



Către: Dorin DRĂGUȚANU
Guvernator
Banca Națională a Moldovei

Copie: Chiril GABURICI
Prim-Ministru al Republicii Moldova

Nr. 26 din 15 mai 2015

Ref.: Facilitarea regimurilor de autorizare / notificare a tranzacțiilor de capital aferente angajamentelor externe

Stimate Domnule Guvernator,

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”) mulțumește pentru oportunitatea de a participa la exercițiul consultativ inițiat de Banca Națională a Moldovei (în continuare „BNM”) în vederea amendării Legii privind reglementarea valutară.

Salutăm inițiativa autorului proiectului de lege privind neaplicarea regimului de notificare asupra împrumuturilor/creditelor și garanțiilor primite de la nerezidenți a căror sumă nu depășește 50 000 de euro (sau echivalentul lor), fapt care va permite diminuarea cheltuielilor materiale și cele de personal implicate în notificarea și luarea la evidență a operațiunilor în cauză, atât ale BNM, cât și ale rezidenților.

Adițional, considerăm binevenită instituirea plafonului de aplicare a regimului de autorizare privind împrumuturile acordate nerezidenților de către rezidenți – 10 000 de euro. Cu toate acestea, chiar și în prezența plafonului respectiv, creditorii vor întâmpina impedimente în procesul de acordare a creditelor, nerezidenților. Prin urmare, recomandăm instituirea plafonului de 50 000 de euro, similar cu condițiile expuse în cadrul pct. 3 (acordarea creditelor rezidenților de către nerezidenți) din proiectul de lege, fapt ce ar eficientiza și mai mult procesele administrative.

La moment, se atestă practici când rezidenții doritori de a face depozite în băncile din străinătate, le realizează prin intermediul împrumuturilor acordate nerezidenților care, la rândul lor, plasează depozitele în bănci, fapt ce rezultă în costuri suplimentare pentru rezidenții Republicii Moldova. Prin urmare, în contextul politicii valutare promovate de BNM, ce se manifestă prin liberalizarea circulației de capital, propunem (prin analogie aplicându-se același plafon ca și în cazul împrumuturilor acordate de către rezidenți, nerezidenților), analiza oportunității abolirii regimului de autorizare și pentru operațiunile de deschidere a conturilor de depozit a rezidenților în străinătate.

În altă ordine de idei, considerăm excesivă intenția Băncii Naționale a Moldovei privind aplicarea regimului de notificare la BNM a împrumuturilor/creditelor primite de către rezidenți de la nerezidenți în cadrul împrumuturilor/creditelor aferente investițiilor directe. În acest context, menționăm de angajamentele Republicii Moldova față de UE, vizându-se în art. 265, alin. (1) și (2), Acordul de Asociere între Republica Moldova și Uniunea Europeană care stipulează necesitatea liberalizării circulației capitalului în ceea ce privește creditele legate de tranzacțiile comerciale sau prestarea de servicii la care participă un rezident al uneia dintre părți; liberalizarea circulației capitalului în ceea ce privește investițiile de portofoliu, împrumuturile și creditele financiare efectuate de investitorii celeilalte părți. Suplimentar, din moment ce Republica Moldova se confruntă cu o criză de imagine privind mediul investițional, instituirea unor noi bariere birocratice, ar prejudicia și mai mult climatul de



afaceri. În calitate de asociație de business, focusată pe atragerea investițiilor de peste hotare, suntem deseori sesizați de investitorii străini hotărâți să investească în economiei Moldovei, cu privire la tergiversarea procesului de transfer a resurselor financiare din străinătate, pe motivul necesității autorizării creditelor / împrumuturilor externe.

Constatăm că implementarea prevederilor respective, procedura de autorizare expusă în cadrul Secțiunilor 5, 6 din cadrul „Instrucțiunii privind angajamentele externe”¹, este una deosebit de complexă, conținând o serie de elemente birocratice. Totodată menționăm faptul că Banca Națională a Moldovei își rezervă dreptul de a refuza autorizarea unor astfel de tranzacții în termen de **15 zile lucrătoare**, inclusiv în cazurile neprezentării dosarului complet, sau în cazul depistării erorilor. Adicional, menționăm că pe lângă necesitatea autorizării creditelor acordate nerezidenților de către rezidenți, rezidentul este obligat de a raporta lunar toate operațiunile aferente angajamentelor externe respective².

Prin prisma celor relatate mai sus, menționăm despre existența Strategiei naționale de dezvoltare a societății informaționale „Moldova 2020”, unul din piloni fiind „Extinderea accesului și conectivității – o infrastructură TIC omniprezentă optimizată cu acces ușor, uniform și nediscriminatoriu pentru toți”³. În aceeași ordine de idei, Planul de acțiuni al Guvernului pentru anii 2012 – 2015, stipulează „Transformarea Republicii Moldova într-un stat modern, performant, interactiv în baza utilizării tehnologiei informației și comunicațiilor.”⁴ ca unul din obiectivele prioritare ale Guvernului Republicii Moldova. Astfel, prin coroborarea expunerilor de mai sus, solicităm respectuos analiza oportunității: (1) simplificării, sau digitalizării procesului de obținere a autorizării privind acordarea creditelor de către rezidenți, nerezidenților, (2) revizuirea proceselor de raportare ulterioară, cât și (3) revizuirea intenției BNM privind introducerea sub regim de notificare a împrumuturilor/creditelor primite de către rezidenți de la nerezidenți în cadrul împrumuturilor/creditelor aferente investițiilor directe.

În speranța unei colaborări fructuoase pe viitor.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”

¹ Aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație a BNM nr. 185, din 13.07.2006

² Pct. 11.3, Hotărârea Consiliului de Administrație a BNM nr. 185, din 13.07.2006

³ Aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 857 din 31.10.2013

⁴ Aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 289 din 7 mai 2012