



Banca Națională a Moldovei

Nr. 31-002/25/1655

30.05.2022

Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova

str. Constantin Tănase, nr. 7

MD-2005, mun. Chișinău

Cu referire la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de Lege pentru modificarea unor acte normative (*număr unic 125/MF/2022*), remis spre avizare repetată prin scrisoarea Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 11/3-4/9 din 13.05.2022, în limita competențelor deținute, Banca Națională (*în continuare-BNM*) comunică următoarele.

La art. I privind modificarea Legii nr. 419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditare de stat:

Reiterăm propunerea de modificare a art. 27 alin. (1) în sensul stipulării exprese a faptului că proiectele finanțate din surse externe urmează a fi debursate și gestionate prin conturile trezoreriale deschise la bănci licențiate, fie păstrarea redacției actuale a art. 27 alin. (1) și prescrierea unei metode transparente prin care se va determina care din proiectele finanțate din surse externe necesită imperativ a fi deservite prin conturi ale sistemului trezorerial deschise la BNM și care pot fi deservite prin cele din sistemul trezorerial la băncile licențiate, având în vedere că Banca Națională în calitate de bancă centrală nu are capacitatea de a deservi un număr mare de încasări și plăți din proiecte finanțate care nu sunt specifice activității de bancher al statului.

Atenționăm că, la moment Ministerul Finanțelor are deschise conturile valutare privind proiectele investiționale la BNM, proces care a luat amploare după anul 2014, însă BNM sugerează examinarea oportunității pentru lansarea procesului de deservire bancară a acestora și de către bănci licențiate, având în vedere argumentele invocate mai jos.

Menționăm că, în ultimii ani instituțiile financiare străine sunt într-un proces de înăsprire a cerințelor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (AML și CFT) în cadrul operațiunilor efectuate de acestea în vederea conformării la cerințele standardelor internaționale în materie de cunoaștere a clienților și a operațiunilor acestora. În acest context, pentru a se

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova

Tel: (+373) 22 822 606, Fax: (+373) 22 220 591, email: official@bnm.md, web: www.bnm.md

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	1
DATA	31. MAI. 2022
CODUL	A-2039

conforma normelor KYC (Know Your Customer), AML și CFT toate operațiunile de plată sunt scanate și investigate minuțios până la executare. Astfel, dat fiind faptul că operațiunile efectuate de clienții BNM aferente proiectelor investiționale, sunt mai puțin caracteristice băncilor centrale, Banca Națională întâmpină foarte des dificultăți în deservirea acestora, suportând costuri suplimentare.

Este important de menționat că, volumul mare de operațiuni duce și la sporirea riscului operațional, deoarece nu toate aceste operațiuni se prelucrează în regim automat, iar acest risc poate fi acoperit doar prin alocare de resurse umane suplimentare sau investiții financiare majore, care la această etapă nu pot fi suportate de BNM, având în vedere că activitatea respectivă nu este caracteristică unei bănci centrale, precum și din faptul că astfel de investiții financiare ar face deservirea bancară pentru Trezorerie mai costisitoare și eventual, potențial necompetitivă cu cea oferită de băncile licențiate.

În baza celor expuse, atenționăm că Banca Națională în contextul asigurării deservirii bancare pentru toate conturile proiectelor investiționale la nivelul de conformitate și performanță adecvat, poate suporta costuri suplimentare și riscuri sporite care vor afecta tarifele aplicabile pentru transferurile de credit pentru operațiunile efectuate de Ministerul Finanțelor.

Astfel, recomandăm analiza oportunității examinării procedurii de lansare a deservirii bancare a conturilor proiectelor investiționale și a celor menționate la art. 27 alin. (1) la băncile licențiate, și modificării Legii 419/2006 în acest sens.

Cu respect,

Octavian ARMAȘU
Guvernator

Digitally signed by Armașu Octavian
Date: 2022.05.30 19:51:18 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova





Banca Națională a Moldovei

Nr. 31-002/14/966

01.04.2022

Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova

str. Constantin Tănase, nr. 7

MD-2005, mun. Chișinău

Copie: Cancelaria de Stat a Republicii Moldova

Cu referire la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de Lege pentru modificarea unor acte normative (*număr unic 125/MF/2022*), remis spre avizare prin scrisoarea Cancelariei de Stat nr. 18-23-2232 din 03.03.2022, în limita competențelor deținute, Banca Națională comunică următoarele.

La art. I privind modificarea Legii nr. 419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditare de stat:

Cu titlu generic, consemnăm că, redacția actuală a art. 1 alin. (2) stabilește că legea în cauză reglementează datoria contractată, în numele Republicii Moldova, de Guvern prin intermediul Ministerului Finanțelor, datoria întreprinderilor de stat/municipale, a societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public și a unităților administrativ-teritoriale cu termenul de scadență de un an și mai mare, precum și valorile mobiliare de stat, indiferent de termenul lor de scadență.

Actualmente, Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (art. 6 alin. (5)) prevede aplicarea regimului de notificare la BNM a operațiunilor valutare de capital care implică intrarea capitalului în Republica Moldova, în cazul primirii de către rezidenți de la nerezidenți a împrumuturilor/creditelor și garanțiilor specificate la alin. (6) al aceluiași articol. Regimul de notificare are drept scop luarea la evidență de către Banca Națională a Moldovei a obligațiilor care derivă din operațiunile menționate ca rezultat al notificării de către rezidenți a acestor operațiuni.

Totodată, art. 6 alin. (8) din Legea nr.62/2008 precizează că notificării la BNM nu sunt supuse operațiunile valutare de capital care cad sub incidența Legii nr. 419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat. Având în vedere prevederile art. 1 alin. (2) din Legea nr. 419/2006, concluzionăm că împrumuturile/creditele primite de la nerezidenți de către întreprinderile de stat/municipale, societățile comerciale cu capital integral sau

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: (+373) 22 822 606, Fax: (+373) 22 220 591, email: official@bnm.md, web: www.bnm.md

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	01. APR. 2022
CODUL	1-1347

majoritar public și de către unitățile administrativ-teritoriale cu termenul de scadență mai mic de un an ar urma să fie notificate la BNM. De notat, că actualmente, datoria contractată de Guvern prin intermediul Ministerului Finanțelor, precum și datoria întreprinderilor de stat/municipale, a societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public și a unităților administrativ-teritoriale nu se notifică la BNM.

În contextul celor expuse, având în vedere că BNM are obligația de a ține evidența doar a datoriei externe private a Republicii Moldova, propunem examinarea de către Ministerul Finanțelor a oportunității de precizare a normelor sus-menționate în vederea aplicării Legii nr. 419/2006 în privința datoriei întreprinderilor de stat/municipale, a societăților comerciale cu capital integral sau majoritar public și a unităților administrativ-teritoriale indiferent de termenul de scadență a acesteia.

Reiterăm propunerile Băncii Naționale reflectate în avizul nr. 31-002/61/2518 din 25.09.2020 referitoare la noțiunile de “consolidare” și “contract de împrumut” stipulate la art. 2 și art. 19 alin (4).

Pentru claritate, la art. 2 la noțiunea de “depozit” necesită a fi explicată sintagma “entitățile publice din sectorul financiar”, precum și sintagma “instituțiile financiare specializate” de la art. 5 alin. (1) lit. s) și art. 24 alin. (2).

La art. 22¹ alin. (1) se va evalua necesitatea păstrării trimiterii la Regulamentul cu privire la plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscriere în cont, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 170/2018 și Ordinul ministrului finanțelor nr. 129/2018. Or, o eventuală abrogare a regulamentului și, respectiv, adoptarea unui alt act normativ va reclama operarea unor modificări legislative frecvente, în acest context, recomandăm utilizarea unei formule generice, spre exemplu, “actele normative comune ale Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale a Moldovei, emise și aprobate în vederea executării prezentei legi”, fie o altă formulare similară.

La art. 27 alin. (1) considerăm necesară stipularea expresă a faptului că proiectele finanțate din surse externe sânt debursate și gestionate prin conturile trezoreriale deschise la bănci licențiate. Banca Națională în calitate de bancă centrală nu are capacitatea de a deservi un număr mare de încasări și plăți.

Pentru uniformitate, la art. 27 alin. (3) recomandăm substituirea sintagmei „acord de împrumut” cu sintagma “contract de împrumut”.

Modificarea propusă la art. 30 alin. (2) pare a se referi la un text inexistent, aceasta urmează a fi revizuită. ✓

Cu respect,

Octavian ARMAȘU
Guvernator

Digitally signed by Armașu Octavian
Date: 2022.04.01 09:11:47 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Executor: D. Plamadeala
Telefon: 022-822-517

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: (+373) 22 822 606, Fax: (+373) 22 220 591, email: official@bnm.md, web: www.bnm.md