



NOTA DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor”

Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară (HCA al BNM nr.392 din 21 decembrie 2000, Monitorul Oficial nr.163-165/446 din 29.12.2000) stabilește criteriile și modul de dezvăluire de către bancă a informației privind activitatea sa financiară și altă informație în interesul publicului, inclusiv cerințele minime față de dezvăluirea informației aferente condițiilor de acordare a creditelor, de acceptare a depozitelor, de emiteri și deservire a cardurilor de plată.

Astfel, în scopul perfecționării standardelor de promovare a comparabilității, relevanței, rezistenței și actualizării informației dezvăluite a fost inițiat proiectul pentru aprobarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor (în continuare proiectul hotărîrii), în redacție nouă.

Astfel, proiectul regulamentului încorporează modificări aferente informației (în contextul extinderii) atât calitative cât și cantitative ce țin de activitatea economico-financiară, raportului auditului extern, prestarea serviciilor și produselor, precum și de guvernarea băncii.

Concomitent, proiectul în cauză include unele completări în vederea concretizării aspectelor care trebuie luate în considerație la dezvăluirea informației ce țin de performanțele financiare ale băncii, politicile contabile, guvernanta băncii, inclusiv criteriile și modul de dezvăluire de către bancă a informației privind acționarii și/sau grupurile de persoane care acționează concertat care dețin cote substanțiale în capitalul social al băncii și beneficiarii efectivi ai acestora. Totodată, sunt prevăzute, elemente aferente dobânzii anuale efective, monedei creditului, ținând cont de prevederile art. 4 din Legea privind contractele de credit pentru consumatori. La stabilirea nivelului de dezvăluire și detalieri s-a ținut cont de conținutul informației furnizate precum și de profilul de risc al băncii.

De asemenea în cadrul proiectului hotărîrii sunt incluse prevederi ce țin de periodicitatea publicării și locația unde acestea pot fi disponibile.

Totodată, unele modificări și completări sunt preconizate ca urmare a generalizării practicii de supraveghere și aducerii termenilor utilizați în regulament în corespundere cu termenii utilizați în actele legislative.

Pentru conformarea băncilor noilor cerințe stabilite de proiect, prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM băncilor li se va acorda o perioadă de grație necesară pentru implementare.

Modificările și completările propuse vor conduce la promovarea dezvăluirii de informații care vor contribui la ridicarea nivelului disciplinei de piață și vor ajuta la înțelegerea publicului larg a expunerii la risc a unei băncii pe parcursul perioadei de raportare financiară și ca urmare, la consolidarea sistemului bancar în continuare.