

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecții/propuneri/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1	Clauza de adoptare se va revizui potrivit art. 16 alin. (2) din Legea nr. 100/2017. În clauza de adoptare a actelor normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale autorităților publice autonome se indică expres actul normativ superior în temeiul căruia acestea sunt emise sau aprobate. Astfel, referința la Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se va exclude. De asemenea, în tot textul proiectului, la indicarea numărului datei de emiteră a actului normativ se va ține cont de art. 42 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 conform căruia după adoptarea, aprobarea sau emiteră actului normativ, denumirea se completează cu un număr de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta.	Nu se acceptă Potrivit Legii nr. 548/1995 organele de conducere ale Băncii Naționale sânt Consiliul de supraveghere și Comitetul executiv. În acest context considerăm necesar în clauza de adoptare să se indice articolul din Legea nr. 548/1995 (art.27 alin.(1), lit.c)), prevederile căruia disting că aprobarea actelor normative ale BNM ține de competențele/atribuțiile CE.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	2	În titlul hotărârii se vor exclude cuvintele „si completărilor”, în conformitate cu art. 62 din Legea nr.	Se acceptă

			100/2017, or, modificarea actului normativ consta în schimbarea oficială a textului actului, inclusiv a dispozițiilor finale sau tranzitorii, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text. Obiecția este valabilă și pentru pct. 1 din hotărâre. Totodată, titlul se va expune în conformitate cu art. 42 din Legea nr. 100/2017, conform căruia, dacă se modifică sau se abrogă un singur act normativ, în denumirea noului act se indică numărul, anul denumirea integrală a actului normativ modificat sau abrogat.	
<p>Punctul 16 de la p.1 subp. 3) din partea hotărâtoare a proiectului</p> <p>„16. Raportarea expunerilor mari se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26 - C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență lunară.”.</p>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	3	<p>Propunem completarea p. 16 cu următoarea propoziție: „Rapoartele C26.00 - C29.00 se prezintă în decurs de cel mult 15 zile lucrătoare din data de referință. În cazul în care data de referință este o zi nelucrătoare sau o zi de sâmbătă ori de duminică rapoartele se prezintă cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.”</p> <p>Din cauza complexității noilor rapoarte aferente expunerilor mari (C26-C29) și dependenței acestora de anumite procese operaționale preliminare și date prezentate în alte rapoarte, elaborarea acestora în termenul standard de 8 zile lucrătoare aplicată pentru celelalte rapoarte COREP nu este posibilă.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Ținând cont că raportul privind expunerile mari (Ord 3.1) se prezintă până pe data de 15, pentru raportul C26-C29, prin derogare de la p.4 din Instrucțiunea COREP (care prevede termenul de raportare 8 zile lucrătoare din data de referință), se va stabili termenul de 10 zile lucrătoare. Respectarea acestui termen este necesară în vederea asigurării efectuării analizei situației financiare a băncilor în termen util.</p>
<p>La pct. 3 al proiectului hotărârii</p> <p>„3. Prima raportare conform prezentei hotărâri se va efectua pentru ultima zi lucrătoare a lunii intrării în vigoare a prezentei hotărâri, cu excepția raportării</p>	BC ENERGBANK SA	4	<p>Considerăm că termenul de raportare este prea mic, luând în considerare că băncile nu au mecanisme de identificare a «clienților aflați în legătură». Din</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Conceptul de „clienți aflați în legătură” și identificarea acestora potrivit proiectului Regulamentului</p>

conform punctului 1 subpunctul 4), care se va efectua pentru ultima zi lucrătoare a lunii publicării prezentei hotărâri.”	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	5	aceste considerente, solicităm majorarea termenului în cauză. Propunem stabilirea termenului de intrare în vigoare de 6 luni, având în vedere faptul că băncile urmează să efectueze un șir de activități ce țin de elaborarea politicilor sale în domeniu, aplicarea lor în practică, precum și instruirea salariaților săi și altele.	cu privire la expunerile mari nu diferă esențial de la conceptul actual. Astfel, termenul de 2 luni de la data publicării în MO este un termen rezonabil pentru a asigura corespunderea activității băncilor cu noile cerințe.			
P. 5 al INSTRUCIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELOR PENTRU EXPUNERILE MARI (LE) „5. Băncile trebuie să raporteze toate expunerile mari, inclusiv cele exceptate de la aplicarea limitelor expunerilor mari în conformitate cu punctul 38 din regulament.”	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	6	Propunem cuvântul „inclusiv” de substituit cu cuvântul „exclusiv”, deoarece aceste expuneri reprezintă excepții de la limitele prevăzute în proiectul de hotărâre „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la expunerile mari”.	Nu se acceptă Potrivit Regulamentului cu privire la expunerile mari băncile trebuie să raporteze informațiile cu privire la expunerile mari, inclusiv cu privire la expunerile exceptate de la aplicarea limitei expunerilor mari, deoarece, deși acestea sunt exceptate de la limite, oricum reprezintă expuneri mari. Acest tratament corespunde și practicii țărilor membre ale UE.			
Formularul C 26.00 - Limitele <table border="1" data-bbox="136 938 725 1074"> <tr> <td data-bbox="136 938 215 1074">035</td> <td data-bbox="215 938 674 1074">Portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, lei</td> <td data-bbox="674 938 725 1074"></td> </tr> </table>	035	Portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, lei		BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	7	Propunem reformularea rândului 035 după cum urmează: „Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale incluse la calculul primelor zece expuneri din credite, lei”; rândul 045 urmează a fi ajustat corespunzător.	Se acceptă
035	Portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, lei						
Modul de completare a raportului C26							
	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	8	După textul „capitolele VII-X” de completat cu sintagma „minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale respective”.	Comentariu: Potrivit definiției de „expunere” din Regulamentul nr.109/2019, expunerea reprezintă valoarea contabilă a activului/angajamentului condițional rămasă după			

025	<p>Suma primelor zece expuneri din credite, lei</p> <p>Punctul 21 din regulament.</p> <p>Se raportează suma valorii agregate a expunerilor din credite față de clienți sau grup de clienți aflați în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VII-X din regulament.</p>		BC "Victoriabank" SA		Solicită detalierea expresă a tuturor elementelor de calculul a sumei primelor zece expuneri din credite (Ajustate cu provizioane și diminuări suplimentare conform regulamentului aferent fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital).	diminuarea acestora cu elementele menționate în Regulamentul cu privire la riscul de credit pentru băncii potrivit abordării standardizate. Reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele deja micșorează expunerea la aplicarea limitei.
035	<p>Portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, lei</p> <p>Punctul 21 din regulament.</p> <p>Se raportează suma portofoliului total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, și angajamentelor condiționale la zece clienți sau grup de clienți aflați în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiționale respective.</p>		BC "Victoriabank" SA	9	Solicităm detalierea expresă a tuturor elementelor de calculul al portofoliului total al creditelor și angajamentelor condiționale	Comentariu: Elementele sunt descrise la p.19 și p.20 din Regulamentul nr.109/2019.
La Formularul raportului C27.00			Banca Comercială Română Chișinău S.A.	10	În denumirea coloanei 050 și 070 cuvântul „contrapartidă” de substituit cu cuvântul „contraparte”, la cazul și numărul respectiv.	Se acceptă
La Modul de completare a raportului C27						

	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	11	Propunem a se completa cu textul: „Codul indicat va corespunde cu cel indicat în coloana 96 (Codul grupului) din ORD 0317”.	Se acceptă
<p>010 Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul trebuie să fie utilizat pentru identificarea contrapărții individuale. Scopul acestei coloane este de a conexe detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 29.00.</p>	B.C. "Victoriabank" S.A.	12	Propunem în loc de cod să fie utilizat codul fiscal (întotdeauna se va respecta condiția ca codul să fie unic). În acest context, propunem de a exclude coloana 030 Numărul de identificare de stat a contrapărții.	Nu se acceptă Codul care urmează a fi prezentat în această poziție reprezintă codul unic de identificare a contrapărții și poartă doar un caracter tehnic. Scopul acestei coloane este de a conexe detaliile privind contrapartea din raportul C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00 - C 29.00. Concomitent, menționăm că raportul conține deja o coloană în care se reflectă numărul de identificare de stat a contrapărții (coloana 030).
<p>020 Denumire Denumirea corespunde denumirii grupului ori de câte ori se raportează un grup de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, denumirea corespunde contrapărții individuale: denumirea persoanei fizice (numele și prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice. Pentru un grup de clienți aflați în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului.</p>	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale" S.A.	13	Propunem suplinirea rândului 020 cu sintagma „sau denumirea entității cele mai importante din cadrul grupului”	Se acceptă
	B.C. "Victoriabank" S.A.	14	Propunem ca fiecare expunere din grup sa fie completată cu denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice, și anume pentru grup să nu repetăm denumirea comercială a grupului.	Nu se acceptă. Informația detaliată pentru expunerile din grup se vor reflecta în raportul C 29.

<p>030 Numărul de identificare de stat a contrapărții Se reflectă numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unității de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul pașaportului/actului de identitate.</p>	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	15	Propunem specificarea modului de completare în cazul grupurilor de clienți aflați în legătură.	Se acceptă
<i>Modul de completare a raportului C28</i>				
<p>090 - 110 Elemente extrabilanțiere Anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Valoarea care este raportată în aceste coloane trebuie să fie <u>valoarea nominală</u> înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de</p>	B.C. "Victoriabank" S.A.	16	Solicităm clarificarea definiției „valorii nominale”.	Comentariu În sensul Regulamentului cu privire la expunerile mari valoarea expunerii trebuie este valoarea expunerii determinată în conformitate cu Regulamentul 111/2018, înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor

	credit și fără aplicarea factorilor de conversie.					de conversie prevăzută în regulamentul nominalizat.
190	<p>Ajustări de valoare și provizioane Se reflectă ajustări de valoare și provizioane incluse în cadrul contabil, care afectează evaluarea expunerilor în conformitate cu punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană.</p>		BC „Moldova Agroindbank” S.A.	17	<p>Considerăm necesară specificarea „cadrului contabil” ce urmează a fi aplicat, deoarece conform cadrului actual băncile formează reduceri pentru pierderi și provizioane conform normelor SIRF și prudențiale — contrar sectorului bancar european care calculează doar reduceri pentru pierderi și provizioane conform SIRF. Întru evitarea oricăror interpretări eronate este necesar de a specifica care abordare urmează a fi utilizată la completarea coloanei respective: conform normelor SIRF; conform normelor prudențiale sau cea mai mare valoare între rezultatul calculat conform normelor SIRF și cel calculat conform normelor prudențiale.</p>	Se acceptă.
		B.C. "Victoriabank" S.A.	18	<p>Conform proiectului Regulamentului cu privire la expunerile mari, definiția expunerii este aceea indicată în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci conform abordării standardizate, adică: valoarea contabilă (compusă din sold, dobânda sporită, comisioane) cu aplicarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit, ajustărilor de valoare suplimentare și diminuată cu alte reduceri ale fondurilor proprii, în conformitate cu Regulamentul privind fondurile proprii ale băncilor și cerințelor de capital. În același timp, în</p>		

			rândul 190 expunerile se ajustează doar cu ajustările de valoare și provizioane.	
Modul de completare a raportului C29				
010	Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. Se raportează codul contrapărții individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	19	Propunem a se completa cu textul: „Codul indicat va corespunde cu cel indicat în coloana 3 (Numărul de identificare al debitorului / contrapărții) din ORD0317
				Nu se acceptă Codul din coloana respectivă are scop de identificarea clientului, pentru care se reflecta informații în rapoartele C27-C28 și nu poate corespunde cu Numărul de identificare a debitorului/contrapărții din ORD 3.17.
040	Tip de legătură Tipul de legătură care există între entități individuale și grupul de clienți aflați în legătură se specifică folosind: „a” legătură în sensul punctului 4 subpunctul 4), subpunctul 1) din Regulamentul cu privire la expunerile mari (control), „b” legătură în sensul punctului 4 subpunctul 4), subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la expunerile mari (interconectare) sau „c” legătură în sensul punctului 4 subpunctul 4), subpunctul 3) din Regulamentul cu privire la expunerile mari	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A. BC „Moldova Agroindbank” S.A. BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	20 21	În rândul 040, propunem introducerea opțiunii „d” care va fi selectată pentru alte situații. De ajustat referința.
				Nu se acceptă. În raportul C29 urmează a fi raportate tipurile de legături determinate prin noțiunea „grup de clienți aflați în legătură”, specificată în Regulamentul cu privire la expunerile mari, care se bazează pe trei ipoteze descrise la subpunctele 1) - „control”, 2) - „interconectare” și cea de la subp.3) din noțiunea respectivă. Se acceptă
		BC „Moldova Agroindbank” S.A.	22	Pentru simplificarea procesului de completare, precum și asigurarea unui control primar al acurateței formatului
				Comentariu Normele de validare pentru rapoartele aferente expunerilor

			(cifra pozitivă/negativă) și al metodei de calcul aplicate considerăm necesară prezentarea în cadrul formulelor C28.00 și C29.00 a formulelor pentru coloanele ce reies din cifre incluse anterior în raport.	mari, similar altor rapoarte din COREP, vor fi incluse în modificarea ulterioară a Instrucțiunii în cauză, inclusiv cu scopul de a fi supuse procedurii de transparență decizională.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	23	La subp. 5) (pct. 5, pct. 9, pct. 12 s.a. din anexa nr. 11), în scopul evitării confuziilor, se va indica denumirea regulamentului.	Se acceptă.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	24	Cu referire la formulare, acestea se vor reda sub formă de anexe în conformitate cu art. 49 din <i>Legea nr. 100/2017</i> .	Comentariu Formularele C27 – C29 sunt destinate pentru prezentarea de către bănci a informației aferente expunerilor mari ale băncii. Unele poziții din aceste rapoarte (coloane, rânduri) sunt interconectate și au ca scop conexiunea informațiilor dintr-un raport cu informația prezentată în alt raport. Astfel, rapoartele respective sunt incluse în Instrucțiunea COREP într-o singură anexă.
	FinComBank SA BC EuroCreditBank SA		Nu au propuneri și obiecții	
	BC „Eximbank” S.A. BC „COMERTBANK” S.A		Nu au prezentat avize	