

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
(structurată pe articole sau puncte din proiect)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la aprobarea Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci”
(în continuare - proiectul HCE)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
II. Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM				
Punctul 2 din proiectul HCE	Ministerul Justiției	1	Anexa nr.2 la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei se va revedea în vederea excluderii mențiunilor despre abrogarea actelor de modificare și/sau completare, deoarece acestea fac corp comun cu actele de bază. Astfel, potrivit art.63 alin.(1) din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, dispozițiile de modificare și de completare se încorporează, de la data intrării lor în vigoare, în actul de bază, identificându-se cu acesta, iar intervențiile ulterioare de modificare și de completare a acestora trebuie raportate la actul de bază.	<u>Se acceptă</u> Anexa nr.2 la proiectul HCE a fost exclusă. Totodată, pct.2 din proiectul HCE va fi expus în următoarea redacție: <i>„2. Se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.340/1998 „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la introducerea/scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1998, nr.109-110, art.219)”.</i>
Capitolul I din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	BC „Moldindconbank” SA	2	De a completa Capitolul I. Prevederi generale, cu următoarea noțiune: <i>„Compania specializată nerezidentă — persoana juridică nerezidentă specializată în deservirea operațiunilor cu numerar în diverse valute, inclusiv exportul/importul bancnotelor.”.</i> Propunem introducerea acestei noțiuni, deoarece serviciile vizate pot fi oferite nu doar de bănci, dar, de asemenea, și de companii internaționale specializate precum este compania engleză Travelex.	<u>Se acceptă de principiu</u> Proiectul regulamentului a fost ajustat ca urmare a aprobării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr.35/2017 “Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la introducerea / scoaterea numerarului în/din Republica Moldova de către bănci”. Astfel, proiectul regulamentului a fost completat cu noțiunea <i>„persoană juridică nerezidentă specializată”</i> , iar celelalte prevederi ale proiectului au fost ajustate în mod corespunzător, inclusiv fiind păstrate criteriile, cărora urmează să

				corespundă persoanele juridice nerezidente specializate.
Punctul 3 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	Ministerul Justiției	3	Pct.3 din anexa nr.1 este inutil și urmează a fi exclus, deoarece după forța juridică, actul normativ departamental nu poate să conțină prevederi care ar exonera de respectarea altor prevederi ale legislației Republicii Moldova (inclusiv, legislația vamală, legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului etc.). Mai mult, potrivit pct.7 din Regulamentul privind expertiza juridică și înregistrarea de stat a actelor normative departamentale, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.1104 din 28 noiembrie 1997, actul normativ prezentat pentru înregistrarea de stat este supus expertizei juridice vizând corespunderea lui legilor și altor acte ale Parlamentului, decretelor Președintelui, actelor internaționale, la care Republica Moldova este parte, hotărârilor și dispozițiilor Guvernului, iar pct.12 din regulamentul menționat prevede că, înregistrarea actului normativ departamental este refuzată dacă prevederile acestuia contravin legislației în vigoare.	<u>Se acceptă</u>
Punctul 16 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	BC „Moldindconbank” SA	4	De a modifica pct.16 lit.a) din Capitolul II și pct.26 din Capitolul III după cum urmează: Peste tot în textul acestor puncte de a adăuga după "banca nerezidentă" textul: "/compania specializată nerezidentă , după caz".	<u>Se acceptă parțial</u> Punctul 16 a fost completat cu litera c) cu următorul cuprins: <i>„c) între banca licențiată și persoana juridică nerezidentă specializată urmează să existe un contract care prevede vânzarea de către banca licențiată persoanei juridice nerezidente specializate și/sau cumpărarea de către banca licențiată de la persoana juridică nerezidentă specializată a numerarului contra mijloace bănești fără numerar.”.</i>

				Modificarea propusă la pct.26 (după renumerotare pct.30) nu se acceptă, ținând cont de argumentele prezentate la pct.7 din sinteza în cauză.
Punctul 26 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	BC „Moldindconbank” SA	5	De a modifica pct.26 din Capitolul III pornind de la următoarele considerente: Acest punct nu cuprinde toate aspectele în cazul exportului de numerar. De obicei, banii din casieria băncii licențiate se eliberează persoanei împuternicite a băncii licențiate, care urmează să transporte numerarul spre aeroportul internațional din Chișinău, unde aceștia vor fi încărcăți direct la bordul navei și expediați în favoarea băncii nerezidente/ companiei specializate nerezidente. Preluarea banilor de către reprezentații băncii nerezidente/ companiei specializate nerezidente se efectuează în aeroportul de destinație, iar numele persoanelor împuternicite, din motive de securitate, sunt cunoscute doar de către companiile pe care le reprezintă.	<u>Nu se acceptă</u> Pct.26 (după renumerotare pct.30) din proiectul regulamentului stabilește documentele pe care reprezentantul <i>băncii nerezidente</i> trebuie să le prezinte băncii licențiate pentru primirea valorilor valutare din casieria băncii licențiate, cu scopul ca banca nerezidentă (prin reprezentantul său) să le exporte din Republica Moldova. Situația descrisă în argumentarea băncii se referă la exportul valorilor respective de către <i>banca rezidentă</i> și nu este relevantă pentru pct.26 (după renumerotare pct.30).

Punctul 27 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	Ministerul Finanțelor	6	Referitor la pct.27 din proiectul regulamentului, în vederea uniformizării documentelor ce țin de eliberarea din casieria băncii licențiate și încasate de către reprezentatul băncii nerezidente în scopul efectuării exportului din Republica Moldova a numerarului în valută străină / monedei naționale sau cecurilor de călătorie, este binevenită includerea în anexele la prezentul proiect de regulament a formularului-tip aferent operațiunii date.	<u>Nu se acceptă</u> Potrivit prevederilor pct.14 din Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin HCE al BNM nr.78/2018, la eliberarea numerarului de către bancă este utilizat ordinul de eliberare a numerarului (documentul de casă, formularul căruia este prevăzut în anexa nr.2 la regulamentul menționat). Documentul respectiv este necesar pentru perfectarea și evidența operațiunilor cu numerarul, iar banca în conformitate cu pct.19 stabilește de sine stătător numărul de exemplare. Referitor la pct.27 (după renumerotare pct.31) din proiectul regulamentului, menționăm următoarele. Având în vedere că operațiunile de export al numerarului pot fi efectuate de către băncile nerezidente în sume semnificative, pentru a avea o confirmare oficială (inclusiv pentru organele vamale, în cazul în care acestea vor solicita), că acest numerar a fost retras din contul băncii nerezidente pentru efectuarea exportului, s-a considerat oportun de a prevedea eliberarea băncilor nerezidente a acestei confirmări. Opinăm că nu este necesar de a tipiza acest document, acesta fiind emis ca o scrisoare a băncii licențiate. Important este că această scrisoare să conțină, în mod obligatoriu, informația specificată la pct.27 (după renumerotare pct.31) din proiect. Astfel, la pct.27 (după renumerotare pct.31) textul „<i>documentul care confirmă</i>” se substituie cu textul „<i>o scrisoare care confirmă</i>”.
Punctele 33 și 34 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	Ministerul Justiției	7	Considerentele ce servesc pentru refuzul Băncii Naționale a Moldovei de a elibera băncilor licențiate /nerezidente autorizațiile la efectuarea exportului /importului de numerar în moneda națională sunt stabilite la pct.33 și 34 din proiectul regulamentului. În viziunea noastră, formularea pct.33 este prea largă și necesită revizuire, deoarece nu indică explicit temeiurile de refuz la eliberarea	<u>Nu se acceptă</u> Pct.33 (după renumerotare pct.38) din proiectul regulamentului reproduce prevederile art.55 alin.(3) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară și, prin urmare, nu poate fi modificat. Această abordare corespunde art.3 alin.(4) lit.b) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, care prevede că „proiectul

			autorizației, ci doar menționează ca BNM va putea refuza ținând cont de obiectivul fundamental al Băncii Naționale a Moldovei stipulat în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, de condițiile curente ale pieței monetare, de credit și valutare, de situația balanței de plăți a Republicii Moldova, de prevederile legislației Republicii Moldova. O asemenea normă nu corespunde condiției clarității și previzibilității, precum și ar putea implica un comportament subiectiv, discreționar, eventual netransparent al exponentului puterii de stat.	actului normativ întocmit în temeiul unui act normativ de nivel superior nu poate depăși limitele competenței instituite prin actul de nivel superior și nici nu poate contraveni scopului, principiilor și dispozițiilor acestuia”.
Punctul 36 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	Ministerul Finanțelor	8	Referitor la punctul 36 din proiectul regulamentului, în vederea evitării situațiilor neclare, precum și în lumina reglementărilor prevăzute la art.46 alin.(2) din Legea nr.317-XV din 18.07.2003, potrivit căruia, conținutul proiectului se expune în limbă simplă, clară și concisă, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale și de ortografie, este binevenită reformularea sintagmei „dacă altceva nu este indicat în autorizație”.	<u>Se acceptă de principiu</u> Pct.36 (după renumerotare pct.44) va fi expus în următoarea redacție: <i>„44. Termenul de valabilitate a autorizației eliberate de Banca Națională a Moldovei este de 30 de zile de la data eliberării acesteia.”.</i>
Punctul 41 din proiectul Regulamentului privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci (anexa nr.1 la proiectul HCE)	Ministerul Finanțelor	9	Referitor la pct.41 din proiectul regulamentului, este binevenită revederea punctului dat, întrucât acesta are un caracter repetitiv, norma fiind prevăzută la pct.23 și pct.26 lit.c) din proiectul menționat.	<u>Se acceptă parțial</u> Pct.23 (după renumerotare pct.26) și pct.41 (după renumerotare pct.49) din proiectul regulamentului conțin prevederi generale pentru toate băncile, iar pct.26 (după renumerotare pct.30) lit.c) conține prevederi specifice pentru banca nerezidentă. Aceste puncte reglementează aspecte distincte, fiind amplasate în diferite capitole din proiectul regulamentului. În același timp, la pct.23 (după renumerotare pct.26) textul „originalul acesteia rămâne la organele vamale” se substituie cu textul „aceasta se prezintă organelor vamale”.
			<u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u>	<u>Nu au prezentat avize:</u>

			Ministerul Economiei și Infrastructurii (expertiza economică) Ministerul Finanțelor (expertiza financiară) Serviciul Vamal Băncile: 1. BC „Procreditbank” SA 2. BC „Mobiasbanca” SA 3. Banca Comercială Română SA 4. BC „Victoriabank” SA 5. BC „Comerțbank” SA 6. BC „Eurocreditbank” SA 7. BC „Moldova Agroindbank” SA 8. BC „Fincombank” SA 9. BC „Energbank” SA	1. BC „Eximbank” SA 2. Asociația Băncilor din Moldova
--	--	--	--	--