



Sinteza avizelor la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Nr. crt.	Referința la capitolul / punctul din proiect	Autorul recomandării / avizului (numele, prenumele / denumirea organizației / autorității publice etc.)	Recomandare	Concluzii
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Punctul 1, subpunctul 4	Asociația Băncilor din Moldova	Subpunctul 3.10 propunem să fie completat cu un alineat cu următorul conținut: <i>„În cazul transmiterii ordinului de plată în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță după finisarea zilei operaționale de lucru ordinul de plată se acceptă și se execută în următoarea zi operațională.”</i>	Se respinge – considerăm inoportună amânarea procesării ordinului de plată primit prin sistemele de deservire bancară pentru ziua următoare, ar fi binevenită ajustarea procedurilor operaționale ale băncilor la necesitățile clienților, mai ales că infrastructura existentă (SAPI) permite efectuarea plăților pînă la ore tîrzii.
2.	Punctul 1, subpunctul 3		A completa p. 3.3. din Regulament cu următoarea propoziție: <i>„Forma documentului din Anexa 5 poate fi completată cu rechizitele necesare băncii”</i> .	Se respinge – Anexa 5, compartimentul II, pct. 4. prevede posibilitatea stabilirii elementelor opționale, suplimentar necesare băncii plătitoare.
3.	Punctul 1, subpunctul 6		La subpunctul 4.1, lit. e) din Regulament: Luînd în considerație necesitatea excluderii interpretării voluntare a textului, precum și în scopul concretizării acțiunilor personalului băncii, propunem în locul textului <i>„e) sunt prezentate și verificate de către banca documentele relevante, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare”</i> , următorul text: <i>„e) sunt prezentate de către bancă documentele relevante, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare privind reglementarea valutară și prevenirea spălării banilor (tranzacții suspecte și improprii).”</i> Banca poate verifica corespunderea datelor indicate în ordinul de plată cu datele documentelor prezentate de către clienți pentru confirmarea legalității operațiunilor, dar nu trebuie să verifice veridicitatea documentelor, cu atît mai mult să răspundă pentru puterea juridică a acestuia. Colaboratorii băncii nu dețin experiența	Se respinge – prezentarea documentelor relevante poate fi solicitată nu numai în actele legislative și normative aferente reglementării valutare și prevenirii spălării banilor, dar și în alte acte aferente altor domenii. Suplimentar, prevederea în cauză nu obligă verificarea veridicității sau legalității documentelor prezentate, ci doar a existenței acestor documente și corespunderea datelor din documentele relevante cu datele din ordinul de plată.



Banca Națională a Moldovei

			operativă corespunzătoare necesară pentru depistarea documentelor ilegale. Din punctul menționat, de asemenea nu este clar dacă trebuie banca să solicite contractele pentru achitări în lei.	
4.	Punctul 1, subpunctul 20		Propunem următoarea redacție a subpunctului 4 al p. 20: <i>4. Denumirea, adresa sediului sau adresa juridică cu indicarea străzii, municipiului și țării/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător, în câmpul „50: Plătitor” se indică numele, prenumele persoanei fizice, denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării;</i> În conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri și cerințele organizației FATF (Financial Action Task Force) privind identificarea plătitorului se propune de a completa subpunctul 4 al p.20 cu adresa sediului sau adresa juridică cu indicarea străzii, municipiului și țării. Concomitent, în scopul excluderii posibilității de reținere a transferurilor, precum și a unui comision suplimentar în cazul prelucrării manuale, organizația S.W.I.F.T. a introdus opțiunea «F» a câmpului 50a pentru prelucrarea automată a informației despre client-plătitor.	Se respinge – indicarea adresei plătitorului este prevăzută la pct. 7. din Anexa 5. Totodată, în vederea eliminării posibilității de interpretare eronată, referința la câmpul „50: Plătitor” din mesajul SWIFT a fost exclusă.
5.	Punctul 1, subpunctul 10		În viziunea noastră cuvintele „durata acestei etape” din p. 4.9 din Regulament să fie excluse, deoarece la p. 4.5 este prevăzută limita de timp în care ordinul de plată aferent transferului urgent va fi acceptat și executat.	Se acceptă parțial – în cadrul p. 4.5. se menționează limita de timp în care ordinul de plată va fi acceptat și executat, pe când p. 4.9. vizează durata realizării fiecărei etape ce intră în componența acestor procese de acceptare și executare. Însă în scopul evitării interpretării eronate a duratei se înlocuiește cuvântul „acestor” prin cuvântul „fiecărei”.
6.	Punctul 1,		După subpunctul 7.3 propunem să fie completată cu un	Se respinge – imprimarea fiecărui ordin de plată va



Banca Națională a Moldovei

	subpunctul 16		subpunct cu următorul conținut: <i>„7.4. La decizia Băncii în locul Registrului ordinelor de plată aferente tranzacțiilor primite în dosar pot fi incluse ordinele de plată transmise de către plătitor în mod electronic, legalizate cu amprenta ștampilei și semnătura persoanelor împuternicite ale băncii.”</i>	conduce la majorarea costurilor suportate de către bancă.
7.	Punctul 1, subpunctul 20		De completat p.11 al Anexei 5 din Regulamentul cu privire la transferul de credit cu textul <i>„adresa băncii beneficiarului”</i> .	Se respinge – acest element este inclus în compartimentul II, pct. 1 al Anexei 5.
8.	Punctul 1, subpunctul 19		Prevederea Anexei 4 pct. 9 <i>„În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează”</i> , este în contradicție cu executarea prevederilor art. 8 alin. 2, Legea 190-XVI din 26.07.2007 - raportarea tranzacțiilor cumulative - tranzacții realizate prin mai multe operațiuni, în decursul a 30 de zile calendaristice.	Se respinge – indicarea elementului „codul fiscal” la întocmirea formularului special prezentat CCCEC nu este prevăzută la art.8. alin.3 din Legea 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
9.	Punctul 1, subpunctul 19		În Anexa 4 p. 5. cuvântul "LEI" este scăpat.	Se respinge – mențiunea în cauză nu este necesară, deoarece în denumirea Anexei 4 se menționează expres „Elementele obligatorii ale ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în <i>lei moldovenești</i> ”.
10.	Punctul 1, subpunctul 19		În Anexa 4 p. 6 nu este clară ordinea indicării apartenenței clientului (rezident/nerezident).	Se respinge - proiectul vizează stabilirea elementelor obligatorii ale ordinului de plată, dar nu și modalitatea de amplasare a acestora.
11.	Punctul 1, subpunctul 20		În Anexa 5 p. 19 nu este clar, care cod al tranzacției se indică în ordinele de plata în valuta străină.	Se acceptă , cu excluderea din Anexa 5 pct.19 a textului „codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și”.
12.	Punctul 2, subpunctul 3		În proiectul Regulamentului cu privire la debitarea directă este menționat că la subpunctul 2.9, cuvintele „ 2 exemplare” se substituie cu textul: „ numărul de exemplare necesar părților implicate”, este necesar de specificat dacă sintagma dată se referă și la Proiectul Regulamentului privind transferul de credit.	Se acceptă propunerea - pct. 3.8 din Regulamentul cu privire la transferul de credit a fost expus în redacție nouă în scopul concretizării aspectelor enunțate.
13.	Punctul 2, subpunctul 12		Nu sunt clare scopul utilizării, forma și ordinea completării cererii de plată consolidată, menționată la p. 5.2. al proiectului Regulamentului BNM cu privire la	Se acceptă - în scopul elucidării aspectelor aferente utilizării cererii de plată consolidate a fost prevăzut modelul acesteia, fiind făcute precizările necesare la



Banca Națională a Moldovei

			debitarea directa nr. 374 din 15.12.2005.	pct. 3.1 din Regulament.
14.	Punctul 1, subpunctul 20	Banca de Economii S.A.	Propunem următoarea redacție a subpunctului 4 al p.20: <i>4. Denumirea, adresa sediului sau adresa juridică cu indicarea străzii, municipiului și țării/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător, în câmpul „ 50: Plătitor” se indică numele, prenumele persoanei fizice, denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării;</i>	Se respinge – o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
15.	Punctul 1, subpunctul 6	"Banca de Finanțe și Comerț" S.A.	La subpunctul 4.1, lit.e) din Regulament: Luînd în considerație necesitatea excluderii interpretării voluntare a textului, precum și în scopul concretizării acțiunilor personalului băncii, propunem în locul textului „e) sunt prezentate și verificate de către bancă documentele relevante, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare” următorul text „e) sunt prezentate de către banca documentele relevante, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare privind reglementarea valutară și prevenirea spălării banilor (tranzacții suspecte și improprii).”	Se respinge - o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
16.	Punctul 1, subpunctul 3		A completa p.3.3. din Regulament cu următoarea propoziție: „Forma documentului din Anexa 5 poate fi completată cu rechizitele necesare băncii”.	Se respinge – o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
17.	Punctul 1, subpunctul 19		În Anexa 4 p.5. cuvîntul "LEI" este scăpat.	Se respinge – o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
18.	Punctul 1, subpunctul 19		În Anexa 4 p.6 nu este clară ordinea indicării apartenenței clientului (rezident/nerezident).	Se respinge – o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
19.	Punctul 1, subpunctul 20		In Anexa 5 p.19 - nu este clar care cod al tranzacției se indică în ordinele de plata în valută străină.	Se acceptă.
20.	Punctul 2,		Nu sunt clare scopul utilizarii, forma si ordinea	Se acceptă – o propunere similară a fost înaintată și



Banca Națională a Moldovei

	subpunctul 12		completării cererii de plată consolidată, menționată la p.5.2. al proiectului Regulamentului BNM	de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
21.	Punctul 1, subpunctul 19	BC "Moldova - Agroindbank" S.A.	Propunem în Anexa 4 „Elementele obligatorii ale ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în lei moldovenești”, punctul 14, după cuvintele „banca plătitoare” să se completeze cu sintagma „plătitor”, ținând cont de faptul că de regulă, clienții completează codul tranzacției (opțiune setată în programul de contabilitate al acestora).	Se respinge - lista codurilor tranzacțiilor este anexată în Regulamentul cu privire la Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare și este utilizată preponderent de către participanții direcți la SAPI. Deoarece clienții nu au statut de participanți direcți la SAPI, completarea câmpului respectiv ține de competența băncii.
22.		B.C. "Universalbank" S.A.	De introdus în regulament modificări în vederea acordării clienților băncilor comerciale a posibilității de a indica în ordin de plată aferent transferului ordinar data de executare în viitor a acestuia în condițiile stabilite de către banca plătitoare, ceea ce va înlesni clienților modul de a dispune de mijloacele bănești din conturile sale bancare prin eliminarea necesității de a emite ordin de plată și de a-1 prezenta spre executare la banca plătitoare în aceeași zi;	Se respinge – în Regulament există prevederi necesare care permit efectuarea plăților cu caracter de periodicitate.
23.	Punctul 1, subpunctul 3		De expus punctul 3.2. din regulamentul în următoarea redacție: „3.2. La efectuarea transferului de credit emitentul utilizează formularul ordinului de plată elaborat de către banca plătitoare cu respectarea cerințelor prezentului Regulament. La elaborarea formularului propriu al ordinului de plată banca plătitoare poate utiliza modelul ordinului de plată aferent transferului de credit în lei moldovenești și modelul ordinului de plată aferent transferului de credit în valută străină, prezentate respectiv în Anexa 1 și în Anexa 3 la prezentul Regulament.”	Se acceptă parțial - punctul 3.2 a fost expus în redacție nouă.
24.			De completat p.3.11. din Regulament cu următorul text: „În cazul transferului de credit în valută străină ordinul de plată poate fi revocat și modificat în condițiile stabilite de către banca plătitoare conform uzanțelor bancare internaționale.”;	Se respinge – contravine prevederilor Codului Civil, care prevede că ordinul de plată poate fi revocat necondiționat pînă la executare.
25.	Punctul 1,		La p.7.2. din regulamentul după textul „transmis de către	Se respinge – prevederile privind acțiunile



Banca Națională a Moldovei

	subpunctul 16		<i>plătitor în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță," de introdus textul „precum și la finalizarea transferului de credit, banca plătitoare și banca beneficiară”;</i>	întreprinse de către banca beneficiară sînt prevăzute la pct.6.2.
26.	Punctul 1, subpunctul 19		De completat p. 8 din anexa 4 la regulament cu următorul text: „, , <i>pentru transferul de credit bugetar</i> ”	Se acceptă.
27.	Punctul 1, subpunctul 19		De exclus p.14 din anexa 4 la regulament;	Se acceptă.
28.	Punctul 1, subpunctul 19		De exclus textul „ <i>codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și</i> ” din p.16 din anexa 4 la regulament.	Se acceptă parțial - a fost exclus pct. 14, din aceste considerente nu este necesar de modificat pct. 16 din Anexa 4.
29.	Punctul 1, subpunctul 20		De exclus textul „ <i>codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și</i> ” din p.19 din anexa 5 la regulament.	Se acceptă.
30.			De introdus corectări în vederea precizării statutului anexei 3 la regulament;	Se acceptă.
31.	Punctul 2, subpunctul 16		De exclus textul „ <i>codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și</i> ” din p.15 din anexa 5 la regulament.	Se respinge – în conformitate cu p. 2.13. din Regulamentul cu privire la SAPI, participații transmit în SAPI documente de plată în nume și pe cont propriu sau în numele clienților cu indicarea codului tranzacției respectiv. Deoarece clienții nu au statut de participanți direcți la SAPI, completarea câmpului respectiv ține de competența băncii. Totodată, în scopul ajustării acestei prevederi textul „ <i>codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și</i> ” a fost concretizat la pct. 15 din Anexa 5.
32.	Punctul 1, subpunctul 4	BC "EuroCreditBank" S.A.	Subpunctul 3.10. întru îmbunătățirea condițiilor de deservire a clienților, propunem să fie completat cu un alineat, cu următorul conținut: <i>„În cazul transmiterii ordinului de plată în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță după finisarea zilei operaționale de lucru ordinul de plată se acceptă și se execută în următoarea zi operațională.”</i>	Se respinge – o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.
33.	Punctul 1, subpunctul 16		După subpunctul 7.3., propunem să fie completat cu un subpunct, cu următorul conținut: <i>„7.4. La decizia Băncii în locul Registrului ordinelor de</i>	Se respinge – o propunere similară a fost înaintată și de către Asociația băncilor din Moldova. Argumentele au fost prezentate mai sus.



Banca Națională a Moldovei

			<i>plată aferente tranzacțiilor primite în dosar pot fi incluse ordinele de plată transmise de către plătitor în mod electronic, legalizate cu amprenta ștampilei și semnătura persoanelor împuternicite ale băncii.”</i>	
34.	Punctul 1, subpunctul 6	B.C. "EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca" S.A.	La subpunctul 4.1, lit. e) din Regulament cu privire la transferul de credit propunem următorul text „ <i>în condițiile prezentării de către client a documentelor relevante, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare, cu verificarea acestora de către bancă</i> ”.	Se respinge – propunerea dată nu modifică sensul prevederilor existente.
35.	Punctul 1, subpunctul 19		În anexa 4 punctul 6 din Regulamentul nominalizat este necesar de indicat mai întâi apartenența plătitorului/beneficiarului la categoria rezident/nerezident, urmată de denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului;	Se respinge – elementele respective sunt necesare, însă banca este liberă să stabilească de sine stătător ordinea completării elementelor.
36.	Punctul 1, subpunctul 20		În anexa 5 punctul 19 din Regulamentul nominalizat este necesar de indicat care cod al tranzacției se va indica în ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în valută străină;	Se acceptă , cu excluderea textului „codul tranzacției (maximum 3 simboluri) și”.
37.	Punctul 1, subpunctul 1	BC "Moldindconbank" S.A.	La noțiunea „ <i>documente relevante</i> ” propunem de a include după cuvintele „ <i>documente justificative</i> ” cuvântul „ <i>contracte</i> ”, mai departe după text;	Se respinge – În sensul reglementării valutare, documentele justificative includ și contractele.
38.	Punctul 1, subpunctul 5		Punctul 3.9 al Regulamentului BNM cu privire la transferul de credit, în opinia noastră, necesită a fi completat cu norma de acceptare și executare a ordinului de plată transmis Băncii plătitoare prin sisteme electronice după finalizarea zilei operaționale, care ar stabili executarea unui asemenea document în ziua lucrătoare imediat următoare celei în care acesta a fost prezentat și acceptat;	Se respinge – considerăm inoportună amânarea procesării ordinului de plată primit prin sistemele de deservire bancară la distanță pentru ziua următoare, ar fi binevenită ajustarea procedurilor operaționale ale băncilor la necesitățile clienților, mai ales că infrastructura existentă (SAPI) permite efectuarea plăților pînă la ore tîrzii.
39.			Reieșind din complexitatea restituirii sumelor solicitate de plătitor pentru returnare în condițiile în care acestea nu se înscriu la sume neidentificate, așa cum stabilește și Documentul tehnic pentru participanții la Sistemul Automatizat de plăți Interbancare restituirea sumei aferente documentului	Se respinge – aspectele enunțate sunt reglementate în Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, iar detalierea necesară este prevăzută în Documentul tehnic pentru participanții la SAPI.



		<p>de plată în cazul primirii solicitării participantului inițiator privind restituirea plății, propunem reglementarea acestei chestiuni.</p> <p>În continuare prezentăm Extrasul din Documentul tehnic:</p> <p>.... participantul plătitor (inițiator), care dorește ca documentul de plată transmis de către acesta și decontat de către SAPI să fie restituit, generează mesajul MT101 prin care <u>solicită restituirea sumei transmise în mod eronat</u>. Participantul beneficiar după primirea mesajului MT101 și examinarea justificării solicitării (în cazul oportun este necesar de a cere și acceptul beneficiarului privind restituirea sumei înregistrate în contul acestuia), întocmește un ordin de plată nou indicând în acesta toate rechizitele necesare în scopul restituirii sumei aferente documentului de plata transmis în mod eronat inclusiv a codului tranzacției 014, făcând referință în rubrica „destinația plății” la documentul de plată transmis în mod eronat (de ex. „Restituirea sumei aferente doc. nr.... din...”). În baza ordinului de plată întocmit, participantul beneficiar generează mesajul MT103, MT202 sau MT102 în funcție de tipul mesajului și sistemul (SDBTR sau SCDN) prin care a fost primit documentul de plată transmis în mod eronat.</p>	
40.	Punctul 1, subpunctul 14	Pentru p.6.2 al Regulamentului BNM cu privire la executarea transferului de credit propunem includerea următoarei concretizări „... chiar și în condițiile denumirii <i>eronate a beneficiarului</i> ”;	Se respinge – codul fiscal identifică în mod unic beneficiarul, iar corelarea codului fiscal cu denumirea beneficiarului poate fi efectuată de către banca beneficiară în cazul în care banca consideră necesar acest lucru.
41.		Propunem modificarea și completarea p.6.3 și 6.4 ale Regulamentului nominalizat după cum urmează: „6.3 Transferul de credit se considera nefinalizat : a) <i>Daca banca beneficiara depistează că în ordinul de plata recepționat de la banca plătitoare este indicat greșit contul bancar si/sau codul fiscal al beneficiarului sau contul beneficiarului nu exista.</i> b) <i>Daca banca beneficiară primește solicitarea</i>	Se respinge – banca beneficiară nu poate iniția o procedură de restituire a unui transfer de credit prin debitarea de sine stătătoare a contului beneficiarului, deoarece acest lucru contravine Codului Civil. Mijloacele înscrise în contul beneficiarului pot fi returnate doar cu acordul acestuia.



			<p>băncii plătitoare privind restituirea plății (Interpelare de restituire a plății - MT 101) în aceeași zi în care a fost creditat contul clientului cu suma respectivă și dacă soldul contului clientului beneficiar permite anularea sumei deja înregistrate în cont.</p> <p>c) Caz special¹</p> <ul style="list-style-type: none">• <i>Daca banca beneficiară primește solicitarea băncii plătitoare privind restituirea plății (Interpelare de restituire a plății - MT 101) în aceeași zi în care a fost creditat contul clientului cu suma respectivă dar banca beneficiară nu are posibilitate să debiteze contul clientului (insuficiență de mijloace în sold)</i>• <i>sau Interpelarea de restituire a plății este transmisă/primită în ziua următoare după înscrierea în cont;</i> <p>6.4. În cazul în care transferul de credit nu este finalizat (pp.6.3 a) b)) se va proceda corespunzător:</p> <p>a) Banca beneficiara restituie băncii plătitoare suma respectiva nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare celei în care aceasta a fost primita;</p> <p>b) Banca beneficiară restituie suma înregistrată în contul clientului prin intermediul contului „sume cu caracter neidentificat” inițial un ordin de plată de trecere a sumei din contul clientului în contul 2793 și, ulterior, un ordin de plata aferent transferării sumei plătitorului. În ordinul de plata emis de banca beneficiara se indica codul tranzacției respectiv si se face referința la ordinul de plata <u>solicitat spre restituire</u> de către banca plătitoare și MT 101; Dacă contul beneficiarului este suspendat/sechestrat banca <u>are dreptul</u> de a debita contul clientului si a restitui suma solicitată în baza interpelării de restituire a plății - MT 101 .</p> <p>c) În Cazuri speciale¹</p>	
--	--	--	--	--



			<p><i>Dacă restituirea sumei solicitate nu este posibilă în ziua în care a fost înregistrată în contul clientului, din cauza insuficienței de mijloace, banca Va întocmi o scrisoare de informare despre refuz în adresa băncii care a solicitat restituirea sumei cu indicarea cauzei.</i></p> <p><i>(Este necesară specificarea modalității expedierii scrisorilor, acceptate prin următorul pasaj din Documentul tehnic: „Se va utiliza funcționalitatea aplicației FileConvertor ce permite transmiterea mesajelor tip 898, subtipul 880 (SCR - scrisori) afiș direct către BNM cât și către alți participanți (bănci, sucursale” sau „prin e-mail”).</i></p> <p>Concomitent Banca beneficiară aduce la cunoștința clientului său solicitarea plătitorului de restituire a sumei (prin prezentarea/transmiterea solicitării de restituire a plății). [Se cere de elaborat modelul de tipar al interpelării MT 101].</p> <p>Poate fi solicitată restituirea sumei înscrise în contul beneficiarului în ziua curentă și în ziua lucrătoare precedentă;</p> <p>Clientul <u>este obligat</u> să găsească metode și mijloace pentru restituirea sumei solicitate spre returnare. La apariția disponibilității de mijloace în cont, întocmește un ordin de plată în conformitate cu prezentul Regulament și-l prezintă spre acceptare și executare băncii. În ordinul de plata se indica codul tranzacției respectiv și se face referința la ordinul de plata <u>solicitat spre restituire</u> de către banca plătitoare”.</p>	
42.	Punctul 1, subpunctul 4	B.C. "VICTORIABANK" S.A.	Prevederile subpunctului 3.8. din Regulamentul cu privire la transferul de credit se modifică astfel: “ <i>Ordinul de plată emis pe suport hârtie se prezintă la bancă în numărul de exemplare stabilit în procedurile interne elaborate de sine stătător de către bancă.</i> ”	Se acceptă parțial - pct. 3.8 se expune în redacție nouă.
43.	Punctul 1, subpunctul 19		Prevederea Anexei 4 pct.12. după cuvântul „relevante” se completează cu cuvintele ”(numărul și data documentului)”.	Se respinge – data și numărul nu se aplică pe toate documentele relevante.



Banca Națională a Moldovei

44.	Punctul 1, subpunctul 4	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	Luînd în vedere specificul de prelucrare a plăților efectuate în/din bugetul public național în cadrul sistemelor informaționale ale Ministerului Finanțelor (Trezoreria de Stat) și Serviciului Fiscal de Stat este necesar de completat punctul 1, subpunctul 3) cu următoarea propoziție „3.4 Modul de completare a ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului bugetar destinat transferului mijloacelor bănești în/din bugetul public național este reglementat de către Ministerul Finanțelor”	Se acceptă cu unele concretizări.
45.	Punctul 1, subpunctul 6		Punctul 1, subpunctul 6): contextul literei e) urmează a fi completat la final cu următoarea sintagmă: "precum și în cazul prevederilor contractuale ale Acordului de împrumut cu creditorul extern"	Se respinge – orice acord poate fi considerat document relevant și banca este obligată să-l verifice în cazul în care legislația în vigoare prevede prezentarea acestuia.
46.	Punctul 1, subpunctul 19		Punctul 1, subpunctul 19), alin. 8 din anexa 4 de expus în redacție nouă, și anume: „ 8. Numărul contului trezorerial al plătitorului/beneficiarului se completează la efectuarea transferului bugetar, maximum 29 simboluri ".	Se acceptă.
47.	Punctul 1, subpunctul 20		Punctul 1, subpunctul 20), alin. 2 din anexa 5 de completat cu prevederea care va specifica câte simboluri trebuie să includă numărul ordinului. La fel, în cazul datei ordinului de la 1 pînă la 9, de indicat scrierea cifrei 0 înainte, astfel ca data să conțină 2 simboluri.	Se respinge. Diferite sisteme, în care activează băncile, pot avea diferite standarde de întocmire a elementelor din cadrul ordinului de plată în valută străină, iar prevederile prezentului Regulament nu sînt (și nu pot fi) obligatorii pentru sistemele din alte state.
48.			Suplimentar la cele expuse propunem p.4, subpunctul 4.2 din <i>Regulamentul cu privire la transferul de credit nr. 373 din 15.12.2005</i> de a fi completată la final cu următoarea sintagmă: "în termen util pentru corectarea ordinului și efectuarea plății conform graficului stabilit" .	Se respinge În conformitate cu pct. 3.6 din Regulament, care a fost elaborat în baza Legii contabilității, în documentul de plată nu se admit corectări /sau ștersături.
49.	Punctul 2, subpunctul 16		Punctul 2, subpunctul 16) anexa 5 de completat cu alin.16 cu următorul cuprins „16. Contul trezorerial al beneficiarului, maximum 29 simboluri, rubrica dată se completează numai în cazul în care transferul se	Se acceptă. S-a introdus un punct nou în Anexa 5.



Banca Națională a Moldovei

			efectuează la Bugetul Public Național"	
50.			Proiectul Hotărîrii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei să fie completat cu următorul punct : „4. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la 1 octombrie 2010”	Se acceptă.
51.		Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Art. 4.7. din <i>Regulamentul cu privire la utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță</i> prevede tipărirea zilnică a Registrului plăților efectuate. Avînd în vedere că scopul sistemelor de deservire bancară la distanță este de a reduce dependentă clienților de prezența în banca și reducerea numărului de documente generate pe suport hîrtie, precum și prevederile Notei de argumentare, respectiv „... <i>optimizarea modului de evidentă a tranzacțiilor</i> ” propunem de a prevedea păstrarea Registrelor la decizia băncii: fie în forma fizică, fie în forma electronică.	Se respinge – punctul respectiv prevede asigurarea stocării și păstrării tranzacțiilor electronice și nu tipărirea zilnică a Registrului.