

Sinteza recomandărilor / avizelor
părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea
Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale,
aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 279 din 01 decembrie 2011”
(în continuare - proiectul HCE)

Nr. d/o	Referința la punctul din proiectul HCE	Autorul recomandării/ avizului	Recomandare/ obiecție	Concluzii / comentarii
1	2	3	4	5
1.	Punctul 1 subpunctul 4), Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc	Ministerul Justiției	În Anexa nr. 6, la punctul 14 din Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, se va ține cont că, potrivit art. 46 alin. (8) din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire.	<u>Se acceptă.</u> Explicația abrevierii „OCDE” a fost inclusă în punctul 14 al modului de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc.
2.			Din Anexa nr. 6 cuvântul „Notă” urmează a fi exclus, întrucât nu este prevăzut în calitate de element structural al actelor normative, iar prevederea imperativă a acesteia urmează a fi expusă în conținutul actului normativ.	<u>Se acceptă.</u> Textul notei a fost inclus în punctul 27 al modului de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc.
3.		BC „VICTORIABANK” S.A.	Propunem să fie inclusă grupa de conturi 1111* Plasări-garanții la termen în bănci.	<u>Comentariu.</u> Contul respectiv este inclus în raport în rândul 4.2. Acesta face parte din grupa de conturi 1090 Plasări-garanții la vedere în bănci.
4.			Deoarece în rândul 1.3 Altele se reflectă suma totală a creditelor acordate Guvernului Republicii Moldova, propunem ca, conturile 1801 „Creanțe curente privind impozitul pe venit” 1802 „Alte decontări cu bugetul” să fie	<u>Nu se acceptă.</u> În rândul 1.3 se reflectă soldul activelor cu riscul 0%. Conturile menționate au ca scop evidența creanțelor privind impozitul pe venit sau alte decontări cu bugetul (sume achitate în avans), ceea

			incluse în rândul 1.3 Altele în categoria zero procente (0%).	ce nu implică o datorie asumată de stat față de bancă, cum ar fi în cazul unui credit/împrumut.
5.			Punctul 6, în continuarea textului „,precum și imobilizările necorporale” să se completeze cu textul „și cotele de participare deținute de bancă în capitalul altor agenți economici, libere de interdicții și care dețin un rating de siguranță nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA”.	<u>Nu se acceptă.</u> Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc prevede că în calculul capitalului normativ total nu se includ cotele de participare în capitalul altor bănci, precum și imobilizările necorporale. Pentru a nu denatura indicatorul suficienței capitalului ponderat la risc, modul de întocmire a raportului (punctul 6) specifică că activele menționate mai sus nu se includ la calculul indicatorului respectiv. Totodată, având în vedere că activele menționate se supun riscului de nerambursare și reprezintă o expunere a băncii față de agenții economici respectivi, banca trebuie să calculeze necesarul de capital pentru acoperirea eventualelor riscuri de pierdere de capital.
6.			Punctul 23, după textul „1162” se va completa cu textul „ (cu excepția cotelor de participare deținute de bancă în capitalul unor agenți economici, libere de interdicții și care dețin un rating de siguranță nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA)”.	
7.	BC „ProCredit Bank” S.A.		Punctul 5 prevede că „Sumele din acest raport vor fi reflectate fără a fi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor/angajamentelor condiționale, care sunt supuse clasificării conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.” Totodată, punctul 11 prevede „În rândul 1.3 Altele se reflectă suma totală a soldului aferentă celorlalte active cu riscul zero procente, nereflectate în rândurile 1.1 și 1.2, [...]”	<u>Comentariu.</u> Punctul 5 din modul de întocmire a raportului conține prevederea generală, potrivit căreia sumele se reflectă fără a fi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor/angajamentelor condiționale, care sunt determinate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) pentru acele active, care sunt supuse clasificării conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

			<p>Conturile 1031, 1036, 1061, parțial conturile grupei 1090, 1060, contul 1181, 1815 (conturile grupei 1840, 1850, 1860, minus conturile 2840, 2850, 2860 (în cazul în care soldurile restrânse la aceste conturi sunt debitoare)), parțial conturile 1220–1530, parțial conturile 1153, 1157, 1163, 1168, 1186, 1191, parțial contra-conturile 1156, 1166, 1167, 1192 și 1193, conturile caracteristice rândului respectiv din grupa 1700, parțial contra-conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535), precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii și minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale (parțial conturile din grupa de conturi 7210).” Astfel, solicităm să fie o formulare unică în descrierea generală a modului de întocmire a întregului raport și în toate detaliierile pe poziții individual (punctul 11 și altele).</p>	<p>Totodată, după caz, modul de completare prevede pentru diferite poziții din raport descrieri mai detaliate, inclusiv cu specificarea conturilor care urmează a fi utilizate la calculul valorii ce urmează a fi reflectată în raport, care, la rândul lor, se vor diminua cu suma reducerilor pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective, calculate conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.</p> <p>Ținem să menționăm că această abordare este utilizată și în alte rapoarte din instrucțiune.</p>
8.	Punctul 1 subpunctul 5), litera c), alineatul 2	BC „VICTORIABANK” S.A.	<p>Redacția propusă a punctelor 43 și 44 incluse în proiect, cât și a formularului tabelului ORD 3.3F Informație privind interdicțiile, restricțiile, sancțiunile sau alte măsuri analogice aplicate față de bancă de către o autoritate/instituție publică, alta decât Banca</p>	<p><u>Nu se acceptă.</u></p> <p>În scopul prezentului raport este necesar de informat despre toate interdicțiile, restricțiile, sancțiunile sau alte măsuri analogice aplicate față de bancă de către o autoritate publică, alta decât</p>

Națională a Moldovei este ambiguă și poate genera interpretări extensive, din următoarele motive:

-Sintagma „au fost/sunt aplicate față de bancă interdicții, restricții, sancțiuni sau alte măsuri analogice (în continuare măsuri) de către o autoritate/instituție publică, alta decât Banca Națională a Moldovei” poate crea impresia că băncile trebuie să raporteze în acest formular orice interdicții și sancțiuni, inclusiv măsurile de asigurare a acțiunii dispuse de către instanțele de judecată în cadrul litigiilor în care băncile sunt implicate, aceste măsuri de asigurare și litigii fiind dezvăluite de către bănci în cadrul unor rapoarte separate.

Cu alte cuvinte, proiectul nu clarifică expres faptul că în acel tabel ORD 3.3F este necesar de raportat doar acele interdicții, restricții și sancțiuni aplicate de autorități/instituții publice cu funcții de supraveghere/control, altele decât BNM și instanțele de judecată.

Așadar, propunem ca să fie clarificat acest aspect, prin modificarea de rigoare a punctelor 43 și 44, prin introducerea textului „cu excepția măsurilor de asigurare a acțiunii aplicate în condițiile legii de către instanțele de judecată.”

- Subpunctul 6), punctul 44, propoziția a doua „în cazul în care măsura este/a fost aplicată de către o autoritate/instituție publică din alt stat (...)”, considerăm că nu ar trebui introdusă această prevedere, din motiv că nu există

Banca Națională a Moldovei, inclusiv și cele aplicate de instanțele de judecată.

Pot exista situații în care o autoritate publică din alt stat poate aplica unele măsuri, specificate în tabelul ORD 3.3F, băncilor din RM. Astfel, în cazul în care o bancă din RM are deschis un cont curent într-o bancă corespondentă din străinătate, operațiunile efectuate prin contul respectiv trebuie să se realizeze în conformitate cu prevederile legale ale statului respectiv. În cazul încălcării prevederilor legale autoritatea publică competentă poate aplica măsurile de rigoare conform legislației acestui stat.

			posibilitatea ca o autoritate publică străină să fie competentă să aplice interdicții și sancțiuni băncilor din Republica Moldova.	
9.		Banca Comercială Română Chișinău S.A. BC „COMERTBANK” S.A. BC „EuroCreditBank” S.A. „Banca de Finanțe și Comerț” S.A. BC „Moldindconbank” S.A.	Nu au propuneri sau obiecții.	
10.		B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca” S.A. B.C. „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A. BC „ENERGBANK” S.A.	Nu au prezentat aviz.	
Propuneri cu privire la modificarea și completarea instrucțiunii, adițional proiectului				
1.		BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Propunem, ca adițional la modificările operate la instrucțiunea menționată, să fie revizuit și termenul de prezentare a tuturor rapoartelor cu periodicitate/trimestrială/semestrială, astfel încât noile termene să permită alocarea a cel puțin 8 zile lucrătoare pentru generarea, ajustarea și prezentarea acestora la BNM. Luând în considerație faptul că băncile comerciale sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a Moldovei rapoarte cu o periodicitate diversă, respectiv, pe parcursul unui an pot interveni situații în care până la data de 10 a următoarei luni după perioada de gestionare sunt mai puțin de 8 zile lucrătoare. Considerăm că, acest timp este insuficient pentru generarea și ajustarea rapoartelor	<u>Se acceptă parțial.</u> Urmare analizei s-a concluzionat că o parte din rapoartele lunare sunt deja prezentate la data de 15 (ORD 3.1, ORD 3.2), iar revizuirea termenului de raportare pentru rapoartele lunare care se prezintă actual la data de 10, nu este oportună. BNM cumulează informația pe sistemul bancar și o furnizează părților interesate (conducerii BNM, diverselor organizații și instituții (FMI, BNS, DLC ș.a.), precum și o plasează pe pagina web a BNM în termene stabilite care actualmente nu pot fi modificate. Conform solicitării, în contextul prezentului proiect, se acceptă modificarea termenului de prezentare a rapoartelor cu frecvență trimestrială.

			<p>lunare/trimestriale, ceea ce impune presiuni excesive asupra personalului implicat și sporește gradul de apariție a unei omisiuni sau erori.</p> <p>În acest context, propunem ca termenele rapoartelor care sunt actualmente transmise până la data de 10 a următoarei luni după perioada de gestionare, să fie modificate în una din următoarele variante:</p> <p>a) Raportul se prezintă cel târziu până la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară;</p> <p>b) Raportul se prezintă în cel târziu 8 zile lucrătoare ulterioare perioadei gestionare.</p>	<p>Astfel, punctul 11 al instrucțiunii se modifică și va avea următorul conținut:</p> <p>„11. Rapoartele lunare se prezintă cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada de raportare, iar rapoartele trimestriale se prezintă cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada de raportare, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.”.</p> <p>Actualmente, instrucțiunea aferentă prezentului proiect nu prevede prezentarea unor rapoarte cu periodicitate semestrială.</p>
Neclarități privind raportarea datelor conform modificărilor din prezentul proiect				
1.	Punctul 1 subpunctul 4), Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc	BC „ProCredit Bank” S.A.	<p>Punctul 17 prevede „În rândul 3.1 Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului persoană fizică. În sensul prezentului raport, creditul asigurat prin prima ipotecă rezidențială reprezintă creditul asigurat cu un bun imobil cu destinație locativă și care reprezintă o creanță cu grad de prioritate superior (satisfacerea căreia este prioritară în raport cu creanțele altor creditori ipotecari (dacă există), asigurate cu același bun imobil). [...]”</p> <p>În sensul prezentului punct, prin debitor se înțelege debitorul gajist sau debitorul</p>	<p style="text-align: center;"><u>Comentariu.</u></p> <p>Modul de completarea a raportului specifică expres că în acest rând se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului persoană fizică. Astfel, la întocmirea raportului se va include în acest rând soldul aferent creditelor asigurate prin prima ipotecă rezidențială <u>doar a debitorului creditului</u> (persoana care a beneficiat de credit de la bancă). De asemenea, instrucțiunea prevede că această persoană (debitorul creditului) trebuie să fie persoană fizică.</p>

			creditului? De exemplu, dacă este vorba despre un credit acordat persoanei juridice, gajat cu ipotecă rezidențială care aparține unei persoane fizice, acesta se va lua în considerare sau nu?	
--	--	--	--	--