salariați”/ „salariați angajați” în Codul muncii al Republicii	Se acceptă

			Moldova, nr.154 din 28.03.2003; - menținerea termenului „salariați” la descrierea conturilor 1804 și 2804 „Decontări cu salariații băncii”.	
2. Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.41/1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.112-114, art.198), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	15.	La pct. 2, textul „proces-verbal nr.41/1997”, se propune a fi substituit cu textul „Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.126/1997”.	Nu se acceptă Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, proces-verbal nr.41/1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.112-114, art.198) a fost înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1167 din 15.12.2016.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a 30 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	16.	Suplimentar, ținem să remarcăm că pct. 3 urmează a fi exclus din proiectul hotărârii, ca fiind de prisos, ținând cont de prevederile art. 56 alin. (1) din Legea nr. 100/2017, care stipulează că actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Comentariu: Hotărârea va intra în vigoare la expirarea a 10 zile lucrătoare de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
	BC „MAIB” S.A.	17.	Nu au propuneri și/sau obiecții.	
	Banca Comercială Română Chișinău S.A.			
	Consiliul Concurenței			
	OTP Bank S.A.	18.	Nu au prezentat avize.	
	BC „Energbank” S.A.			
	„FinComBank” S.A.			
	BC „Eximbank” S.A.			

	BC „ProCredit Bank” S.A.			
	BC „EuroCreditBank” S.A.			
	BC „Comertbank” S.A.			
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării			
	Asociația Băncilor din Moldova			