

**Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii”**

Nr d/o	Referința la punctul din proiect	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
<b>La HCE al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii</b>				
1.		<b>BC”COMERTBANK” S.A.</b>  <b>BC”Banca Socială”S:A.</b>  <b>BC”EuroCreditBank”S .A.</b>  <b>BCR</b>	Nu au propuneri și obiecții la proiectul în cauză	
2.	<b>La pct. 1 subpctul 1)</b>  1) La capitolul II, punctul 2 va avea următorul conținut: „Principiul I al lichidității prevede ca lichiditatea pe benzi de scadență, exprimată ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadență, nu trebuie să fie mai mică decât coeficientul stabilit de prezentul regulament.”;	<b>Asociația Băncilor din Moldova</b>	La punctul 1, subpunctul 1) propunem excluderea sintagmei "pe fiecare bandă de scadență", astfel încât raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară să fie calculat, raportat și monitorizat în total (sau cumulativ) pe toate benzile de scadență.	<b>Nu se acceptă.</b> Conceptul de bază al modificărilor propuse este delimitarea și, respectiv, monitorizarea lichidităților disponibile pe diferite benzi de scadență pentru a asigura acoperirea lichidității necesare de către cea efectivă în funcție de scadență. Aceste prevederi sunt în corespundere cu documentul Comitetului Basel „Dirijarea lichidității în organizațiile bancare” (pct.23) care specifică următoarele:„...chiar de la cel mai de bază nivel, evaluarea



		<p><b>Banca de Economii S.A.</b></p>	<p>La pct.1) din proiect în ceea ce privește stabilirea cerințelor privind lichiditatea:</p> <p>1.1 Banca propune ca utilizarea indicatorului lichidității ce trebuie respectat să fie stabilită pentru banda de scadență pînă la 1 lună inclusiv.</p>	<p>lichidității implică aprecierea tuturor intrărilor de numerar în comparație cu ieșirile de numerar ale băncii pentru a identifica potențialul oricărei insuficiențe nete crescînde...”</p> <p><b>Nu se acceptă.</b> Prevederea respectivă urmează a fi aplicată pentru toate benzile de scadență. În caz contrar, banca poate fi expusă la riscul neonorării obligațiunilor sale la scadența acestora, astfel încît propunerea băncii se limitează doar la stabilirea cerinței pentru activele și obligațiunile băncii cu scadența pînă la 1 lună. Totodată, e de menționat că potrivit practicii internaționale, cerințele de lichiditate sînt stabilite pe fiecare bandă de scadență, fapt ce asigură onorarea obligațiunilor băncii.</p>
		<p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b></p> <p><b>Banca de Economii S.A.</b></p>	<p>1.2 O alternativă propusă de bancă ar putea constitui reglementarea cerințelor de lichiditate considerînd practica României, și anume: reglementarea cerințelor de lichiditate pentru primele 4 benzi de scadență și în caz de înregistrare a excedentului de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență, adăugarea acestuia la</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>



			nivelul lichidității efective aferent benzii de scadență următoare.	
<b>3.</b>	<b>La pct.1 subpunctul 4)</b>  4)Capitolul II se completează cu punctele 9, 10, 11, 12 și 13 cu următorul conținut:  „9. Țările din categoria A reprezintă statele membre ale Uniunii Europene și țările care sunt membre depline ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), precum și acele țări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut (GAB); în cazul în care o țară din această categorie își reeșalonează datoria publică externă, țara respectivă este exclusă din categoria A pe o perioadă de 5 ani. 10.Excedent/deficit de lichiditate reprezintă diferența pozitivă/negativă dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară. 11. Deficit de rezerve reprezintă suma insuficientă determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind regimul rezervelor obligatorii. 12. Risc mare de lichiditate reprezintă riscul de lichiditate față de o persoană	<b>Banca de Economii S.A.</b>  <b>BC”MOLDINDCONB ANK”S.A.</b> <b>Banca de Economii S.A.</b>	La subpct.4) din proiect, pct.9 în vederea asigurării prezentării informațiilor corecte și standardizate de către toate băncile comerciale, banca propune ca lista „țărilor din categoria A" la care se face referință în proiect să fie formalizată de către BNM;  La subpct.4) din proiect, pct.11 definirea „deficitului de rezerve", propunem tratarea separată a cazurilor de neîndeplinire a cerințelor privind rezervele obligatorii condiționate de factori cu influență accidentală (de ex. poate să nu fie respectat nivelul stabilit al rezervelor obligatorii ca urmare a unor factori de ordin tehnic), ceea ce nu ar trebui să aibă impact asupra evaluării lichidității, de situațiile în care nivelul stabilit al rezervelor obligatorii nu este menținut ca urmare a insuficienței de resurse. Astfel, considerăm oportună elucidarea momentului apariției insuficienței rezervelor.	<b>Nu se acceptă.</b> La pct. 9 sunt prezentate țările din categoria respectivă. O prezentare mai detaliată ar implica necesitatea modificării actului normativ ori de câte ori se va modifica lista țărilor din această categorie. Mai mult ca atât, prevederea determină în mod expres țările care pot face parte din categoria A.  <b>Nu se acceptă.</b> Menținerea rezervelor obligatorii este reglementată în mod expres de actele BNM privind regimul rezervelor obligatorii. Actele respective nu specifică situațiile de neîndeplinire a cerințelor privind rezervele obligatorii cauzate de factori cu influență accidentală. Referitor la prezentarea de către BNM a informației ce ține de înregistrarea deficitului de rezerve, e de menționat că fiecare bancă dispune de informația necesară în vederea determinării înregistrării deficitului de rezerve. Prin urmare, nu considerăm oportună



<p>sau față de un grup de persoane acționînd concertat, a cărei valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decît împrumuturile și angajamentele de creditare.”.</p> <p>13. Termenul de “grup de persoane acționînd concertat” se va aplica în sensul definit în Regulamentul cu privire la expunerile “mari”.</p>	<p><b>ProCreditBank</b></p> <p><b>BC”MOLDINDCONB</b></p>	<p>Suplimentar, la pct.4) din proiect se propune includerea noțiunii de „scadență reziduală”.</p> <p>La capitolul II, punctul 9, pentru noțiunea de țări din categoria A, banca consideră necesar de specificat care sunt țările ce au încheiate acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut (GAB).</p> <p>Capitolul II, punctul 12, este necesar de descris ce se are în vedere prin noțiunea de „datorii” în expresia „Risc mare de lichiditate reprezintă riscul de lichiditate față de o persoană sau față de un grup de persoane acționînd concertat, a cărei valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decît împrumuturile și angajamentele de creditare.,,</p> <p>La punctul 12 nou introdus în Capitolul II al</p>	<p>această propunere.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b> Introducerea noțiunii respective în textul proiectului nu va adăuga plus valoare acestuia.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b> Lista țărilor care au încheiate acorduri speciale de împrumut cu FMI se actualizează periodic. E de menționat că lista țărilor respective poate fi găsită accesînd pagina web a Fondului Monetar Internațional.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b> Descrierea termenului „datorii” nu este necesară, deoarece noțiunea de „lichiditate necesară” specifică elementele care se califică ca datorie. Respectiv, în contextul termenului de „datorii” menționat în noțiunea de „Risc mare de lichiditate” urmează a fi luate în considerație elementele expuse în noțiunea de „lichiditate necesară”, cu excepția împrumuturilor și angajamentelor de creditare.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
---	--	--	--



		<p><b>ANK”S.A.</b></p>	<p>Regulamentului , noțiunea de risc mare de lichiditate necesită o expunere mai clară, iar sugestia băncii ar fi: „Risc mare de lichiditate reprezintă riscul de lichiditate purtat de bancă în raport cu o persoană sau cu un grup de persoane acționând concertat, a cărei obligațiuni/datorii reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decât împrumuturile și angajamentele de creditare.”</p>	
		<p><b>BC Victoriabank SA</b></p> <p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b></p>	<p>La punctul 4) de exclus integral punctul 13 și expresia "...sau față de un grup de persoane acționând concertat..."din punctul 12, ținând cont de faptul că băncile nu acumulează, de la clienții care nu sunt debitori ai băncii, informații adiționale care să le permită să identifice grupurile de persoane acționând concertat.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>În înțelesul prezentului regulament se va include definiția de „grup de persoane aflate în legătură” după cum urmează: „grup de persoane aflate în legătură reprezintă două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- care constituie, dacă nu se dovedește altfel, un singur risc de lichiditate, deoarece una dintre persoane deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte persoane;</li><li>- între care nu există o relație de control, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de lichiditate, deoarece între ele există asemenea legături încât</li></ul>



				retragerea de către una dintre persoane a unui depozit, închiderea unui cont curent și/sau utilizarea unui angajament de creditare primit de la instituția de credit poate genera din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente și/sau utilizarea angajamentelor de creditare primite de la bancă.”
4.	<b>La pct. 1 subpctul 5)</b>  <b>I. Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență) urmează să fie calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară și nu trebuie să fie mai mic decât 1.</b>	<b>BC”UNIBANK”S.A.</b>	Punctul 1, subpunctul 5): — din prevederile proiectului nu este clar dacă acest punct presupune necesitatea menținerii coeficientului de lichiditate Principiului I la nivelul nu mai mic de 1 pe fiecare bandă de scadență sau pe total. Banca propune spre examinare posibilitatea menținerii coeficientului la nivelul nu mai mic de 1 numai pe total, dar/ și respectiv pe fiecare bandă de scadență de admis o deviere, de exemplu, cel puțin 0,5.	<b>Se acceptă parțial.</b> Textul proiectului a fost completat cu o prevedere explicativă aferentă nivelului minim necesar pentru fiecare bandă de scadență. Referitor la nivelul mai mic decât cel stabilit în proiect, e de menționat că această limită a fost stabilită conform celor mai bune practici în domeniu. Nivelul sub 1 (adică partea activă va fi în jumătate față de partea de datorii) este irațional și nu este justificat din punctul de vedere al activității băncii, astfel încât propunerea respectivă poate crea premise care să conducă la neonorarea de către bancă a obligațiunilor în termenul stabilit.



		<b>Banca de Economii S.A.</b>	<p>Propunem substituirea textului „(lichiditatea pe benzi de scadență) urmează să fie calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară și nu trebuie să fie mai mic de 1" de la pct.5) din proiect cu textul:</p> <p>- „(lichiditatea pe benzi de scadență) urmează să fie calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară și nu trebuie să fie mai mic de 1 pentru banda de scadență pînă la o lună" sau - „(lichiditatea pe benzi de scadență) urmează să fie calculat ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară și nu trebuie să fie mai mic de 1 pentru benzile de scadență pînă la o lună. 1-3 luni: 3-6 luni: 6-12 luni".</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> A se vedea comentariul de mai sus.</p>
--	--	-------------------------------	--	---



5.	<p><b>La pct. 1 subpunctul 5), alin. 2) si 3)</b></p> <p>2) <b>Lichiditatea efectivă - active și angajamente condiționale</b> (la determinarea lichidității efective, pentru activele garantate cu depozite colaterale, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată):</p> <p>3) <b>Lichiditatea necesară - datorii financiare</b></p> <p><b>4. active financiare deținute pentru tranzacții</b></p> <p><b>4.2</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%</p> <p><b>4.3</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%</p> <p><b>4.5</b> instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%</p>	<p><b>BC”UNIBANK”S.A.</b></p> <p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b></p> <p><b>BC”MOLDINDCONB ANK”S.A.</b></p> <p><b>Banca de Economii S.A.</b></p>	<p>La punctul 1, subpunctul 5), alin. 3) – banca propune excluderea din calculul lichidității necesare a depozitelor-garanții, gajate pentru aceste credite acordate, în scopul prezentării mai exacte a structurii bilanțului băncii.</p> <p>La punctul 1, subpunctul 5), alineatele 2) și 3) la determinarea <b>lichidității efective</b>, pentru activele garantate cu depozite colaterale, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată.. Propunem sa fie aplicate aceleași principii la lichiditate necesară, fapt care va asigura și o prezentare mai corectă a structurii bilanțurilor băncilor.</p> <p>Pozițiile 4.2, 5.2, 6.2 și 7.1 din subpunctul 2) punctul 1 al capitolului III, în care se definește structura activelor aferente lichidității efective, presupun ponderarea la 95% a activelor emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova cu scadența reziduală de pînă la un an. Propunem ca activele cu scadența reziduală mai mare de un an specificate la art. 4.3, 5.3, 6.3 și 7.2 să fie ponderate la 95%, dar nu la 90% cum prevede proiectul hotărîrii.</p> <p>La punctul 1, subpunctul 5), alin. 2), din proiect au fost identificate mai multe</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Prin eliminarea acestei categorii de active se tinde spre reflectarea poziției nete în ceea ce ține de lichiditate efectivă și necesitățile de lichidități ale băncilor și respectiv nu va fi situația reală.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Nu se acceptă.</b> Aceste limite au fost stabilite conform celor mai bune practici în domeniu. Respectiv, aplicarea lor este justificată din punct de vedere prudential în contextul gestionării eficiente a riscul de lichiditate în bancă.</p> <p><b>Comentariu.</b> Majoritatea aspectelor expuse de</p>
----	--	---	---	--





<p><b>5.active financiare desemnate la recunoașterea inițială ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b></p> <p><b>5.2</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%</p> <p><b>5.3</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%</p> <p><b>5.5</b> instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%</p> <p><b>6.active financiare disponibile pentru vânzare</b></p> <p><b>6.2</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova) – 95%</p> <p><b>6.3</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova) – 90%</p> <p><b>6.5</b> instrumente de datorie, altele decît cele menționate – 60%</p>	<p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b></p>	<p>întrebări, o parte dintre care ar putea fi clarificate în Instrucțiunea privind modul de calcul al lichidității, de ex.:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- sumele în raport vor fi reflectate conform sumei de bază sau urmează a fi reflectată și dobînda sporită și neachitată (clasa 1)?</li><li>- se va ține cont de capacitatea unor active (de ex. hîrtii de valoare de stat) de a fi transformate în active pe termen mai scurt și respectiv includerea acestora pe alte benzi de scadență decît scadența reziduală?</li><li>- cum urmează a fi repartizate în raport sumele aferente creditelor (principal și dobîndă) care înregistrează întîrzieri la plată de pînă la 30 zile inclusiv?</li><li>- conform proiectului, pentru punctele 4.5, 5.5, 6.5 și 7.4 privind lichiditatea efectivă informația va fi prezentată fără restricții în ceea ce privește întîrzierile la plată?</li><li>- la ce perioadă se referă deficitul de rezerve ținînd cont de termenul limită de prezentare a rapoartelor privind rezervele obligatorii și rapoartele prudențiale?</li><li>- cu referire la calculul riscului mare de lichiditate, cum urmează a fi determinată "valoarea datoriilor, altele decît împrumuturile și angajamentele de creditare"? etc.</li></ul> <p>La punctul 1, subpunctul 5), alin. 2), din proiect este necesar de precizat dacă rezervele obligatorii se includ în calculul</p>	<p>bancă sunt specificate în proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale), care a fost plasată pe pagina web a BNM.</p> <p>Referitor la pct. 4.5, 5.5, 6.5 și 7.4 privind lichiditatea efectivă, pornind de la esența lichidității efective , urmează a fi incluse doar instrumentele de datorie la termen, adică acelea active financiare la care nu există întîrzieri.</p> <p><b>Comentariu.</b> În proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a</p>
---	--	---	---



<p><b>7. active financiare păstrate până la scadență</b></p> <p><b>7.1</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală de până la un an, inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova – 95%</p> <p><b>7.2</b> instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova – 90%</p> <p><b>7.4</b> instrumente de datorie, altele decât cele menționate – 60%</p> <p><b>9. angajamente condiționale de debit – 100%</b> (la garanțiile financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci se aplică coeficientul K*)</p> <p>K* - se determină prin raportarea soldului mediu ... al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, a căror executare a fost solicitată de bancă în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea ...</p>		<p>lichidității efective.</p> <p>Referitor la angajamentele condiționale de debit și angajamentele condiționale de credit, nu este clară necesitatea calculării soldului mediu pe o perioadă de 6 luni anterioare, propunem de exclus această perioadă.</p>	<p>Moldovei cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale) sunt expuse conturile care urmează a fi incluse în calculul lichidității efective. Respectiv, considerăm inoportună o astfel de precizare.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Pornind de la esența angajamentelor condiționale se poate stabili dacă acestea pot fi realizate sau nu. Respectiv, în astfel de situație apare necesitatea calculării soldului mediu pe o perioadă , în cazul dat, conform practicii internaționale, s-a luat o perioadă de 6 luni anterioare.</p>
---	--	---	---





<p>1) față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau 2) în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă</p> <p><b>4.4.</b>Datorii financiare aferente depozitelor de economii – 100% <b>4.5.</b>Datorii financiare evaluate la costul amortizat constituite prin titluri - 100% <b>4.6.</b>Acorduri REPO și facilități de lombard – 100% <b>4.7.</b>Alte datorii financiare evaluate la costul amortizat – 100%</p>	<p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b></p>	<p>de specificat dacă 15% pondere pentru fiecare bandă de scadență se atribuie și primei benzi de scadență pe lângă cele 5% din totalul depozitelor. Pentru conturile de economii se aplică un coeficient de ajustare de 100% în prima bandă de scadență. Considerăm că ar fi bine de aplicat același coeficient de ajustare ca și pentru depozitele la vedere, deoarece probabilitatea ca suma totală a conturilor de economii să fie retrasă în termen de o lună este mică.</p> <p>La punctul 1, subpunctul 5), alin. 3), p. 4.4. din Hotărîre: propunem stabilirea cuantumului de 40% pentru datoriile financiare aferente depozitelor de economii (în loc de 100%), sau aplicarea ponderii de 15% ca la depozitele la termen ale clienților (pe fiecare bandă de scadență).</p> <p>Considerăm că ar trebui de inclus în secțiunea "Lichiditatea efectivă" angajamentele necondiționate de primire a creditelor în viitor de la bănci sau alte instituții financiare cu o pondere de 100%, dacă conform contractului banca poate accesa fonduri în orice moment.</p>	<p>Scadența la vedere a depozitelor de economii reprezintă specificul politicii ProCredit Bank, însă de regulă, scadența acestor depozite este determinată de prevederile contractului încheiat între bancă și client. Respectiv, suma depozitelor de economii urmează a fi reflectată pe banda de scadență în funcție de termenul specificat în contract. Coeficientul de ajustare de 100% pentru depozitele de economii este prevăzut pornind de la specificul acestora care derivă din dreptul deponentului de a retrage la cererea acestuia mijloacele bănești depuse, indiferent de scadență.</p> <p><b>Comentariu.</b> Conform proiectului în lichiditatea efectivă se includ angajamentele (condiționate și necondiționate) de primire a creditelor, depozitelor de la bănci cu aplicarea coeficientului de ajustare în mărime de 100%.</p>
---	--	---	--





		<b>ANK”S.A.</b>	nu prevede expres situația în care banca la care au fost plasate mijloacele nu? dispune de rating atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard&Poor's, Moody's și FitchIBCA. În eventualitatea apariției unei astfel de situații și pentru a exclude tratări individuale greșite ale prevederilor normative, este necesar de indicat expres cum se vor efectua calculele în așa caz.	Referința la ratingul atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard&Poor's, Moody's și FitchIBCA se referă la băncile de peste hotarele Republicii Moldova, care sunt supuse evaluării în cauză. La nivelul țării noastre, în această categorie nimeresc toate băncile licențiate din Republica Moldova, fapt specificat în proiect.
		<b>Asociația Băncilor din Moldova</b>	La punctul 1, subpunctul 6), propunem excluderea alin. (2), care limitează mijloacele lichide ale băncii calculate ca "mijloace interbancare nete", luând în considerație ca: a) pentru băncile cu ratingul mai mic de BBB băncile formează reduceri pentru pierderi la active și angajamentele condiționale, conform cerințelor prudențiale b) decontările sînt efectuate la timp, fără întîrzieri, banca poate dispune în orice moment de mijloacele bănești pentru efectuarea plăților, nu sînt premise de calificare a acestui activ ca fiind nelichid.	<b>Nu se acceptă.</b> A se vedea comentariul aferent obiecțiilor expuse de BC „UNIBANK” S.A. la punctul 1, subpunctul 6), alin. (2).
<b>8.</b>	<b>La pct. 2</b> Prezenta hotărîre intră în vigoare la șase luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	<b>BC”MOLDINDCONB ANK”S.A.</b>	Banca consideră absolut necesară elaborarea și examinarea și dezbaterrea unei instrucțiuni cu privire la aspectele metodologice de calcul al indicilor lichidității efective, cu specificarea conturilor contabile și pozițiilor bilanțiere cu ponderile respective.	<b>Comentariu.</b> Proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii



				Naționale a Moldovei care se referă la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale a fost deja supus transparenței decizionale.
9.		<b>Banca de Economii S.A.</b>	<p>Banca considera că proiectul nu conține reguli clare de repartizare pe benzi de scadență conform tipului clientului: client din sectorul financiar-bancar și client din afara sectorului financiar-bancar (posibil și în cazul resurselor bugetului de stat). Banca propune sa fie detaliate regulile pentru conturile extrabilanțiere.</p> <p>În ceea ce privește ajustarea valorii la costul amortizat a activelor și reducerile pentru pierderi din depreciere, banca considera că acestea nu vor avea impact asupra lichidității efective, ținând cont de faptul că la scadență sumele/tranșele respective urmează a fi încasate conform sumei de bază.</p>	<p><b>Comentariu.</b> Repartizarea pe benzi de scadență conform tipului clientului se observă din descifrarea conturilor contabile atribuite pentru fiecare categorie din proiectul de modificare a Instrucțiunii. În contextul prezentei modificări nu este necesar de a determina poziții separate vizînd aceste persoane.</p> <p><b>Comentariu.</b> Lichiditatea bancară este o poziție de gestiune a datoriilor și activelor bancare, cu scopul de a asigura capacitatea unei bănci de a-și finanța obligațiunile curente. Prin urmare, reflectarea valorii activelor la costul amortizat, luînd în considerație și reducerile pentru pierderi din depreciere, reprezintă valoarea de facto care poate fi recuperată de către bancă și care poate fi îndreptată la acoperirea datoriilor curente ale</p>



			<p>Ținând cont de faptul că mai multe neclarități și propuneri ar putea fi identificate în procesul de calcul al indicatorilor de lichiditate , banca propune de a prezenta repetat pentru examinare comunității bancare proiectul de modificare și completare a Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii împreună cu proiectul de modificare și completare a Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale (nr.279 din 01.12.2011)</p> <p>În contextul modificărilor efectuate în ceea ce privește reglementarea lichidității, considerăm oportună convocarea comunității bancare pentru discutarea proiectului și efectuarea unui studiu privind lichiditatea efectivă și necesară la nivelul tuturor băncilor, în vederea stabilirii termenului de conformare cu prevederile noilor cerințe.</p>	<p>acesteia.</p> <p><b>Comentariu.</b> Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei care se referă la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale a fost deja supus transparenței decizionale (anunțul Băncii Naționale din 29.04.2015).</p> <p><b>Comentariu.</b> În proiectul de modificare a Regulamentului cu privire la lichiditatea băncilor este prevăzută o perioadă de tranziție în vederea conformării băncilor la cerințele noi, și anume intrarea în vigoare a proiectului la șase luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>
--	--	--	--	--