

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 modificarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al
Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015” (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				
	Ministerul Justiției	1	De ordin redacțional, comunicăm că odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	<u>Se acceptă</u> Având în vedere că proiectul HCE prevede nu numai modificarea regulamentului, dar și a hotărârii de aprobare a regulamentului în cauză, denumirea proiectului HCE se modifică în ”proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015 cu privire la aprobarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate”.
1. Regulamentul privind conturile rezidenților în străinătate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.216/2015 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.258-261, art.1719), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1064 din 2 septembrie 2015, se modifică după cum urmează: 2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 20 iulie 2023.	Ministerul Justiției	2	Având în vedere necesitatea respectării normelor de tehnică legislativă, pct. 1, 2 și 3 se vor expune fără folosirea stilului bold (caractere aldine).	<u>Se acceptă</u>

3. Rezidenții, care au depus la Banca Națională a Moldovei cereri de eliberare a autorizațiilor pentru deschiderea conturilor în străinătate 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.				
II. Obiecții și propuneri la articolele /punctele la proiect				
9) Punctul 11 se abrogă; 10) Punctul 12 se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: "La atingerea scopurilor pentru care aceste conturi au fost deschise, conturile vor fi închise, iar soldurile – transferate sau introduse în Republica Moldova conform prevederilor prezentului regulament, cu excepția cazurilor indicate la punctul 12¹."; ... 32) La punctul 58, cuvântul „repatriază” se substituie cu cuvintele „transferă sau se introduc în Republica Moldova”.	BC "Otpbank" SA	3	Ce tine de abrogarea punctului 11 și completarea punctului 12 cu prevederi similare (închiderea conturilor în străinătate și transferarea/repatrierea mijloacelor bănești în Republica Moldova), propunem revizuirea integrată a poziției pe marginea acestora, deoarece trezesc mai multe semne de întrebare atât din punct de vedere legal, cât și logic. Astfel, conform art.13 alin.(6) al Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară "Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească operațiunile ce pot fi efectuate în/din conturile deschise de către rezidenți în străinătate la bănci nerezidente, limitele soldurilor și termenul de păstrare a mijloacelor în aceste conturi, alte condiții aferente conturilor în cauză, precum și cerința de înregistrare (la închiderea conturilor) a soldurilor conturilor respective în conturile deschise la bănci licențiate.". Reieșind din norma dată, Legea nr.62/2008 nu prevede expres obligația rezidenților de a returna soldurile conturilor în Republica Moldova, ci un drept al BNM de a stabili astfel de prevederi. Presupunem că cerința respectivă este "împrumutată" din Legea nr.1466/1998 cu privire la reglementarea repatrierii mijloacelor bănești, mărfuri și servicii provenite din tranzacții economice externe. Astfel, conform Legii	Comentariu Deschiderea de către rezidenți a conturilor la băncile nerezidente și efectuarea operațiunilor în conturile respective reprezintă operațiuni valutare de capital, asupra cărora se aplică regimul de autorizare de către BNM, cu unele excepții. Una din excepții vizează deschiderea de către persoanele fizice rezidente (art.13 alin.(5) lit.d) din Legea nr.62/2008) a conturilor la băncile nerezidente doar pentru perioada aflării lor temporare în străinătate. Această condiționalitate (doar pe perioada aflării temporare în străinătate) impune în mod firesc cerința de închidere a conturilor respective la expirarea termenului de ședere și returnarea acestora în Republica Moldova. Proiectul HCE prevede o derogare de la regula generală: dreptul persoanelor fizice rezidente (care dețin și/sau urmează să dețină în conturile respective mijloace bănești provenite din salarii, burse, pensii, indemnizații, alocații, achitate din străinătate) să nu închidă și să

Confidențial – BNM

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

			nr.1466/1998 (art.3 alin.(1), repatrierea mijloacelor bănești are o argumentare logică, deoarece presupune obligarea agenților economici rezidenți să înregistreze în conturile din băncile licențiate ale Republicii Moldova încasările de la export, sumele transferate în avans pentru importul neefectuat să efectueze importul de mărfuri și servicii în urma plăților pentru import sau să repatrieze mijloacele bănești și/sau materiale. Astfel se stabilesc obligații corelative pentru părți (agenții economici) și se exclud dubii referitor la legalitatea scoaterii mijloacelor bănești din țară. Însă în cazul persoanelor fizice rezidente deținătoare de conturi în străinătate, obligarea acestora de a repatria mijloace bănești în temeiul Hotărârii BNM nr.216/2015 reprezintă o încălcare a dreptului de proprietate, persoanele fizice rezidente (în special cele aflate temporar în străinătate) urmând a dispune după propria convingere de mijloacele financiare obținute/deținute în conturile din străinătate. În această ordine de idei, majoritatea populației dispune de cel puțin 2 rezidente, dispunând de conturi bancare în mai multe țări. Respectiv, sunt necesare clarificări în Regulament privind justificarea necesității existenței limitărilor respective. Reieșind din aceasta, solicităm revizuirea punctului dat, precum și a întregului spectru de reglementări ce tine de repatrierea mijloacelor bănești prin prisma corespunderii cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, luând în considerație legislația și practicile europene. Însă, după opinia băncii, prevederile existente, cât și cele propuse sunt depășite, urmând să fie revizuită poziția referitor la deschiderea și gestionarea conturilor "în străinătate pentru rezidenți. Reieșind din propunerile menționate mai sus, propunem autorului de revizuit integral Capitolul VI al Regulamentului. În această ordine de idei, similar obiecțiilor înaintate pentru punctul 12 menționat mai sus,	utilizeze în continuare conturile respective în scopul efectuării operațiunilor valutare care nu sunt supuse autorizării, precum și să nu transfere sau să introducă mijloacele bănești respective în Republica Moldova. Necesitatea stabilirii acestei excepții derivă din faptul că în ultima perioadă, urmare anumitor procese care se produc în legătură cu schimbările provocate de globalizarea economiei mondiale, de libera circulație a persoanelor, de stabilirea unor noi relații sociale, un număr tot mai mare de persoane fizice care se află temporar în străinătate în diverse scopuri (activitate de muncă, studii, prestare de servicii profesionale) își deschid conturi în străinătate, care sunt alimentate cu mijloace bănești din surse externe (de exemplu, sub formă de salarii, indemnizații, burse, pensii, alocații sociale). De notat că în aceste cazuri nu are loc ieșirea capitalului din Republica Moldova. Suplimentar, regulamentul în vigoare (pct/65) acordă rezidenților care au deschise conturi în străinătate fără autorizarea BNM, la închiderea conturilor respective lui soldul acestuia să nu returneze soldurile în Republica Moldova, în cazul în care acesta se va utiliza pentru efectuarea operațiunilor valutare care nu necesită autorizare din partea BNM sau sunt supuse autorizării din partea BNM și rezidentul deține autorizația corespunzătoare. Cu referire la deținerea de către persoanele fizice cel puțin a două rezidențe, notăm că, luând în considerare prevederile art.3 pct.9 lit.a) și pct.10 lit.a) din Legea nr.62/2008) o persoană fizică poate deține de facto
--	--	--	--	--

			propunem ca la punctul 58 să fie exclusă obligația repatrierii, sau cel puțin să fie făcută referința la excepția din punctul 12¹.	doar o rezidență (domiciliu, atestat cu un act de identitate). Conform art.38 din Codul civil, domiciliul persoanei fizice este locul unde aceasta își are reședința obișnuită. Se consideră că persoana își păstrează domiciliul atât timp cât nu și-a stabilit un altul. Reședința obișnuită demonstrează o legătură apropiată și stabilă a persoanei fizice cu locul vizat. La determinarea reședinței obișnuite se iau în considerare toate elementele de fapt relevante, în special durata și regularitatea prezenței persoanei în locul vizat, precum și condițiile și motivele acestei prezențe. Reședința temporară a persoanei fizice este locul unde își are locuința temporară sau secundară. Stabilirea sau schimbarea domiciliului nu operează decât atunci când cel care ocupă sau se mută într-un anumit loc a făcut-o cu intenția de a avea acolo reședința obișnuită. Dovada intenției rezultă din declarațiile persoanei făcute la autoritățile competente să opereze stabilirea sau schimbarea domiciliului, iar în lipsa acestor declarații, din orice alte împrejurări de fapt. Până la proba contrară, domiciliul sau reședința temporară a persoanei fizice se prezumă că se află la locul menționat ca atare în buletinul de identitate sau, după caz, în alt act de identitate prevăzut de lege. În lipsa acestor mențiuni ori atunci când acestea nu corespund realității, stabilirea sau schimbarea domiciliului ori a reședinței temporare nu va putea fi opusă altor persoane (art.39 din Codul civil).
--	--	--	--	---

Confidențial – BNM

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

				Totodată reținem că potrivit pct.92 din Regulamentul privind eliberarea actelor de identitate și evidența locuitorilor Republicii Moldova, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.125/2013 „persoanele nu pot avea concomitent decât un singur domiciliu și/sau o singură reședință. În cazul în care aceștia dețin mai multe locuințe, își pot stabili domiciliul sau reședința în oricare din acestea”. Astfel, având în vedere că, în cadrul operațiunilor valutare domiciliul este un criteriu determinant pentru stabilirea statutului de rezident sau nerezident al persoanei fizice, iar domiciliul nu poate fi decât unul singur, una și aceeași persoană fizică - client al băncii /prestatorului de servicii de plată nebanca nu poate de facto avea concomitent statut de rezident (cu domiciliul în Republica Moldova) și, totodată, statut de nerezident (cu domiciliul în străinătate). În cazul în care persoana fizică rezidentă și-a schimbat domiciliul aceasta urmează să prezinte dovada stabilirii domiciliului în alt stat, atestat printr-un act de identitate corespunzător.
11) Se completează cu punctele 12¹ și 12² cu următorul cuprins: „12¹. Persoanele fizice rezidente care au deschis conturi în străinătate conform art.13 alin.(5) lit.d) din Legea nr.62/2008 și, la expirarea termenului de aflare temporară în străinătate, dețin și/sau urmează să dețină în conturile respective mijloace bănești provenite din salarii, burse, pensii, indemnizații, alocații, achitate din străinătate, sunt în drept să nu închidă și să utilizeze în continuare conturile respective în scopul efectuării operațiunilor valutare care nu sunt supuse autorizării, precum și să	BC ”Otpbank” SA	4	La propunerea de completare a Regulamentului cu punctul 12¹ cuvintele "provenite din salarii, burse, pensii, indemnizații, alocații, achitate în străinătate," propunem de exclus, deoarece sursele de venit sunt si pot fi mai diverse (ex: activități aferente antreprenorialului, donații, etc.).	<u>Se acceptă</u>
	Ministerul Finanțelor	5	La subpct.11, ce ține de completarea cu punctul 12¹, se propune examinarea oportunității completării listei surselor de proveniență a mijloacelor bănești și cu „alte venituri legale” achitate din străinătate, în scopul evitării limitării doar la sursele de venituri specificate în punctul respectiv.	

nu transfere sau să introducă mijloacele bănești respective în Republica Moldova.				
	Ministerul Justiției	6	La pct. 1, sbp. 13) și sbp. 52), autorul prevede conformarea documentelor în formă electronică prezentate Băncii Naționale a Moldovei cu cerințele din „legislația în domeniul semnăturii electronice și documentului electronic”. În acest context, considerăm oportun ca autorul să facă referire nemijlocit la Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, ținând cont de faptul că această lege stabilește cadrul normativ de bază pentru utilizarea semnăturilor electronice, sigiliilor electronice, mărcilor temporale electronice, documentelor electronice, serviciilor de distribuție electronică înregistrate și serviciilor de certificare pentru autentificarea paginilor web.	<u>Se acceptă</u>
19) Se completează cu punctele 22 ¹ , 22 ² și 22 ³ cu următorul cuprins: „22 ¹ . În cazul în care, urmare examinării documentelor prezentate conform punctului 22, 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. 22 ² . În cazul în care solicitantul nu a depus setul integral de documente sau documentele în cauză nu corespund cerințelor prezentului regulament, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării setului de documente, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor prezentului regulament, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la	Ministerul Finanțelor	7	La subpct.19), ce ține de completarea cu pct.22 ¹ , întru evitarea sensului ambiguu urmează a fi revăzut textul „urmare a examinării documentelor prezentate conform punctului 22”, întrucât redacția propusă pune accentul pe documentele prezentate de către solicitant care sunt stipulate la pct.17 din Regulament.	<u>Nu se acceptă</u> Pct.22 se referă la procesul de examinare a documentelor prezentate de solicitant conform pct.22 (care include nu numai documentele indicate la pct.17, dar și, după caz, cele care urmează a fi prezentate conform pct.22 ² (documente care lipsesc sau documente corectate). De asemenea, pct.22 stabilește termenul de examinare a documentelor, fapt care face relevantă trimiterea la acest punct.
	SPCSB	8	Cu privire la completarea Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate cu pct.22 ³ , prin care se intenționează instituirea procedurii de către BNM pentru a solicita opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, cu referire la lipsa sau existența caracterului suspect al operațiunii valutare și/sau al activității solicitantului, precum și a caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești – în cazul în care în	<u>Se acceptă parțial</u> Potrivit art.55 alin.(1) din Legea nr.62/2008, autorizația urmează a fi obținută până la efectuarea operațiunii valutare respective, fapt care semnifică că SPCSB urmează să analizeze și să verifice lipsa sau existența caracterului suspect a activității solicitantului și/sau

Confidențial – BNM

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

data notificării, precum și despre suspendarea procedurii administrative. Dacă solicitantul nu a prezentat în termenul stabilit documentele menționate, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre încetarea procedurii administrative. Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației, la care anexează toate documentele necesare, inclusiv cele solicitate de către Banca Națională a Moldovei conform prezentului punct. 22³. 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 competente din țară opinia privind lipsa sau existența caracterului suspect al operațiunii valutare și/sau al activității solicitantului, precum și a caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești - în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție). Pe perioada solicitării, Banca Națională a Moldovei suspendă procedura administrativă, fapt despre care este notificat solicitantul.”.			contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova, considerăm că, norma propusă prevede instituirea unei proceduri privind solicitarea informației despre lipsa sau existența unui eventual caracter suspect al unei operațiuni valutare și/sau al unei activități viitoare a solicitantului, în cazul în care în contul deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova. În contextul celor relevate, dat fiind faptul că analiza și verificarea unor operațiuni și/sau activități ipotetice și viitoare, excedează prevederile art. 55 al Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară și aria de competență a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, se propune excluderea prevederilor respective.	al caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru efectuarea operațiunilor valutare viitoare. În vederea respectării fidele a cadrului legal primar din pct.22³ și pct.24 lit.f) se exclude referința la lipsa sau existența caracterului suspect al operațiunii valutare, precizarea că opinia SPCSB se solicită ”în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție) și completarea pct.15 cu lit.c), care prevede o condiție suplimentară de autorizare a operațiunii valutare (pct.14 din proiectul HCE).
19) Se completează cu punctele 22¹, 22² și 22³ cu următorul cuprins: „22¹. În cazul în care, urmare examinării documentelor prezentate conform punctului 22, Banca Națională a Moldovei constată că operațiunea valutară nu este supusă autorizării conform Legii nr.62/2008, aceasta informează solicitantul despre acest	”Paynet Services” S.R.L	9	1. La pct. 19) din proiect cu privire la completarea cu pct. 22² - propunem să fie expus acest punct în următoarea redacție: ”22² În cazul în care solicitantul nu a depus setul integral de documente sau documentele în cauză nu corespund cerințelor prezentului regulament, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării setului de documente, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre necesitatea	<u>Nu se acceptă</u> Normele expuse la pct.22 sunt în corelare cu modificările operate la art.55 alin.(3) din Legea nr.62/2008 prin Legea nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative, care nu stabilește termenul în care BNM

fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării documentelor. 22². În cazul în care solicitantul nu a depus setul integral de documente sau documentele în cauză nu corespund cerințelor prezentului regulament, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării setului de documente, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre necesitatea prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor prezentului regulament, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum și despre suspendarea procedurii administrative. Dacă solicitantul nu a prezentat în termenul stabilit documentele menționate, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul despre încetarea procedurii administrative. Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației, la care anexează toate documentele necesare, inclusiv cele solicitate de către Banca Națională a Moldovei conform prezentului punct. 22³. 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 competente din țară opinia privind lipsa sau existența caracterului suspect al operațiunii valutare și/sau al activității solicitantului, precum și a caracterului suspect al sursei mijloacelor bănești - în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către			prezentării documentelor care lipsesc și/sau a documentelor corectate conform cerințelor prezentului regulament, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data notificării, precum și despre suspendarea procedurii administrative. Dacă solicitantul nu a prezentat în termenul stabilit documentele menționate, Banca Națională a Moldovei notifică solicitantul în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre încetarea procedurii administrative. Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației, la care anexează toate documentele necesare, inclusiv cele solicitate de către Banca Națională a Moldovei conform prezentului punct.”. Pe motivul concretizării termenului în care BNM va notifica solicitantul despre încetarea procedurii administrative.	notifică solicitantul despre încetarea procedurii administrative.
---	--	--	---	--

Confidențial – BNM

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

solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție). Pe perioada solicitării, Banca Națională a Moldovei suspendă procedura administrativă, fapt despre care este notificat solicitantul.”.				
20) Punctul 24: În partea introductivă, textul „ , de asemenea” se exclude; literele a) și b) se abrogă; litera c) va avea următorul cuprins: „c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant - prestatorul SPR (altul decât banca licențiată) a măsurilor de remediere aferente activității de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice prin intermediul conturilor din străinătate; la litera d), textul „/incomplete” se exclude; litera e) se completează cu textul „ , indicate la punctul 15”; litera f) va avea următorul cuprins: „f) prezentarea de către autoritățile competente, în contextul asigurării respectării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, după caz, a informației care indică existența caracterului suspect al operațiunii valutare și/sau al activității solicitantului, precum și al sursei mijloacelor bănești - în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție);”; se completează cu litera g) cu următorul cuprins: „g) constatarea de către Banca Națională a Moldovei a situației de cerere semnificativă	”Paynet Services” S.R.L	10	La pct.20) din proiect cu privire la modificarea pct.24 - solicităm ca din cuprinsul lit.c) să fie exclusă sintagma ”(altul decât banca licențiată)”, respectiv propunem ca lit.c) a pct.24 să fie expusă în următoarea redacție: „c) aplicarea de către Banca Națională a Moldovei față de solicitant - prestatorul SPR a măsurilor de remediere aferente activității de prestare a serviciilor de plată/emitere a monedei electronice prin intermediul conturilor din străinătate;” Considerăm discriminatorie referirea doar la PSR nebancari în calitate de unul din temeiurile pentru refuzul de a elibera autorizație.	<u>Nu se acceptă</u> Prevederile Regulamentului privind conturile rezidenților în străinătate care vizează autorizarea de către BNM a deschiderii conturilor în străinătate nu sunt aplicabile băncilor licențiate, deoarece acestea, potrivit art.13 alin.(5) lit.a) din Legea nr.62/2008, pot deschide conturi în străinătate fără autorizarea BNM, iar pct.24 stabilește temeiurile de refuz de eliberare a autorizației BNM.
	”Paynet Services” S.R.L	11	La pct. 20) din proiect cu privire la modificarea pct. 24 - solicităm excluderea completării cu lit.g) expusă în următoarea redacție: „g) constatarea de către Banca Națională a Moldovei a situației de cerere semnificativă netă de valută străină pe piața valutară internă și constatarea că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea situației respective, precum și a altor situații care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau asupra implementării politicii valutare a statului – în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție).” Pe motiv că prevederea în cauză are un caracter incert. În acest caz, solicitantul nu va cunoaște când acest motiv poate să dispară pentru a se	<u>Nu se acceptă</u> Normele expuse la pct.24 lit.g) sunt în corelare cu modificările operate la art.55 alin.(4) lit.g) din Legea nr.62/2008 conform art.II pct.29 din Legea nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative. Totodată, în vederea transunerii fidele a normelor sus-menționate în textul proiectului HCE se exclude textul ” – în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție)”. Referitor la caracterul incert al prevederii expuse la pct.24 lit.g) notăm că în procesul de exercitare a atribuțiilor

netă de valută străină pe piața valutară internă și constatarea că operațiunea valutară pentru care se solicită eliberarea autorizației va duce la agravarea situației respective, precum și a altor situații care pot avea un impact negativ semnificativ asupra asigurării stabilității pieței valutare interne și/sau asupra implementării politicii valutare a statului – în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea unui nerezident sub formă de depozit de garanție).”. ... 21) Punctele 25 și 26 vor avea următorul cuprins: „25. Banca Națională a Moldovei notifică solicitantului decizia privind eliberarea autorizației sau privind refuzul de eliberare a autorizației cel târziu în a treia zi lucrătoare de la data luării deciziei, indicându-se, în cazul refuzului, temeiurile acestuia. 26. Solicitantul poate depune o nouă cerere de eliberare a autorizației după înlăturarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru refuzul eliberării autorizației (dacă aceasta depinde de solicitant).”.			adresa repetat cu o asemenea solicitare. În acest sens, atragem atenție la redacția propusă în proiect de expunere a pct.26 în redacție nouă, care prevede că solicitantul se poate adresa cu o nouă solicitare în caz de înlăturarea circumstanțelor care au servit drept temei pentru refuzul eliberării autorizației (dacă aceasta depinde de solicitant). Respectiv, deoarece prevederea propusă la lit.g) se referă la circumstanțe ce nu depind de solicitant, reiese că potrivit pct.26 nu i se acordă posibilitate de adresare repetată.	sale, inclusiv ce țin de efectuarea reglementării valutare pe teritoriul RM, BNM are obligația de a-și construi deciziile bazându-se pe obiectivul fundamental al BNM (asigurarea și menținerea stabilității prețurilor) și scopul reglementării valutare (asigurarea stabilității pieței valutare interne). În acest sens, BNM este mandată să emită judecăți de valoare și raționamente profesionale care vizează primordial realizarea obiectivului fundamental. Astfel, la examinarea cererilor de autorizare a operațiunilor valutare BNM trebuie să fie convinsă că operațiunea valutară supusă autorizării nu este în măsură să afecteze stabilitatea pieței valutare interne și/sau implementarea politicii valutare a statului. În procesul de autorizare a unei operațiuni valutare BNM ia în considerare situațiile în care se înregistrează presiuni puternice asupra pieței valutare (aceasta având un caracter dinamic și flexibil) care, la rândul lor, cauzează sau pot să cauzeze dificultăți serioase pentru atingerea obiectivelor politicii monetare și /sau valutare. Concomitent, în vedere transpunerii fidele a normelor corespunzătoare din Legea nr.62/2008 (în redacția Legii nr.363/2022 pentru modificarea unor acte normative), la lit.f) și g) a pct.24 se exclude textul ” – în cazul în care în contul care urmează a fi deschis în străinătate vor fi înregistrate mijloace bănești din Republica Moldova (de exemplu, în cazul acordării de către solicitant a unei garanții în favoarea
--	--	--	---	--

Confidențial – BNM

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

				unui nerezident sub formă de depozit de garanție)". Astfel de modificări se fac și la alte puncte din proiect care conțin norme similare.
26) La punctul 33 litera b) și la punctul 56, cuvântul „informeze” se substituie cu cuvântul „notifice”. ... 30) La punctul 56, cuvântul „informeze” se substituie cu cuvântul „notifice”.	BC "Otpank" SA	12	Subpunctul 30) de modificare a punctului 56 de exclus, deoarece acesta dublează prevederile subpct.26).	<u>Se acceptă</u> Se exclude pct.30 din proiect.
	"Paynet Services" S.R.L	13	4. La pct. 26) din proiect de exclus sintagma "și la punctul 56" și a expune pct.26) în următoarea redacție: "La punctul 33 litera b), cuvântul „informeze” se substituie cu cuvântul „notifice”. Pe motiv că prevederea dată este expusă în pct.30) din proiect.	
	BC "Moldindconbank" SA	14	Pct.30) poate fi exclus, deoarece despre substituirea la punctul 56 a cuvântului „informeze” cu cuvântul „notifice” este mențione la punctul 26).	
29) La punctul 41 litera d), cuvântul „repatrierii” se substituie cu cuvântul „înregistrării”.	"Paynet Services" S.R.L	15	5. La pct.29) din proiect cu privire la modificarea pct.41 - de înlocuit referirea la lit.d) cu lit.c) și de a-l expune în următoarea redacție: "29) La punctul 41 litera c), cuvântul „repatrierii” se substituie cu cuvântul „înregistrării”. Pe motiv că această modificare se referă la prevederea de la lit.c) a pct.41. În acest sens, prezentăm redacția actuală a lit.c) și d) a pct.41: "c) mijloacele bănești supuse repatrierii în conturile rezidentului deschise la prestatorii SPR; d) mijloacele bănești aferente executării silite."	<u>Se acceptă</u>
	BC "Moldindconbank" SA	16	Rugăm să atrageți atenția la următoarele puncte ale proiectului hotărârii: 29) la punctul 41 cuvântul „repatrierii” se regăsește la litera c) – s-a indicat litera d);	
	Ministerul Finanțelor	17	La subpct.29), textul „la punctul 41 litera d)” să se substituie cu textul „la punctul 41 litera c)” pentru a corespunde scopul modificării operate.	
42) Punctele 69 și 70 vor avea următorul cuprins: "69. Rezidentul este obligat să anexeze la raport următoarele documente, care sunt	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	18	La subpct. 42) - noua redacție a pct. 69 din Regulament. La lit. a) și lit. b) este prevăzut că rezidentul este obligat să anexeze la raport ordinele de plată și alte documente, în baza cărora în contul rezidentului au	<u>Nu se acceptă</u> Normele expuse la pct.69 vizează contul deschis la o bancă nerezidentă fapt care face imposibilă specificarea

parte componentă a raportului și care se păstrează la Banca Națională a Moldovei: a) extrasul de cont pentru luna gestionară, eliberat de către banca nerezidentă; b) ordinele de plată și alte documente, în baza cărora în contul rezidentului au fost efectuate înregistrări ale operațiunilor reflectate în raport; c) contractele și alte documente justificative în baza cărora au fost efectuate plăți/transferuri din cont. 70. Documentele menționate la punctul 69 se prezintă la Banca Națională a Moldovei cu respectarea cerințelor indicate la punctul 671 și în secțiunea II din anexa nr.2.”.			fost efectuate înregistrări ale operațiunilor reflectate în raport, și contractele și alte documente justificative în baza cărora au fost efectuate plăți/transferuri din cont. Astfel, în vederea respectării principiului predictibilității actelor normative, consacrat de art. 3 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, este necesar de a specifica care alte documente, și alte documente justificative urmează să prezinte rezidentul.	exhaustivă a tuturor documentelor care urmează a fi anexate la raport. Astfel, în cazul indicat la lit.b) ”alte documente” ar putea fi nota de plată a băncii nerezidente, un mesaj SWIFT, iar în cazul indicat la lit.c) ar putea fi orice alte documente ce confirmă necesitatea efectuării prin contul deschis la banca nerezidentă a plăților /transferurilor (de exemplu, acorduri, invoice etc.).
	Ministerul Finanțelor	19	În scopul uniformizării termenilor utilizați, se propune completarea proiectului cu un subpunct nou în următoarea redacție: „La punctul 77, cuvântul „înștiințarea” se substituie cu cuvântul „notificarea”.”	<u>Se acceptă</u>
52) Anexa nr.2: punctul 1 se abrogă; punctul 2, cuvintele „entitatea abilitată” se substituie cu cuvintele ”organul abilitat”, după cuvântul ”înregistrării” se completează cu cuvintele ”de stat”; ...	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	20	La subpct. 52) - Anexa nr. 2 la Regulament. La punctul 2 este stabilit că unul dintre documentele ce identifică solicitantul este Extrasul din Registrul de stat eliberat de entitatea abilitată cu dreptul de înregistrare de stat. În acest sens, evidențiem că potrivit art. 34¹ alin. ((1) din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali organul înregistrării de stat asigură vizualizarea publică a informației din Registrul de stat pe pagina sa web oficială, totodată la alin. (2) este prevăzută informația care se publică în Registru, iar vizualizarea și accesarea datelor din Registrul de stat, indicate la alin. (2), se efectuează gratuit, în condițiile legislației în vigoare cu privire	<u>Nu se acceptă</u> în privința nesolicitării Extrasului din Registrul de stat, deoarece potrivit art.55 alin.(1) din Legea 62, la cererea de eliberarea autorizației BNM se anexează documentele ce îl identifică pe rezident. Totodată, punctul 2 se completează cu precizarea că Extrasul din Registrul de stat poate fi descărcat de pe portalul guvernamental al antreprenorului.

Confidențial – BNM

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

			la schimbul de date și interoperabilitate. În context, punctul 2 se propune a fi exclus.	
52) Anexa nr.2: ... Secțiunea II va avea următorul cuprins: ” II. Cerințe față de documentele care se prezintă la Banca Națională a Moldovei 1. Cerințe generale față de documentele care se prezintă la Banca Națională a Moldovei La cererea Băncii Naționale a Moldovei, documentele perfectate în limbi străine se prezintă împreună cu traducerile autorizate ale acestora în limba română. ... 3. Cerințe specifice față de documentele care se prezintă în formă electronică Documentele întocmite în formă electronică se prezintă în formă electronică și trebuie să corespundă cerințelor prevăzute de legislația în domeniul semnăturii electronice și documentului electronic. Documentele întocmite pe suport hârtie se prezintă în formă scanată în formatul PDF, asigurând integritatea și calitatea documentelor scanate (astfel încât documentul să cuprindă toată informația și ca aceasta să fie lizibilă), precum și consecutivitatea paginilor. Documentele în formă electronică și documentele scanate se semnează de către rezident cu semnătura electronică calificată, conform legislației în domeniul semnăturii electronice și documentului electronic și se păstrează la Banca Națională a Moldovei.”.	Ministerul Finanțelor	21	La subpct.52), ce ține de expunerea în redacție a Secțiunii II: La pct.1, prima propoziție, se consideră oportun examinarea exceptării de la traducerile autorizate în limba română a documentelor perfectate în limba engleză și în limba rusă.	<u>Nu se acceptă</u> Solicitarea de către BNM a traducerilor autorizate ale documentelor perfectate în limbi străine (norma valabilă și în regulamentul în vigoare) se face în cazul în care documentele în cauză reflectă operațiuni valutare complexe sau sunt întocmite într-o limbă de o circulație restrânsă.
		22	La pct.3, textul “legislația în domeniul semnăturii electronice și documentului electronic” să se substituie cu textul “Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și servicii de încredere”, cu declinarea la cazul respectiv.	<u>Se acceptă</u>
53) În anexa nr.3. textul „Rezidentul care a obținut autorizația BNM este obligat să deschidă contul în străinătate în termen de 180 zile de la data emiterii autorizației. Dacă la expirarea acestui termen contul nu a fost deschis, autorizația își pierde valabilitatea, iar originalul urmează a fi	Ministerul Justiției	23	La sbp. 53) din pct. 1, luând în considerare volumul modificărilor de la anexa nr. 3, se propune expunerea în redacție nouă a acesteia, dispoziția de modificare fiind redată după cum urmează: „53) anexa nr. 3 va avea următorul cuprins:”.	<u>Se acceptă</u>

restituit Băncii Naționale a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la data expirării termenului menționat. Eliberarea prezentei autorizații nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligațiuni aferente contului autorizat și operațiunilor derulate prin acesta.” se substituie cu textul ”Eliberarea prezentei autorizații nu implică asumarea de către Banca Națională a Moldovei a unor obligații aferente contului autorizat și operațiunilor derulate prin intermediul acestuia, precum și nu exonerează rezidentul care a obținut autorizația BNM, prestatorii de servicii de plată rezidenți prin intermediul cărora se realizează operațiunile valutare autorizate 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.”.				
3. Rezidenții, care au depus la Banca Națională a Moldovei cereri de eliberare a autorizațiilor pentru deschiderea conturilor în străinătate 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.	Ministerul Justiției	24	Prevederile pct. 3 nu se conformează principiilor 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 context, pct. 3 în redacția propusă se va exclude.	<u>Se acceptă de principiu</u> Pct.3 se expune în următoarea redacție: ” 3. Cererile de eliberare a autorizațiilor pentru deschiderea conturilor în străinătate depuse la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1 din prezenta hotărâre cu condiția completării de către solicitant, în termen de cel mult 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, a

Confidențial – BNM

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

				setului de documente, conform cerințelor regulamentului citat. Cererile și documentele se examinează în conformitate cu termenele din regulamentul indicat la punctul 1, calculate de la data completării setului de documente. În cazul în care cererea și documentele nu sunt completate în termenul indicat, Banca Națională a Moldovei informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.”.
			<u>Nu au avut obiecții și propuneri:</u> Victoriabank SA <u>Nu au prezentat avize:</u> BC „Comerțbank” SA BC „Banca de Finanțe și Comerț” SA BC „Procreditbank” SA BC „Eximbank” SA BC ”Eurocreditbank” SA BC ”Comerțbank” SA BC ”Moldova-Argoindbank” SA Banca Comerciala Română Î.S. „Poșta Moldovei” „Plată Online” SRL SC „MMPS COM” SRL „NOVA PAY” SRL „Paymaster” SRL ÎM OMF „Microinvest” SRL “BPAY” S.R.L. „QIWI-M” SRL „FINTECLY” SRL „MOLDCELL” S.A.	<u>Expertizele efectuate de către autorități:</u> Ministerul Finanțelor a enunțat că proiectul HCE nu este pasibil expertizei financiare din partea Ministerului Finanțelor și a prezentat unele obiecții, propuneri/recomandări. Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării nu s-a expus în cadrul expertizei economice, dar a înaintat două propuneri.