

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.12
din 24 ianuarie 2020**

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției al Republicii Moldova
nr.1531 din 3 februarie 2020
Ministru _____ Fadei NAGACEVSCHI

Pentru aprobarea Instrucțiunii privind notificarea angajamentelor externe

În temeiul art.5 alin.(1) lit.l), art.11 alin.(1), art.51 lit.a) și art.52 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.6 alin.(5) și (6) și art.67 din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe (se anexează).
2. Se abrogă Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.185/2006 cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind angajamentele externe (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.116-119, art.427), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1151 din 24 noiembrie 2016, cu modificările ulterioare.
3. Rezidenții, ale căror angajamente externe notificate la Banca Națională a Moldovei conform instrucțiunii indicate la punctul 2 din prezenta hotărâre nu au fost luate la evidență la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, vor prezenta repetat la Banca Națională a Moldovei pe suport hârtie, după caz, formularul Notificației cu privire la împrumutul/creditul extern sau formularul Notificației cu privire la garanția externă, completat conform anexei nr.2 și, corespunzător, anexei nr.3 la instrucțiunea indicată la punctul 1 din prezenta hotărâre, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Luarea la evidență a acestor angajamente externe se va efectua în conformitate cu prevederile instrucțiunii indicate la punctul 1 din prezenta hotărâre în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării la Banca Națională a Moldovei a formularului notificației completate. Dacă rezidenții nu prezintă formularele notificațiilor completate în termenul specificat, Banca Națională a Moldovei notifică rezidenții printr-o scrisoare oficială despre încetarea procedurii de examinare.
4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 aprilie 2020, cu excepția prevederilor din instrucțiunea indicată la punctul 1 din prezenta hotărâre care vizează notificarea, luarea la evidență și raportarea în formă electronică a angajamentelor externe, care vor intra în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a prezentei hotărâri.

**Președintele
Comitetului executiv al
Băncii Naționale a Moldovei**

Instrucțiune privind notificarea angajamentelor externe

Modificat prin:

HCE al BNM nr.216 din 02.11.2023, Monitorul Oficial al R. Moldova nr.442-444 din 23.11.2023, art.1112

HCE al BNM nr.45 din 11.03.2022, Monitorul Oficial al R. Moldova nr.88-95 din 01.04.2022, art.372

Notă: În tot textul instrucțiunii (cu excepția punctului 1 litera b)), inclusiv în anexe, sintagma "Banca Națională a Moldovei", la orice formă gramaticală se substituie cu acronimul "BNM" conform Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023

Capitolul I

NOȚIUNI UTILIZATE ȘI DOMENIUL DE APLICARE

1. Prezenta instrucțiune reglementează:

- a) obligațiile rezidenților care efectuează operațiuni aferente angajamentelor externe supuse notificării;
- b) condițiile și modul de notificare, inclusiv în formă electronică, la Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) de către rezidenți despre angajamentele externe supuse notificării;
- c) cerințele față de notificarea privind angajamentul extern, lista documentelor care se anexează la aceasta, precum și cerințele față de confirmarea BNM;
- d) modul de raportare la BNM, inclusiv în formă electronică, a operațiunilor efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență.

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

2. În prezenta instrucțiune se utilizează noțiunile definite în Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), denumită în continuare – Legea nr.62/2008. De asemenea, în sensul prezentei instrucțiuni se utilizează următoarele noțiuni:

1) angajamente externe - totalitatea obligațiilor care derivă din împrumuturile/creditele primite de către rezidenți de la nerezidenți, indicate la pct.3;

2) persoane juridice rezidente - rezidenții specificați la art.3 pct.9) lit.c), e), f), g) din Legea nr.62/2008;

3) prestatori de servicii de plată rezidenți (prestatori SPR) – băncile licențiate, precum și societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică și furnizorii de servicii poștale enumerați la art.5 alin.(1) lit.b)-d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

4) notificare privind angajamentul extern – document, pe suport hârtie sau în formă electronică, prin care rezidentul informează BNM cu privire la împrumutul/creditul extern primit de la nerezident și care conține informația indicată la pct.16¹;

4¹) confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern (confirmarea BNM) - document, pe suport hârtie sau în formă electronică, prin care BNM confirmă luarea la evidență a angajamentului extern supus notificării conform Legii nr. 62/2008.

4²) anexa la confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern (anexa la confirmarea BNM) – document pe suport hârtie, în care se reflectă toate operațiunile efectuate de către rezident în cadrul angajamentului extern luat la evidență, care se eliberează de către BNM concomitent cu eliberarea confirmării privind luarea la evidență a angajamentului extern;

5) raportare - informarea BNM de către rezident cu privire la operațiunile efectuate în cadrul angajamentului extern luat la evidență de către BNM, prin prezentarea fotocopiei anexei la confirmarea BNM (în cazul angajamentului extern luat la evidență pe suport hârtie) sau a raportului privind operațiunile aferente angajamentelor externe (în cazul angajamentului extern luat la evidență în formă electronică);

6) persoană autorizată – persoana fizică care, în temeiul prevederilor legale sau împuternicirilor acordate de către rezidentul responsabil de notificare, notifică în formă electronică la BNM despre

angajamentele externe în numele său sau în numele acestui rezident, precum și raportează în formă electronică despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență;

7) *portalul WEB al BNM* – componentă a Sistemului informatic al BNM cu privire la licențiere, autorizare și notificare, prin intermediul căreia rezidenții notifică în formă electronică despre angajamentele externe și raportează în formă electronică la BNM despre operațiunile efectuate în cadrul acestor angajamente externe;

8) *Ghid de utilizare a portalului WEB al BNM în vederea notificării și raportării în formă electronică a angajamentelor externe (Ghid de utilizare)* – document tehnic elaborat de BNM, plasat pe portalul WEB al BNM, care cuprinde informația necesară utilizatorilor pentru notificarea la BNM despre angajamentele externe supuse notificării, precum și pentru raportarea în formă electronică la BNM despre operațiunile efectuate în cadrul acestor angajamente externe.

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

Capitolul II

PREVEDERI GENERALE

3. Sunt supuse notificării la BNM împrumuturile/creditele primite de către rezidenți de la nerezidenți, denumite în continuare – "împrumuturi /credite externe", în cazul:

1) împrumuturilor /creditelor comerciale cu dobândă, cu excepția primirii de către aderent (furnizor rezident) a împrumutului /creditului de la factorul nerezident în cadrul operațiunii de factoring, în cazul asumării de către factorul nerezident a riscului insolvabilității debitorului nerezident pentru creanțele preluate;

2) împrumuturilor /creditelor financiare, cu excepția:

a) creditelor interbancare cu termen inițial de rambursare ce nu depășește un an;

b) împrumuturilor /creditelor primite de la nerezidenți prin utilizarea cardurilor de credit emise de nerezidenți la cererea rezidenților;

3) împrumuturilor/creditelor în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe.

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

4. Notificarea la BNM nu se efectuează în cazul:

a) în care suma împrumutului/creditului primit de către rezident nu depășește 10 000 de euro (sau echivalentul acestora);

b) împrumuturilor/creditelor care cad sub incidența Legii nr.419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat;

[Pct.4 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

5. Determinarea echivalentului în altă monedă a plafonului în euro indicat la pct.4 lit.a) se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data încheierii contractelor în baza cărora au apărut obligații aferente acestor angajamente externe.

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

6. În cazul în care urmare a modificării prevederilor contractului, suma împrumutului/creditului a fost modificată, determinarea echivalentului în altă monedă a plafonului în euro indicat la pct.4 lit.a) se efectuează cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data încheierii contractelor prin care a fost modificată suma contractuală a împrumutului/creditului.

[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

7. În cazul angajamentelor externe care derivă din operațiuni de leasing financiar sau din împrumuturi /credite comerciale, conform cărora sunt prevăzute plăți în avans ale debitorului rezident, în scopul aplicării plafonului indicat la pct.4 lit.a) suma angajamentului extern se determină prin deducerea sumei avansului din prețul de cumpărare al obiectului contractului de leasing sau al contractului de împrumut/credit comercial, cu respectarea prevederilor indicate la pct.5 și pct.6.

8. Obligația notificării la BNM o au rezidenții care:

a) efectuează operațiuni indicate la pct.3;

b) urmare a modificării sau completării clauzelor contractuale, cesiunii de creanță, preluării datoriei, novației sau altor temeuri de modificare a raporturilor juridice devin contrapărți la operațiunile indicate la pct.3.

9. Rezidentul responsabil de notificare poartă răspundere pentru:

a) corespunderea angajamentului extern prevederilor legislației Republicii Moldova, inclusiv cele aplicabile încheierii și derulării tranzacțiilor și operațiunilor valutare, precum și plăților și transferurilor care se primesc/se efectuează în cadrul acestor tranzacții și operațiuni;

b) semnarea documentelor (prezentate la BNM) de către persoana împuternicită cu acest drept conform legislației Republicii Moldova;

c) corectitudinea, veridicitatea și actualitatea informației prezentate la BNM.

10. Rezidenții care notifică și raportează în formă electronică la BNM despre angajamentele externe au obligația să utilizeze semnătura electronică calificată conform Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere.

[Pct.10 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

11. Luarea la evidență a angajamentelor externe nu implică asumarea de către BNM a obligațiilor aferente acestor angajamente externe și nu semnifică aprobare sau autorizare din partea BNM a acestor operațiuni. BNM utilizează datele aferente împrumuturilor/ creditelor luate la evidență prin procedura de notificare și datele aferente operațiunilor efectuate în cadrul acestora în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale stabilite prin lege, inclusiv pentru elaborarea statisticii datoriei externe a Republicii Moldova, pentru întocmirea bilanței de plăți, a poziției investiționale internaționale, pentru efectuarea analizelor economice și monetare.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.45 din 11.03.2022, în vigoare 01.05.2022]

12. Luarea la evidență a angajamentelor externe de către BNM nu exonerează prestatorii SPR, prin intermediul cărora se realizează plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare aferente angajamentelor externe supuse notificării, de respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova (inclusiv a cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului).

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

13. Confirmarea BNM se prezintă de către rezident prestatorului SPR (prin intermediul căruia efectuează plăți și transferuri în cadrul angajamentului extern) pentru a face dovada îndeplinirii de către rezidentul în cauză a obligației de notificare la BNM a angajamentului extern supus notificării conform Legii nr. 62/2008 și prezentei instrucțiuni.

[Pct.13 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

14. Plățile/transferurile în cadrul angajamentelor externe supuse notificării se efectuează cu respectarea Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.29/2018.

Capitolul III

NOTIFICAREA ANGAJAMENTELOR EXTERNE

Secțiunea 1

Prevederi generale

15. Notificarea la BNM despre angajamentele externe se efectuează de către rezidenți în formă electronică, cu excepția persoanelor fizice rezidente care pot notifica pe suport hârtie sau în formă electronică.

[Pct.15 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

16. În scopul notificării angajamentului extern la BNM, rezidentul responsabil de notificare prezintă la BNM o notificare privind angajamentul extern la care se anexează:

a) documentele ce identifică rezidentul (altul decât persoana juridică rezidentă activitatea căreia, conform Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, este licențiată, reglementată și supravegheată de BNM);

b) documentele aferente angajamentului extern care se notifică la BNM.

[Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

16¹. Notificarea privind angajamentul extern indicată la pct.16 reprezintă solicitarea rezidentului responsabil de notificare de luare la evidență de către BNM a împrumutului/creditului primit de la un anumit nerezident. Notificarea în cauză trebuie să conțină cel puțin următoarea informație, după caz:

a) informația despre debitorul rezident - denumirea persoanei juridice rezidente, a persoanei fizice care practică o anumită activitate, numele persoanei fizice rezidente, IDNO/IDNP acestora;

b) informația privind împrumutul/creditul primit de la creditorul nerezident (numărul și data contractului de creditare, suma împrumutului/creditului, valuta împrumutului/creditului, termenul de rambursare ș.a.);

c) informația despre creditorul nerezident – denumirea persoanei juridice nerezidente, numele persoanei fizice nerezidente, țara creditorului nerezident ș.a.

Pe notificarea privind angajamentul extern pe suport hârtie se aplică semnătura olografă a debitorului rezident – persoana fizică. Pe notificarea privind angajamentul extern în formă electronică se aplică semnătura electronică calificată a persoanei autorizate a debitorului rezident.

[Pct.16¹ introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

17. Documentele ce identifică rezidentul sunt documentele indicate în anexa nr.1, care se prezintă după cum urmează:

a) pentru persoana juridică rezidentă (alta decât persoana juridică rezidentă, activitatea căreia, conform Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, este licențiată, reglementată și supravegheată de BNM) - documentele indicate la pct.3-6;

b) pentru persoana fizică rezidentă care practică o anumită activitate, indicată la art.3 pct.9 lit.b) din Legea nr.62/2008 - documentele indicate la pct.1, 2 și 6;

c) pentru persoana fizică rezidentă, indicată la art.3 pct.9 lit.a) din Legea nr.62/2008 - documentele indicate la pct.1 și 6.

[Pct.17 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

18. Documentele aferente angajamentului extern care se notifică la BNM sunt documentele indicate la pct.7 și 12 din anexa nr.1.

[Pct.18 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

19. Responsabilitatea pentru notificare la BNM despre angajamentele externe o poartă rezidentul–participant la operațiunea aferentă angajamentului extern, luând în considerare următoarele particularități:

a) în cazul în care în contractul ce ține de acordarea de către nerezident a împrumutului /creditului extern sunt nominalizați doi sau mai mulți debitori rezidenți, în funcție de clauzele contractului, responsabil pentru notificare poate fi debitorul rezident, desemnat drept administrator al împrumutului /creditului, sau fiecare debitor în parte – în cazul în care contractul delimitează partea ce revine fiecărui debitor;

b) în cazul împrumutului /creditului comercial sub formă de factoring, responsabilitatea pentru notificare o poartă aderentul rezident;

c) în cazul împrumutului /creditului financiar sub formă de factoring în care aderentul (furnizorul rezident) primește împrumut /credit de la factorul nerezident, responsabilitatea pentru notificare o poartă debitorul rezident.

[Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

20. Depunerea setului de documente la BNM în vederea notificării angajamentului extern se efectuează de către rezident în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la data încheierii contractelor în baza cărora au apărut obligații aferente acestor angajamente externe sau de la data operării modificărilor la documentele menționate.

[Pct.20 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

21. În cazul în care pentru efectuarea operațiunilor aferente angajamentului extern supus notificării la BNM se preconizează utilizarea de către rezident a unui cont în străinătate, a cărui deschidere potrivit Legii nr.62/2008 este supusă autorizării, rezidentul urmează să obțină autorizația BNM pentru deschiderea și utilizarea contului respectiv pentru efectuarea operațiunilor aferente angajamentului extern supus notificării până la depunerea setului de documente la BNM în vederea notificării angajamentului extern.

[Pct.22 abrogat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

23. Informația care se conține în notificarea privind angajamentul extern depusă la BNM trebuie să corespundă cu informația din documentele în bază cărora aceasta a fost completată.

[Pct.23 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Pct.24 abrogat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

Secțiunea 2-a

Particularitățile notificării în formă electronică

25. Notificarea în formă electronică despre angajamentele externe se efectuează de către persoana autorizată prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare și prevederile prezentei instrucțiuni.

26. Pentru a obține dreptul de a notifica în formă electronică despre angajamentele externe, persoana autorizată urmează să se înregistreze pe portalul WEB al BNM în calitate de utilizator în conformitate cu Ghidul de utilizare.

27. Pentru notificarea în formă electronică prin intermediul portalului WEB al BNM persoana autorizată întreprinde următoarele acțiuni:

1) introduce informația privind angajamentul extern în Portalul WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare și prevederile prezentei instrucțiuni verificând corespunderea datelor introduse cu datele din documentele, în baza cărora acestea se completează;

2) în cazul documentelor specificate la pct.17 și 18, întocmite pe suport hârtie:

a) scanează documentele care urmează a fi atașate la notificarea privind angajamentul extern, asigurând integritatea și calitatea documentelor scanate (astfel încât documentul să cuprindă toată informația și ca aceasta să fie lizibilă), precum și consecutivitatea paginilor;

b) atașează (încarcă) fișierele cu documentele în formă scanată și aplică semnătura electronică, fapt prin care se atestă conformitatea documentelor scanate și atașate cu originalele acestora;

3) în cazul documentelor specificate la pct.17 și 18, întocmite în formă electronică – atașează (încarcă) documentele întocmite în formă electronică și aplică pe acestea semnătura electronică;

4) generează notificarea privind angajamentul extern, în baza informațiilor introduse în Portalul WEB al BNM, aplică semnătura electronică pe notificare și depune setul de documente la BNM, în conformitate cu Ghidul de utilizare.

[Pct.27 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

Capitolul IV

LUAREA LA EVIDENȚĂ A ANGAJAMENTELOR EXTERNE SUPUSE NOTIFICĂRII

Secțiunea 1

Prevederi generale

28. Luarea la evidență a angajamentelor externe notificate se efectuează de către BNM în funcție de modul de notificare a angajamentului extern, pe suport hârtie sau în formă electronică - prin intermediul Sistemului informatic al BNM cu privire la licențiere, autorizare și notificare.

29. Luarea la evidență de către BNM a angajamentului extern notificat se efectuează prin atribuirea unui număr de evidență distinct angajamentului extern. Numărul de evidență a angajamentului extern, precum și data luării la evidență se înscriu în confirmarea BNM.

În cazul luării la evidență a angajamentului extern notificat la BNM pe suport hârtie, pe confirmarea BNM pe suport hârtie se aplică semnătura olografă a persoanei responsabile din BNM și amprenta ștampilei

BNM. În cazul luării la evidență a angajamentului extern notificat în formă electronică, pe confirmarea BNM în formă electronică se aplică doar semnătura electronică calificată a persoanei responsabile din BNM, confirmarea în cauză fiind disponibilă în cadrul Sistemului informatic al BNM.

[Pct.29 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

30. BNM ia la evidență sau refuză luarea la evidență a angajamentului extern în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data înregistrării la BNM (pe suport hârtie sau în formă electronică) a setului integral de documente prevăzute de prezenta instrucțiune sau, după caz, de la data înregistrării documentelor prezentate conform pct.31. În cazul în care, urmare examinării setului de documente, BNM constată că angajamentul extern nu este supus notificării conform Legii nr.62/2008, rezidentul este informat despre acest fapt printr-o scrisoare (după caz, pe suport hârtie sau în formă electronică) în termenul prevăzut în prezentul punct.

[Pct.30 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

31. În cazul în care rezidentul nu a depus setul integral de documente sau documentele în cauză nu corespund cerințelor prezentei instrucțiuni, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data înregistrării setului de documente, BNM informează rezidentul despre necesitatea prezentării documentelor lipsă sau a documentelor corectate conform cerințelor prezentei instrucțiuni în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data informării. Dacă rezidentul nu a prezentat în termenul stabilit documentele menționate, BNM informează despre încetarea procedurii de examinare.

[Pct.31 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

32. BNM refuză luarea la evidență a angajamentului extern în cazul în care:

[lit.a) abrogată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

b) pentru realizarea angajamentului extern se preconizează deschiderea/utilizarea contului în străinătate supus autorizării de către BNM, iar rezidentul nu dispune de autorizația pentru deschiderea/utilizarea contului în străinătate;

c) documentele prezentate aferente angajamentului extern supus notificării conțin clauze care prevăd acordarea împrumutului în numerar sau alte clauze care contravin Legii nr.62/2008;

d) documentele prezentate conțin informații neautentice sau contradictorii.

[lit.e) abrogată prin Hot.BNM nr.45 din 11.03.2022, în vigoare 01.05.2022]

[Pct.32 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Pct.32 modificat prin Hot.BNM nr.45 din 11.03.2022, în vigoare 01.05.2022]

33. În cazul în care angajamentul extern nu este luat la evidență, BNM, în termenul indicat la pct.30, comunică despre acest fapt rezidentului responsabil de notificare/ persoanei autorizate printr-o scrisoare, pe suport hârtie, sau, după caz, în formă electronică cu indicarea motivelor de refuz. Scrisoarea în formă electronică se comunică prin intermediul portalului WEB al BNM și este accesibilă pentru imprimare.

[Pct.33 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

34. După înlăturarea de către rezident a tuturor circumstanțelor care au stat la baza refuzului, rezidentul responsabil de notificare poate să se adreseze repetat la BNM pentru luarea la evidență a angajamentului extern.

35. În cazul în care după data luării la evidență a angajamentului extern au survenit modificări în documentele prezentate de către rezident și /sau au apărut documente noi care modifică clauzele angajamentului extern, rezidentul este obligat, în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data modificării, să întreprindă acțiunile menționate la pct.38 sau pct.40 (în cazul notificării pe suport hârtie) sau acțiunile menționate la pct.43 sau pct.45 (în cazul notificării în formă electronică).

[Pct.35 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

36. În cazul în care, datele indicate în confirmarea eliberată anterior de către BNM au suferit modificări, BNM va elibera o confirmare nouă, în care va păstra numărul și data luării la evidență a angajamentului extern, precum și va indica numărul de ordine al confirmării BNM modificate și data acesteia. Concomitent, în funcție de modul de notificare a angajamentului extern, BNM aplică pe confirmarea BNM precedentă pe suport hârtie ștampila „ANULATĂ”, sau atribuie confirmării BNM precedente statutul „ANULATĂ” prin intermediul Sistemului informatic al BNM.

[Pct.36 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

Secțiunea a 2-a

Particularitățile luării la evidență în cazul notificării pe suport hârtie de către persoanele fizice rezidente

[Denumirea secțiunii 2 modificată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

37. După luarea la evidență a angajamentului extern notificat pe suport hârtie, persoanei fizice rezidente i se eliberează confirmarea BNM, iar fotocopiile documentelor prezentate de aceasta rămân la BNM.

Concomitent, BNM eliberează persoanei fizice rezidente, pe suport hârtie, anexa la confirmarea BNM conform formularului din anexa nr.4 în vederea reflectării tuturor operațiunilor efectuate în cadrul angajamentului extern luat la evidență.

În funcție de specificul angajamentului extern, BNM poate modifica conținutul anexei la confirmarea BNM și/sau elibera câteva anexe.

[Pct.37 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

38. În cazul survenirii situației prevăzute la pct.35, care necesită modificarea datelor din confirmarea BNM, persoana fizică rezidentă este obligată să prezinte la BNM:

- a) o scrisoare prin care informează BNM despre modificările survenite;
- b) fotocopiile documentelor noi, care modifică clauzele angajamentului extern;
- c) confirmarea BNM și anexa la aceasta în original. În cazul confirmării BNM și/sau anexei la confirmarea BNM pierdute, în scrisoarea indicată la lit.a) se înscrie următorul text: „Declar pe propria răspundere că am pierdut confirmarea BNM (după caz, anexa la confirmarea BNM) privind luarea la evidență a angajamentului extern cu nr.____ din_____”.

Luarea la evidență de către BNM a angajamentului extern modificat se efectuează cu aplicarea procedurii prevăzute la pct.30-34.

[Pct.38 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

39. După luarea la evidență a angajamentului extern modificat, persoanei fizice rezidente i se eliberează confirmarea BNM modificată și confirmarea BNM precedentă anulată, precum și originalul anexei la confirmarea BNM pe suport hârtie (sau duplicatul anexei, în cazul în care persoana fizică rezidentă a informat BNM conform pct.38 lit.c) despre pierderea anexei la confirmarea BNM).

[Pct.39 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

40. În cazul survenirii situației prevăzute la pct.35, care nu necesită modificarea datelor din confirmarea BNM, persoana fizică rezidentă este obligată să informeze în scris BNM despre modificările /completările efectuate, cu anexarea fotocopiilor documentelor respective.

[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

Secțiunea a 3-a

Particularitățile luării la evidență în cazul notificării în formă electronică

41. După luarea la evidență a angajamentului extern notificat în formă electronică, persoana autorizată poate accesa confirmarea BNM în formă electronică prin intermediul portalului WEB al BNM, în conformitate cu Ghidul de utilizare.

[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

42. După luarea la evidență a angajamentului extern notificat în formă electronică persoana autorizată a rezidentului (altul, decât banca licențiată) va reflecta, prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare, toate operațiunile efectuate în cadrul angajamentului extern luat la evidență în raportul privind operațiunile aferente angajamentelor externe, care conține cel puțin informația din rubricile 1-10 din anexa nr.4.

[Pct.42 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

43. În cazul survenirii situației prevăzute la pct.35 care necesită modificarea datelor din confirmarea BNM, persoana autorizată este obligată să modifice în conformitate cu Ghidul de utilizare informația privind angajamentul extern în portalul WEB al BNM și să întreprindă acțiunile prevăzute la pct.27 subpct. 2) - 4).

Luarea la evidență în formă electronică de către BNM a angajamentului extern modificat se efectuează cu aplicarea procedurii prevăzute la pct.30-34.

44. După luarea la evidență în formă electronică a angajamentului extern modificat, persoana autorizată poate accesa confirmarea BNM modificată prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare.

[Pct.44 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

45. În cazul survenirii situației prevăzute la pct.35, care nu necesită modificarea datelor din confirmarea BNM, persoana autorizată este obligată să informeze BNM despre modificările /completările efectuate prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare.

[Pct.45 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

Capitolul V

RAPORTAREA PRIVIND ANGAJAMENTELE EXTERNE LUATE LA EVIDENȚĂ

Secțiunea 1

Prevederi generale

46. Rezidenții, ale căror angajamente externe au fost luate la evidență de către BNM, sunt obligați să raporteze la BNM informația despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe în cauză, inclusiv cele efectuate până la data luării la evidență a angajamentului extern.

47. Raportarea de către băncile licențiate despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență se efectuează în conformitate cu anexa nr.8 din Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.11/2009.

48. Prevederile pct.49-57 se aplică rezidenților, alții decât băncile licențiate.

49. Raportarea la BNM a informației privind operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență se efectuează în formă electronică, cu excepția persoanelor fizice care vor raporta în formă electronică sau pe suport hârtie, în funcție de modul în care s-a luat la evidență angajamentul extern.

În cazul în care persoana fizică rezidentă intenționează trecerea de la raportarea pe suport hârtie la raportarea în formă electronică, se aplică prevederile pct.65-68, 68² lit.a).”;

[Pct.49 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

50. În scopul ținerii evidenței și raportării operațiunilor aferente angajamentului extern luat la evidență pe suport hârtie persoana fizică rezidentă responsabilă de notificare înregistrează toate operațiunile efectuate în cadrul angajamentului extern în anexa la confirmarea BNM, specificată în anexa nr.4.

[Pct.50 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Pct.50 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

51. Completarea anexei la confirmarea BNM indicate la pct.50 se efectuează de către rezident în baza documentelor ce confirmă efectuarea operațiunilor conform angajamentelor externe luate la evidență, inclusiv în cazul în care încasarea /plata /transferul conform angajamentului extern supus notificării se efectuează prin contul deschis la prestatorul SPR.

[Pct.51 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

52. Raportarea la BNM de către rezidenți a informației privind operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență se efectuează în următoarele termene:

a) dacă operațiunile conform angajamentului extern se efectuează lunar, raportarea se efectuează lunar, cel târziu la data de 10 a lunii ce urmează după luna gestionară;

b) dacă operațiunile conform angajamentului extern se efectuează cu o periodicitate mai mare de o lună sau cu o periodicitate neregulată, raportarea se efectuează cel târziu la data de 10 a lunii ce urmează după luna în care au fost efectuate operațiuni conform angajamentului extern.

53. În scopul raportării pe suport hârtie despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentelor externe luate la evidență pe suport hârtie, persoana fizică rezidentă responsabilă de notificare întreprinde următoarele acțiuni:

a) înregistrează în anexa la confirmarea BNM, toate operațiunile efectuate în cadrul angajamentului extern luat la evidență și certifică fiecare înregistrare prin semnătura persoanei responsabile a persoanei fizice rezidente;

b) în termenele prevăzute la pct.52 prezintă la BNM fotocopia anexei la confirmarea BNM.

[Pct.53 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

54. Rezidenții sunt obligați să prezinte împreună cu fotocopia anexei la confirmarea BNM fotocopiile documentelor (care rămân la BNM) care confirmă informația privind operațiunile reflectate în anexa la confirmarea BNM, cu excepția celor aferente operațiunilor efectuate prin intermediul băncilor licențiate (de exemplu, ordinul de plată).

În cazul în care au fost efectuate mai multe operațiuni în baza unui document, fotocopia acestuia se prezintă o singură dată.

[Pct.54 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

55. Fotocopiile documentelor indicate la pct.53 lit.b) și pct.54 se prezintă la BNM cu respectarea cerințelor specifice față de astfel de documente, indicate în anexa nr.1.

56. În cazul în care în cadrul raportării pe suport hârtie au fost completate toate rândurile prevăzute în anexa la confirmarea BNM, persoana fizică rezidentă responsabilă de notificare poate solicita eliberarea de către BNM a unei pagini suplimentare la anexa la confirmarea BNM. În acest scop, persoana fizică rezidentă depune la BNM o cerere prin care solicită eliberarea unei pagini suplimentare la anexa la confirmarea BNM, la care atașează copia certificată de către persoana în cauză a ultimei pagini a anexei la confirmarea în cauză. BNM eliberează solicitantului o pagină suplimentară la anexa la confirmarea BNM pe suport hârtie în decurs de cel mult 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii la BNM.

[Pct.56 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

57. Raportarea în formă electronică de către rezident a informației despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentului extern luat la evidență în formă electronică se efectuează prin prezentarea raportului indicat la pct.42 prin intermediul portalului WEB al BNM, în conformitate cu Ghidul de utilizare, cu aplicarea corespunzătoare a pct.50, 51, 53 și 54. Modul de completare a raportului este cel stabilit în anexa nr.4.

[Pct.57 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

Capitolul VI

DUPLICATUL CONFIRMĂRII BNM/ANEXEI LA CONFIRMAREA BNM PE SUPORT HÂRTIE

[Denumirea capitolului VI în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

58. În cazul în care după data luării la evidență pe suport hârtie a angajamentului extern, confirmarea BNM/anexa la confirmarea BNM a fost pierdută sau deteriorată semnificativ, persoana fizică rezidentă (responsabilă de notificare) poate solicita eliberarea de către BNM a unui duplicat al confirmării BNM /anexei la confirmarea BNM.

[Pct.58 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

59. Pentru a obține duplicatul confirmării BNM, persoana fizică rezidentă (responsabilă de notificare) depune la BNM o cerere în scris, cu argumentarea motivului solicitării duplicatului, la care, în cazul confirmării BNM deteriorate semnificativ, se anexează originalul confirmării BNM. În cazul confirmării BNM pierdute, în cerere se înscrie următorul text: „Declar pe propria răspundere că am pierdut confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern cu nr. ____ din ____”.

[Pct.59 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

60. BNM, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii, eliberează persoanei fizice rezidente duplicatul confirmării BNM, cu înscrierile efectuate de către persoana responsabilă a BNM și certificate cu semnătura olografă a acesteia și ștampila BNM, pe care se indică textul „DUPLICAT” și dată eliberării duplicatului.

61. Pentru obținerea duplicatului anexei la confirmarea BNM, persoana fizică rezidentă (responsabilă de notificare) depune la BNM o cerere în scris, cu argumentarea motivului solicitării duplicatului. În cazul anexei deteriorate semnificativ, la cerere se anexează originalul anexei deteriorate. În termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii cererii, BNM eliberează o anexă nouă, pe care se indică textul "DUPLICAT" și data eliberării duplicatului.

[Pct.61 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

62. În cazul în care concomitent au fost pierdute confirmarea BNM și anexa la confirmarea BNM, poate fi depusă la BNM o singură cerere în scris, cu respectarea cerințelor prevăzute la pct.59 și 61.

[Pct.62 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

63. Persoana fizică rezidentă (responsabilă de notificare) asigură înscrierea în anexa la confirmarea BNM, eliberată conform pct.61, a informației despre operațiunile efectuate în cadrul angajamentului extern luat la evidență, inclusiv a informației ce se conținea în anexa la confirmarea BNM pierdută, și în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la data eliberării acesteia prezintă fotocopia anexei completate la BNM.

[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

Capitolul VII DISPOZIȚII SPECIALE

64. Fără a aduce atingere pct.8 din prezenta instrucțiune, împrumutul/creditul în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe contractat de către rezident de la nerezident până la data de 10 decembrie 2016 devine supus notificării la BNM și raportării potrivit prezentei instrucțiuni, dacă:

a) în perioada 10 decembrie 2016 - 19 iulie 2023 inclusiv sunt încheiate contracte prin care se modifică raporturile juridice respective (părțile contractante, termenul, suma) în cadrul unui împrumut/credit primit în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe în sumă de peste 50000 de euro (sau echivalentul acestora);

b) ulterior datei de 20 iulie 2023 inclusiv sunt încheiate contracte prin care se modifică raporturile juridice respective (părțile contractante, termenul, suma) în cadrul unui împrumut/credit primit în cadrul operațiunilor aferente investițiilor directe în sumă de peste 10000 de euro (sau echivalentul acestora).

[Pct.64 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

64¹. Rezidenții care dețin împrumuturi/ credite în valoare mai mare de 10 000 de euro (sau echivalentul acestora) și mai mică de 50 000 euro (sau echivalentul acestora) care nu erau supuse notificării la BNM, devin supuse notificării la BNM și raportării potrivit prezentei instrucțiuni, dacă după 20 iulie 2023 inclusiv se încheie contracte prin care se modifică raporturile juridice dintre debitor și creditor.

[Pct.64¹ introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

64². În cazul în care conform angajamentului menționat la pct.64 sau pct.64¹ au fost efectuate operațiuni până la data luării la evidență de către BNM, acestea vor fi raportate conform prevederilor capitolului V.

[Pct.64² introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

65. Persoane fizice rezidente, ale căror angajamente externe au fost luate la evidență pe suport hârtie și li s-au eliberat confirmările BNM pe suport hârtie, pot solicita de la BNM acordarea posibilității de a prezenta, în formă electronică, notificările privind angajamentele externe și de a raporta la BNM în formă electronică despre operațiunile efectuate conform angajamentului extern luat la evidență.

[Pct.65 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

66. În cazul indicat la pct.65, persoana fizică rezidentă depune la BNM o cerere în scris, prin care solicită posibilitatea notificării în formă electronică despre modificările/completările aferente angajamentelor externe luate la evidență anterior pe suport hârtie, precum și raportării în formă electronică a operațiunilor efectuate în cadrul acestora. În cerere rezidentul indică, în mod obligatoriu, numărul de identificare de stat (IDNP) sau codul fiscal al acestuia, numărul și data luării la evidență a angajamentelor externe pentru care se solicită posibilitatea de notificare (a modificărilor) și raportare în formă electronică, numărul de telefon,

poșta electronică și alte date de contact. La cerere se anexează fotocopiile anexelor la confirmările BNM pentru care se solicită posibilitatea de notificare (a modificărilor) și raportare în formă electronică.

[Pct.66 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

67. BNM, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii specificate la pct.66, întreprinde acțiuni necesare pentru acordarea posibilității notificării și raportării în formă electronică în cadrul angajamentelor externe luate la evidență anterior pe suport hârtie și pentru care se solicită trecerea la notificarea și raportarea în formă electronică. Termenul poate fi prelungit cu 15 zile lucrătoare, în cazul în care se solicită dreptul de notificare și raportare în formă electronică pentru mai mult de cinci angajamente externe.

BNM va comunica, prin telefon sau prin altă modalitate indicată de rezident, despre data din care confirmările BNM aferente angajamentelor externe luate la evidență anterior pe suport hârtie (inclusiv, celor luate la evidență în baza notificațiilor) sunt disponibile în cadrul portalului WEB al BNM pentru a fi, la necesitate, modificate și/sau pentru a raporta în formă electronică despre operațiunile efectuate în cadrul acestor angajamente externe la BNM.

[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

68. În cazul în care persoanei fizice rezidente i s-a acordat, conform pct.66 și 67, posibilitatea notificării și raportării în formă electronică în cadrul angajamentelor externe luate la evidență anterior pe suport hârtie, revenirea la notificare și raportare pe suport hârtie în cadrul acestor angajamente externe nu se admite.

[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

68¹. Rezidenții, care dețin notificațiile (pe suport hârtie sau în formă electronică) aferente angajamentelor externe luate la evidență până la data de 1 ianuarie 2024 pot utiliza în continuare notificațiile respective și anexele la acestea până la stingerea obligațiilor aferente angajamentelor externe luate la evidență, dacă nu au survenit modificări aferente angajamentelor externe în cauză. Se consideră valabilă notificația, după cum urmează:

a) în cazul notificației pe suport hârtie, conține semnătura olografă a rezidentului, precum și semnătura olografă a persoanei responsabile a BNM și ștampila BNM;

b) în cazul notificației în formă electronică, conține doar semnătura electronică a persoanei responsabile a BNM, iar denumirea notificației în cauză va conține textul (angajament extern luat la evidență).

[Pct.68¹ introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

68². Dacă au survenit modificări aferente angajamentelor externe menționate la pct.68¹ (modificări în documentele prezentate de către rezidenți și /sau au apărut documente noi care modifică clauzele angajamentului extern) rezidenții în cauză sunt obligați să aplice prevederile capitolului III și IV ale prezentei instrucțiuni, luând în considerare următoarele particularități:

a) în cazul angajamentelor externe luate la evidență pe suport hârtie - persoanele juridice rezidente și persoanele fizice rezidente care practică o anumită activitate sunt obligate, iar persoanele fizice rezidente au dreptul să solicite posibilitatea notificării și raportării în formă electronică, prin depunerea la BNM a cererii în scris, în care se indică, în mod obligatoriu, numărul de identificare de stat (IDNO/IDNP) sau codul fiscal al acestora, numărul și data luării la evidență a angajamentelor externe pentru care se solicită posibilitatea de notificare (a modificărilor) și raportare în formă electronică, numărul de telefon, poșta electronică și alte date de contact. La cerere se anexează originalul/duplicatul notificației și fotocopia anexei la notificație. În cazul notificației și/sau anexei la notificație pierdute în cerere se înscrie următorul text, după caz: „Declar pe propria răspundere că am pierdut notificația și/sau anexa la notificație cu privire la împrumutul /creditul extern nr. ___ din ____”. Urmare acțiunilor prevăzute la pct.67, BNM aplică pe originalul/duplicatul notificației ștampila „ANULATĂ” și restituie notificația în cauză rezidentului;

b) în cazul angajamentelor externe luate la evidență în formă electronică - persoanele juridice rezidente și persoanele fizice rezidente care practică o anumită activitate sunt obligate, iar persoanele fizice rezidente au dreptul să notifice BNM despre angajamentul extern conform prevederilor pct.27. BNM atribuie notificației în formă electronică statutul de „ANULATĂ” prin intermediul Sistemului informatic al BNM;

c) urmare acțiunilor întreprinse conform lit.a) și b) BNM eliberează rezidenților confirmarea BNM în formă electronică, aceasta fiind disponibilă în Portalul WEB al BNM.

[Pct.68² introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

68³. Pentru a obține duplicatul notificăției/ anexe la notificăție pe suport hârtie aferent angajamentului extern luat la evidență până la data de 1 ianuarie 2024, sunt aplicabile prevederile pct.59-62.

[Pct.68³ introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

68⁴. La completarea anexe la notificăție cu privire la împrumutul/creditul extern, în cadrul angajamentelor externe luate la evidență până la data de 1 ianuarie 2024, sunt aplicabile normele cu privire la completarea anexe la confirmarea BNM.

[Pct.68⁴ introdus prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

**Lista documentelor
necesare pentru notificarea angajamentului extern**

A. Documentele ce identifică rezidentul

1. Actul de identitate al persoanei fizice.
2. Documentul ce permite practicarea unei anumite activități de către persoana fizică rezidentă (de exemplu, patenta de întreprinzător, licența pentru activitate notarială, licența pentru exercitarea profesiei de avocat).
3. Extrasul din Registrul de stat eliberat de organul abilitat cu dreptul de înregistrare de stat sau descărcat de pe portalul guvernamental al antreprenorului, care corespunde situației curente și care include, în funcție de categoria rezidentului, informația privind denumirea /numele și prenumele, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat /codul fiscal, data înregistrării, sediul /domiciliul, administratorul, mărimea capitalului social, fondatorii (asociații), cotele de participare ale fondatorilor (asociațiilor), genurile de activitate.
4. Extrasul din Registrul acționarilor societății pe acțiuni, care conține numele (denumirea) acționarilor care dețin 10% sau mai mult din capitalul social al societății pe acțiuni, numărul de acțiuni deținute și cota-parte a fiecărui acționar menționat al acestei societăți pe acțiuni – doar pentru societatea pe acțiuni.
5. Certificatul de atribuire a codului fiscal al persoanei juridice rezidente – doar pentru persoanele cărora potrivit legislației li se eliberează acest document și cărora nu li se eliberează documentul indicat la punctul 3.
6. Alte documente pe care rezidentul le consideră necesare de a le prezenta și care îl identifică.

B. Documentele aferente angajamentului extern care se notifică la BNM

7. Contractul sau alt document în baza căruia apare relația de împrumut / credit extern (cu modificări și completări, dacă acestea există).

[Pct.8-11 abrogate prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

12. Alte documente pe care rezidentul le consideră necesar de a le prezenta pentru notificarea angajamentului extern.

Cerințe generale față de documentele care se prezintă la BNM

La cererea BNM, documentele întocmite în limbi străine urmează a fi prezentate împreună cu traducerile autorizate ale acestora în limba română.

Cerințe specifice față de documentele care se prezintă în cazul notificării pe suport hârtie

Documentele se prezintă în fotocopii, asigurând integritatea și calitatea acestora (astfel încât documentul să cuprindă toată informația și ca aceasta să fie lizibilă), precum și consecutivitatea paginilor. Corespunderea fotocopiilor documentelor prezentate cu originalele acestora se certifică de către persoana fizică rezidentă (responsabilă de notificare). Certificarea se face prin înscrierea pe fotocopia documentului a textului "*Declar pe propria răspundere că fotocopia corespunde cu originalul*".

Fotocopiile documentelor prezentate rămân la BNM.

La latitudinea rezidentului, în loc de fotocopii, documentele pot fi prezentate în original sau în copii legalizate notarial, care rămân la BNM.

Cerințe specifice față de documentele care se prezintă în cazul notificării în formă electronică

Documentele în formă electronică se prezintă în formă electronică. Documentele 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 sau documentele scanate se semnează de către persoana autorizată cu semnătura electronică calificată în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere și se păstrează în formă electronică la BNM.

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]

**Confirmarea BNM
privind luarea la evidență a angajamentului extern**

cu nr. _____ din _____

modificare nr. _____ din _____

Persoana responsabilă a BNM:

_____ (semnătura) _____ (numele și prenumele)

Informație privind angajamentul extern notificat și luat la evidență de către BNM

Debitor _____
(denumirea /numele și prenumele debitorului rezident, numărul de identificare de stat /codul fiscal al debitorului)

Creditor _____
(denumirea/numele și prenumele creditorului nerezident)

_____ (sediul /domiciliul creditorului nerezident)

Contract _____
(denumirea contractului, numărul și data încheierii acestuia)

Suma _____
(suma în cifre (în unități și zecimale) și în litere, denumirea monedei)

Scadența _____

Atenție: Luarea la evidență a angajamentului extern nu implică asumarea de către BNM a obligațiilor aferente acestui angajament extern și nu semnifică aprobare sau autorizare din partea BNM a acestor operațiuni, precum și nu exonerează prestatorii de servicii de plată rezidenți prin intermediul cărora se realizează operațiunea valutară în cadrul angajamentului extern notificat de la aplicarea măsurilor conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Responsabilitatea pentru corespunderea angajamentului extern prevederilor legislației Republicii Moldova, inclusiv prevederilor Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, pentru corectitudinea, veridicitatea și actualitatea informației prezentate, precum și pentru semnarea documentelor (prezentate la BNM) de către persoana împuternicită cu acest drept conform legislației Republicii Moldova o poartă rezidentul responsabil de notificare. Concomitent, rezidentul este responsabil pentru raportarea operațiunilor efectuate conform angajamentului extern notificat și îndeplinirea altor obligații stabilite în Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.12/2020.

[Anexa nr.2 în redacția Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]
[Anexa nr.2 completată prin Hot.BNM nr.45 din 11.03.2022, în vigoare 01.05.2022]

[Anexa nr.3 abrogată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]
[Anexa nr.3 completată prin Hot.BNM nr.45 din 11.03.2022, în vigoare 01.05.2022]

Anexa nr.4
la Instrucțiunea privind notificarea angajamentelor externe

Prezenta anexă reprezintă formularul raportului

Numele și prenumele persoanei responsabile a BNM,
semnătura acesteia, ștampila BNM

Anexă la confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern nr. _____ din _____ pagina nr. _____
eliberată _____

(denumirea /numele și prenumele debitorului rezident, numărul de identificare de stat /codul fiscal al acestuia – se completează de BNM)

date despre modificarea confirmării BNM _____
(se completează de BNM)

Nr. d/o	Data efectuării operațiunii	Tipul operațiunii	Modul de efectuare a operațiunii	Valoarea operațiunii în moneda operațiunii		Valoarea operațiunii recalculată în moneda de contract		Documentul ce confirmă efectuarea operațiunii (denumirea, numărul și data)	Denumirea prestatorului SPR	Persoana responsabilă a rezidentului
				suma	codul monedei	suma	codul monedei			
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1										
2										
3										
4										
5										
6										
...										

Modul de completare

a anexei la confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern

Anexa la confirmarea BNM privind luarea la evidență a angajamentului extern se completează de către debitorul rezident (altul decât banca licențiată). În anexa la confirmare BNM se indică informația despre toate operațiunile efectuate în cadrul împrumutului/creditului extern luat la evidență, în momentul efectuării acestora, în baza documentelor respective, inclusiv în cazul în care încasarea/plata/transferul conform angajamentului extern luat la evidență se efectuează prin contul deschis la prestatorul SPR.

Dacă confirmarea BNM a fost obținută după efectuarea unor operațiuni conform angajamentului extern, rezidentul este obligat să asigure înscrierea în această anexă a informației privind operațiunile respective.

Debitorul rezident urmează să indice și să certifice în anexa la confirmare BNM informația aferentă fiecărei tranzacții.

În cazul împrumutului /creditului financiar sub formă de factoring în care aderentul (furnizorul rezident) primește împrumut /credit de la factorul nerezident, informația privind mijloacele bănești primite de către aderentul rezident de la factorul nerezident /plătite de către aderentul rezident în favoarea factorului nerezident se completează de către debitorul rezident în baza documentelor obținute de la aderentul rezident sau de la factorul nerezident.

Rubrica A „Nr. d/o”: se indică numărul de ordine al fiecărui rând din anexă.

Rubrica 1 „Data efectuării operațiunii”: se indică data fiecărei operațiuni efectuate conform împrumutului /creditului extern (de ex., data încasării mijloacelor bănești în cont).

Rubrica 2 „Tipul operațiunii”: se indică codul corespunzător al tipului operațiunii efectuate conform împrumutului /creditului extern, după cum urmează:

codul 01 – pentru trageri/debursări;

codul 02 – pentru suma comisioanelor reținute de creditor din suma împrumutului/creditului acordat (nu se va utiliza pentru comisioanele bancare);

codul 03 – pentru suma dobânzii capitalizate (conform prevederilor contractului sau în baza acordului părților);

codul 21 – pentru rambursarea sumei de bază a împrumutului /creditului extern;

codul 22 – pentru plata dobânzii;

codul 23 – pentru plata penalității;

codul 24a – pentru plata comisionului de angajare (acordare);

codul 24b – pentru plata comisionului de administrare;

codul 24c – pentru plata comisionului de achitare anticipată;

codul 24d – pentru plata altor comisioane.

În cazul în care operațiunea se referă la o anumită tranșă, prevăzută de contract, numărul tranșei se indică prin bară.

Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”: se indică codul corespunzător al modului prin care a fost primit de către rezident împrumutul/creditul extern sau codul corespunzător al modului prin care au fost achitate datoriile debitorului rezident (suma de bază a împrumutului /creditului extern și alte plăți /transferuri) conform împrumutului /creditului extern:

codul 11 - prin mijloace bănești;

codul 12 - prin livrări de mărfuri;

codul 13 - prin prestări de servicii;

codul 15 – pentru sumele corespunzătoare impozitului pe venit reținut conform legislației Republicii Moldova din valoarea dobânzilor/comisioanelor calculate și achitate în favoarea nerezidentului;

codul 14 - în alte forme.

Valoarea operațiunii în moneda operațiunii:

Rubrica 4 „suma”: se indică suma (în unități și zecimale) operațiunii efectuate.

Rubrica 5 „codul monedei”: se indică codul alfabetic (conform ISO 4217) al monedei în care s-a efectuat operațiunea (de exemplu: USD, EUR etc.).

Valoarea operațiunii recalculată în moneda de contract: această secțiune se completează doar în cazul în care operațiunea a fost efectuată în altă monedă decât moneda de contract/moneda tranșei.

Rubrica 6 „suma”: se indică suma operațiunii recalculată în moneda de contract/tranșei conform cursului stabilit de către părți în contract sau, dacă cursul nu este prevăzut, conform cursului oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării operațiunii.

Rubrica 7 „codul monedei”: se indică codul alfabetic (conform ISO 4217) al monedei de contract/tranșei.

Rubrica 8 „Documentul ce confirmă efectuarea operațiunii (denumirea, numărul și data)”: se indică denumirea documentului ce confirmă efectuarea operațiunii (de ex., ordinul de plată, contractul de cesiune, etc.), numărul și data acestuia.

Rubrica 9 „Denumirea prestatorului SPR”: se indică denumirea prestatorului SPR (de ex., banca licențiată) prin intermediul căruia au fost efectuate încasări /plăți /transferuri de mijloace bănești aferente angajamentului extern. În alte cazuri, această rubrică nu se completează.

Rubrica 10 „Persoana responsabilă a rezidentului”: se indică numele și prenumele persoanei responsabile a debitorului rezident care a efectuat înscirarea respectivă în anexă. În cazul persoanei juridice, înscirarea se certifică prin semnătura administratorului (persoanei împuternicite a acestuia). În cazul persoanei fizice care practică o anumită activitate și în cazul persoanei fizice, înscirarea se certifică prin semnătura persoanei fizice respective. În cazul anexei la confirmarea BNM pe suport hârtie semnătura respectivă se aplică în dreptul fiecărei înregistrări.

În cazul în care, conform prevederilor contractului/acordului între părți, se efectuează capitalizarea dobânzii în anexă se vor efectua următoarele înregistrări:

a) pentru suma dobânzii capitalizate – codul 03 în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 14 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”;

b) pentru suma impozitului pe venit reținut (dacă este cazul) – codul 22 în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 15 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”.

În cazul în care, conform prevederilor contractului/acordului între părți, creditorul a reținut, din suma acordată, comisionul de acordare (alte comisioane după caz), în anexă se va indica:

a) pentru suma efectiv transferată de creditor – codul 01 în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 11 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”;

b) pentru suma comisionului reținut (care se consideră că a fost acordată de către creditor debitorului) – codul 02 în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 14 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”, și

c) pentru suma comisionului reținut – codul 24(a, b, c sau d) în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 14 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”.

În cazul în care, conform legislației Republicii Moldova debitorul rezident este obligat să rețină și să achite impozit pe venit din sumele dobânzilor și comisioanelor achitate nerezidenților, în anexă se vor efectua următoarele înregistrări (data operațiunii fiind data plății dobânzii/comisionului):

a) pentru suma dobânzii/comisionului transferat nerezidentului – codul 22 sau codul 24 (a, b, c sau d) în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 11 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”;

b) pentru suma impozitului pe venit reținut din suma dobânzii/comisionului calculate conform contractului – codul 22 sau codul 24 (a, b, c sau d) în Rubrica 2 „Tipul operațiunii” și codul 15 în Rubrica 3 „Modul de efectuare a operațiunii”.

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 01.01.2024]

[Anexa nr.5 abrogată prin Hot.BNM nr.216 din 02.11.2023, în vigoare 23.11.2023]