



Sinteza recomandărilor /avizelor băncilor la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea, abrogarea și modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”
(în continuare – proiectul Hotărârii)

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărârii	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Comentarii
1		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
2	Pct. 4 În scopul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni: Oficiu bancar – încăperea unde este localizată subdiviziunea teritorială a băncii (sediul central, filiala, reprezentanța și oficiile secundare). Panou – planșă unde este afișată informația destinată publicului, plasată în oficiul bancar la un loc accesibil potențialei clientele...	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	La noțiuni, de inclus textul „Informații dezvăluite – informația prezentată de bancă publicului larg prin intermediul mass - media, panoului și paginii web.”.	Se acceptă
3		Asociația Băncilor din Moldova BC „Eximbank” S.A. B.C. ”Banca de Economii” S.A. BC „Comerțbank” S.A.	Este binevenită includerea în contextul regulamentului a definiției „costul total al creditului”, noțiune definită în Legea nr.202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori.	Se acceptă
4	Pct. 7 Informația (datele) publicată pe panou și în presă se autorizează prin aplicarea semnăturii conducătorului băncii (iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile – și a contabilului-șef) și prin ștampila băncii. Informația dată se păstrează în original la sediul central al băncii (la executor). În cadrul oficiilor bancare se afișează pe panou copiile	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Textul „Informația (datele) publicată pe panou și în presă” de substituit cu textul „Informația dezvăluită”.	Se acceptă
5			Textul „se autorizează” de substituit cu textul „se legalizează”.	Se acceptă parțial Legalizarea atestă forma legală a unui act, a unui document. Corespunzător, ca și în cazul publicării informației pe suport hârtie, pentru public este important ca informația în formă electronică să fie conformă cu adevărul,



	de pe originalele informațiilor (datelor).			respectiv ca realitatea să nu fie pusă la îndoială, recunoscută ca proprie de către bancă și nu în ultimul rând întocmită cu toate formele legale. Respectiv, informația publicată pe suport hârtie este semnată de către conducătorul băncii și contabilul-șef, după caz, și confirmată prin aplicarea ștampilei băncii. Corespunzător, publicului îi este prezentată informația în mod direct prin copii de pe originalele informațiilor. Ca urmare, sintagma „se autorizează” se exclude.
6	Pct. 8 Informația (datele) publicată pe pagina - web a băncii se autorizează de către conducătorul băncii, iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile și de către contabilului-șef.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	De exclus pct.8, deoarece amplasarea pe pagina web, de asemenea, se consideră publicare și se amplasează în baza informațiilor autentificate.	Se acceptă
7			Textul „se autorizează” de substituit cu textul „se legalizează”.	Se acceptă parțial Vezi comentariul de la pct.5.
8	Pct. 12 Publicarea informației pe pagina - web a băncii, solicitată conform articolelor din cadrul capitolelor IV și VI ale prezentului regulament, va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click-uri.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Cuvântul ”guvernanța” de substituit cu cuvântul ”guvernarea”.	Ne se acceptă În legislația Republicii Moldova, inclusiv în Legea contabilității se utilizează termenul „guvernanța”.
9			Sintagma „forma XLS” de substituit cu sintagma „în forma PDF”.	Comentariu Cerința de a prezenta informația



10	Totodată, banca va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii-web (pe pagina principală) compartimentul "Dezvăluirea informației" care va conține două subcompartimente: 1) „Informația privind activitatea economico-financiară”; 2) „Informație privind	B.C. „Banca de Economii” S.A.	La ultimul alineat, de exclus formatul obligatoriu de publicare a rapoartelor pe pagina web. La publicarea și prezentarea informațiilor dezvăluite băncile folosesc diferite forme, important fiind ca informația să fie autorizată de persoanele împuternicite, conform reglementărilor.	în format XLS reiese din necesitatea automatizării procesului de analiză și verificare efectuat de BNM asupra informației publicate de către bănci.
11	governanța băncii”. Subcompartimentul „Informația privind activitatea economico-financiară” va include rapoartele prevăzute la punctul 14 din prezentul regulament, grupate pe ani și luni, în forma XLS, conform machetelor puse la dispoziție de către Banca Națională prin intermediul paginii - web interbancare.	BC „ProCreditBank” S.A.	Sintagma „forma XLS” de substituit cu sintagma „în forma XLS sau PDF”	
12		Asociația Băncilor din Moldova BC „Eximbank” S.A.	Deoarece informația care necesită a fi dezvăluită poartă un caracter informativ și nu este informație primară pentru alt fel de analize și calcule, se consideră inoportună plasarea pe pagina web a băncii a informațiilor în formate editabile (.XLS, .DOC). Respectiv, în scopul de a evita potențialele riscuri de modificare și interpretare eronată a informației publicate, se consideră că formatele ce nu permit editarea (.PDF, ..HTML, etc.) ar răspunde exigențelor de prezentare.	Nu se acceptă Vezi pct. 9 din sinteză Argumentele expuse cu referire la potențialele riscuri sunt nefondate, deoarece orice informație publicată pe pagina web a băncii nu poate fi modificată fără ca acest drept să fie acordat în mod expres de către bancă.
13	Denumirea capitolului IV „INFORMAȚIE PRIVIND GVERNANȚA BĂNCII”	BC „Moldova Agroindbank” S.A	Cuvântul „GVERNANȚA” de substituit cu cuvântul „GVERNAREA”.	Nu se acceptă Vezi comentariul de la pct.8.



14	<p>Pct. 14. Banca publică lunar, cel târziu până pe data de 15 a lunii următoare după luna gestionară, informația cu privire la activitatea sa economico-financiară care reflectă situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a lunii gestionare:</p> <p>2) indicatori aferenți situației economico-financiare a băncii conform anexei nr. 1 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:</p> <p>a) indicatorii aferenți capitalului;</p> <p>b) indicatorii aferenți activelor;</p> <p>c) indicatorii aferenți veniturilor și profitabilității;</p> <p>d) indicatorii aferenți lichidității;</p> <p>e) indicatorii aferenți sensibilității la riscul pieței;</p> <p>f) date generale;</p> <p>4) informația privind depozitele acceptate de către bancă conform anexei nr. 3 la prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la:</p> <p>a. tipul de depozite;</p> <p>b. soldul depozitelor acceptate, inclusiv separat în valută străină;</p> <p>c. rata medie a dobânzii aferente soldurilor depozitelor , inclusiv</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova BC „Eximbank” S.A. BC „Victoriabank” S.A.</p>	<p>La subpct. 4 se propune de a exclude cuvântul „acceptate”, deoarece în Anexa nr. 3 se reflectă soldurile depozitelor.</p>	<p>Se acceptă</p>
15		<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A</p>	<p>La alineatul unu, textul „15” de substituit cu textul „25”.</p> <p>La subpct. 2), se consideră că publicarea trimestrială a informației respective este suficientă, dat fiind faptul că informația solicitată ce urmează a fi publicată este voluminoasă, iar unii indicatori nu se calculează lunar (din lipsa de informații).</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>Alineatul unu va avea următorul cuprins „Banca dezvăluie, pe pagina web a băncii și afișează pe panourile din oficiile bancare, lunar, informația expusă la subpunctele 1)-4) din prezentul punct și, trimestrial, informația expusă la subpunctele 5) și 6) din prezentul punct, cel târziu până în ultima zi a lunii următoare perioadei de gestiune.”</p> <p>Se acceptă ca informația să fie publicată în perioada lunii următoare perioadei de gestiune.</p> <p>Referitor la imposibilitatea calculării lunare a unor indicatori e de relatat că indicatorii din subpct.2) sunt selectați în baza rapoartelor prezentate la BNM lunar (portofoliul de credite, clasificarea, venituri și cheltuieli etc.) și respectiv pot fi calculați.</p> <p>Publicarea lunară a informației aferente indicatorilor situației economico-financiare a băncii va</p>



16	<p>separat în valută străină.</p> <p>Tipul depozitelor acceptate va fi determinat conform următoarelor criterii: termenul de acceptare a depozitului (la termen, la vedere) de către bancă, cu și fără dobândă și apartenența acestuia (depozite ale persoanelor fizice, depozite ale persoanelor juridice, inclusiv depozite ale bugetului Republicii Moldova și ale bugetelor locale, ale băncilor, instituțiilor financiare nebankare și ale altor persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate);</p> <p>5) informația privind scadențele contractuale rămase ale activelor și ale obligațiilor financiare aferente expunerii la riscul de lichiditate se publică utilizând modelul FIN26 – Expunerea la riscul de lichiditate din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor;</p> <p>6) informația privind termenul de</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova BC „Eximbank” S.A. BC „Moldindconbank” S.A.</p> <p>BC „FinComBank” S.A. BC „UNIBANK” S.A. BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. BCR Chișinău S.A.</p>	<p>Se propune păstrarea frecvenței și termenului actual de prezentare a informației (trimestrial, cel târziu până în ultima zi a lunii următoare după luna gestionară).</p> <p>Drept argument, unele informații necesare a fi prezentate în regulament sunt bazate pe rapoarte ale BNM care au o periodicitate trimestrială, iar raportarea conform SIRF se limitează doar la 2 ori per an (situații financiare semestriale și anuale).</p> <p>Respectiv, termenul de dezvăluire a informației este insuficient pentru formarea și publicarea calitativă a datelor solicitate.</p>	<p>spori gradul de transparență și competitivitate pe piața bancară.</p> <p>Ținând cont de periodicitatea întocmirii FIN26 și FIN27 s-a acceptat termenul de publicare – trimestrial.</p> <p>Cât privește indicatorii (limitele) aferenți expunerilor băncii, acestea trebuie să respecte în orice moment limitele stabilite în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”(punctul 7) și în Regulamentul privind tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii (punctul 16).</p>
----	---	---	--	---



17	scadență a activelor și obligațiilor financiare sensibile la rata dobânzii se publică utilizând modelul FIN27 – Expunerea la riscul ratei dobânzii din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor.	B.C. „Banca de Economii” S.A.	Se solicită menținerea periodicității trimestriale de publicare a prevederilor expuse la pct. 14 subpct. 2) și 5) din proiect cu plasarea informației respective în termen de o lună după perioada de gestiune. În Instrucțiunea privind situațiile financiare FUNREP la nivel individual, și anume la formularele FIN 26 - Expunerea la riscul de lichiditate și FIN27 - Expunerea la riscul ratei dobânzii și Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, respectiv la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, periodicitatea prezentării rapoartelor este trimestrială.	
18		BC „Moldindconbank” S.A.	Considerăm că stabilirea termenului de publicare a informației cu privire la activitatea economico-financiară care reflectă situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a lunii gestionare ”până la data de 20” a lunii următoare impune timp suplimentar pentru pregătirea informației conform cerințelor regulamentului. În conformitate cu Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual și Instrucțiunea	



			privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, informația care urmează a fi utilizată în scopurile dezvăluirii conform regulamentului în cauză din unele rapoarte (FIN 26 – Expunerea la riscul de lichiditate, FIN 27 – Expunerea la riscul ratei dobânzii, Expuneri ”mari” și Expunerile băncii față de persoanele afiliate) se prezintă trimestrial.	
19		B.C. „Banca de Economii” S.A.	Propunem ca la pct. 14 subpct 6) textul „termenul de scadență a activelor și obligațiunilor” de substituit cu textul „activele și obligațiunile”	Se acceptă
20	Pct. 15 Banca păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului, la cererea acestuia, următoarea informație pentru perioada ultimilor trei ani precedenți celui gestionar: 1) raportul anual al băncii; 2) raportul auditorului extern, cu anexarea rapoartelor financiare anuale individuale și consolidate, după caz, care includ: bilanțul contabil; raportul de profit și pierdere; raportul privind fluxul mijloacelor bănești; raportul privind fluxul capitalului propriu; notele	BC „EuroCreditBank” S.A.	Subpct.1) de expus în următoarea redacție: „raportul financiar anual al băncii”, din considerentul că nu este clar care raport anual al băncii se are în vedere, de exemplu, în cazul în care se are în vedere un alt raport anual al băncii (de ex., darea de seamă anuală asupra valorilor mobiliare, care este obligatorie pentru dezvăluire de către bancă în calitate de emitent al valorilor mobiliare, în baza art.54 din Legea cu privire la piața valorilor mobiliare, sau un alt raport).	Nu se acceptă Prevederile expuse la pct. 15 din proiectul Hotărârii sunt în concordanță cu Legea instituțiilor financiare, Legea contabilității și Legea privind piața de capital, care stabilesc cerințe exprese aferente publicării Raportului anual al societății ca document distinct, precum și componentele de bază a acestuia.



21	explicative, inclusiv anexele la rapoartele financiare; 3) rapoartele conducerii individuale și consolidate, după caz; 4) politica de contabilitate a băncii; 5) informația care conține strategia gestionării riscurilor în bancă.	B.C. „Banca de Economii” S.A.	În vederea asigurării dezvăluirii informațiilor conform cerințelor Regulamentului, se consideră oportună indicarea referinței la actele ce reglementează structura raportului respectiv.	Se acceptă
22		BC „MoldovaAgroindbank” S.A.	Denumirea rapoartelor financiare anuale individuale și consolidate de adus în corespundere cu SIC1 .	Se acceptă parțial. Denumirea rapoartelor au fost aduse în conformitate cu noile prevederi ale Legii contabilității.
23		BCR Chișinău S.A.	Textul „notele explicative, inclusiv anexele la rapoartele financiare” de exclus, deoarece prezentarea acestei informații poate duce la încălcarea secretului bancar și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal.	Nu se acceptă Conform Legii contabilității, notele la situațiile financiare ale societății sunt parte componentă a „situațiilor financiare” și în mod obligatoriu trebuie publicate.
24	Pct. 17 Informația menționată la punctul 14 subpunctele 1) și 2) se publică în presă (în ziarele de circulație generală și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate și / sau oficii secundare), se afișează pe panourile din oficiile bancare și pe pagina - web a băncii. Concomitent, pe panou și pe pagina - web a băncii se specifică ziarele în care se publică informația.	BC „Banca Socială” S.A. BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. BCR Chișinău S.A.	Ținând cont de faptul că prețurile pentru publicarea informației în presă sunt foarte mari, publicarea lunară va cauza creșterea considerabilă a cheltuielilor băncii. Pentru a informa publicul privind situația economico - financiară a băncii va fi suficient de a publica informația: lunar, pe pagina web a băncii și pe panourile informaționale; trimestrial, în ziare.	Se acceptă
25		BC „Moldindconbank” S.A. BC „UNIBANK” S.A. BC „MOBIASBANCA –	De exclus sintagma „se publică în presă (.....în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate și	Se acceptă



		Groupe Societe Generale” S.A.	/ sau oficii secundare)”. Publicarea în ziarele de circulație generală, afișarea pe panourile din oficiile bancare și pe pagina web a băncii este suficientă pentru informarea publicului despre rezultatele financiare ale băncii. Publicarea acestor informații în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate este inoportună atât din punct de vedere financiar, cât și organizatoric. Această dublare de informații va conduce doar la majorarea cheltuielilor aferente acestui proces.	
26		BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Cuvântul „panou” de exclus.	Nu se acceptă În cadrul oficiului băncii trebuie să fie promovată cultura financiară. Fiecare client al băncii trebuie să aibă acces la informațiile dezvăluite și prin alte surse.
27		B.C. „Banca de Economii” S.A.	Rețeaua de oficii secundare a băncii sunt extinse pe întreg teritoriu republicii, pentru care se propune concretizarea acestui element, și anume după textul „în ziarele de circulație generală și” de adăugat cuvântul „opțional”.	Se acceptă
28	Pct. 19 Informația menționată la punctul 14 va fi publicată pe pagina	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	Nu este clar descris mecanismul republicării informației din pct.14 pe	Se acceptă parțial Punctul respectiv va avea



	- web a Băncii Naționale.		pagina web a BNM. Se propune redacția „ <i>Informația menționată la punctul 14 va fi preluată de către BNM de pe paginile web ale băncilor și va fi republicată pe pagina web a BNM.</i> ”	următorul cuprins: „Banca Națională poate publica pe pagina sa web informația dezvăluită de bănci conform punctului 14 din prezentul Regulament.”
29	Pct. 21 subpct. 4) propoziția a 3-ea Costul depozitului se determină reieșind din condițiile existente înaintea încheierii contractului de depozit (suma depozitului, termenul depozitului, rata dobânzii etc.);	B.C. „Banca de Economii” S.A.	La propoziția a 3-ea de substituit textul „costul depozitului” cu textul „plățile aferente depozitului”.	Se acceptă
30	Pct. 22 subpct 2) ltr. d) Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de acordare a creditelor care va include, dar nu se va limita la: 2) condițiile de acordare a creditelor, conform anexei nr. 4 din prezentul regulament, care va include, dar nu se va limita la: d) rata dobânzii fixă și / sau flotantă aferente creditului, în moneda națională (minimă/maximă)/în valută străină (minimă / maximă), precum și metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative;	B.C. „Banca de Economii” S.A.	Textul „ <i>metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii</i> ” de înlocuit cu „ <i>metoda de calculare a sumei dobânzii</i> ”	Se acceptă parțial Conform art. 5, lit. f) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori, sintagma „a valorii absolute a ratei dobânzii” va fi înlocuită cu sintagma „a ratei dobânzii aferente creditului”.

31	<p>Pct. 24 Banca va dezvălui informația aferentă condițiilor de desfășurare a transferurilor internaționale, cu excepția remiterii de bani, care va include, dar nu se va limita la:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) condițiile de efectuare a transferurilor internaționale; 2) modalitățile de efectuare a plăților/transferurilor în/in străinătate; 3) mărimea comisioanelor și altor plăți aferente; 4) informația disponibilă cu privire la tipurile comisioanelor sau plăților care se percep /pot fi percepute de băncile străine prin intermediul cărora se primesc/efectuează transferurile internaționale, precum și cu privire la mărimea acestora. 	BC „EuroCreditBank” S.A.	<p>La subpct.1) textul „<i>transferurilor internaționale</i>” de substituit cu textul „<i>plăților / transferurilor în cadrul operațiunilor valutare</i>”.</p> <p>La subpct.4) textul „<i>transferurile internaționale</i>” de substituit cu textul „<i>plățile / transferurile în cadrul operațiunilor valutare</i>”.</p> <p>Propunerea urmărește conformarea termenilor în cauză cu Legea privind reglementarea valutară nr.62-XVI din 21.03.2008.</p>	Se acceptă
32	<p>Pct. 27 Dezvăluirea informației despre rata dobânzii și alte plăți aferente creditului / depozitului trebuie să cuprindă și informația privind condițiile concrete, criteriile obiective, inclusiv indicele de referință, în baza cărora poate fi modificată rata dobânzii și / sau mărimea altor plăți până la stingerea creditului, precum și modalitatea și</p>	B.C. „Banca de Economii” S.A.	<p>Propunem textul „inclusiv indicele de referință” de exclus, dat fiind faptul că contractele privind prestarea serviciilor sunt întocmite conform Codului Civil în care sunt expuse condițiile și criteriile obiective și nu întotdeauna rata dobânzii la un produs anume este legată de un indice de referință (de ex. Rata dobânzii pentru un depozit anume nu se determină de</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>Dacă rata dobânzii este flotantă, întru evitarea riscului legal, banca trebuie să stabilească un indice de referință. Respectiv în situația dată este necesară informarea consumatorului.</p> <p>Conform prevederilor art. 32 alin. (3), lit. a) din Legea instituțiilor financiare și art. 5 alin.(2) lit. f) și</p>



	termenele de preavizare (notificare) în cazul modificării mărimii ratelor dobânzii și / sau a altor plăți.		la rata de bază BNM + n puncte procentuale)	art.10-13 din Legea privind contractele de credit pentru consumatori în cazul ratei flotante, banca este obligată să dezvăluie „și, unde este cazul, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente creditului”.
33	Pct. 29 Informația publicată conform punctului 20 este actualizată permanent în funcție de modificările și / sau completările parvenite conform reglementărilor interne ale băncii, dar nu mai târziu de 3 zile de la data survenirii modificărilor / completărilor.	BC „MoldovaAgroindbank” S.A.	Sintagma „ dar nu mai târziu de 3 zile” de substituit cu sintagma „până la 10 zile bancare”.	Nu se acceptă Pentru publicul larg este important ca modificarea și / sau completarea informației privind prestarea serviciilor și produselor să fie actualizată și publicată în termen cât mai restrâns posibil. Respectiv, termenul expus în proiectul Hotărîrii este unul rezonabil în contextul accesului publicului larg la evaluarea independentă a ofertei băncilor.
34	Pct. 30 Informația și materialele se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina - web a băncii. Pe panou (și / sau în materiale) se plasează datele referitor la persoana de contact și telefonul acesteia.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Textul „pe panou” de exclus.	Ne se acceptă Vezi comentariul de la pct. 26
35		B.C. „Banca de Economii” S.A.	Considerăm necesară menționarea exactă a punctelor la care se referă prevederea respectivă, deoarece volumul informației dezvăluite conform p.21-26 este voluminoasă și în unele situații aceasta nu pot fi afișată pe panourile din oficiile bancare (de exemplu, informațiile ar	Comentariu Panoul este unul din instrumentele de informare a clienților aferent serviciilor prestate de către bancă. Vezi comentariul de la pct. 26.

			putea fi disponibile la solicitarea clientului).	
36	Pct. 34 Banca dezvăluie, cel puțin, informația cu privire la activitățile/operațiunile externalizate, data externalizării, denumirea furnizorului, rolul acestuia în activitățile/operațiunile externalizate.	BCR Chișinău S.A.	Textul „denumirea furnizorului, rolul acestuia în activitățile / operațiunile externalizate” de exclus, deoarece acesta conține informație care constituie secret bancar.	Comentariu Activitatea externalizată, de regulă, putea fi prestată clienților și de către bancă. În cazul externalizării unei activități, clientul furnizorului trebuie să cunoască care bancă își asumă riscul de prestare inadecvată de către furnizor a serviciilor externalizate. Corespunzător se va dezvălui de către bancă informația cu privire la externalizarea activităților de importanță materială.
37	Pct. 38 Banca dezvăluie informația aferentă acționarilor și / sau grupelor de persoane care acționează concertat care dețin cote substanțiale în capitalul social al băncii și beneficiarilor efectivi ai acestor persoane în conformitate cu anexa nr. 6 la prezentul regulament și va include dar nu se va limita la: 1) date generale despre deținătorii direcți ai cotelor substanțiale: numele, prenumele / denumirea acționarilor, țara de reședință, numărul grupului, cote de	BC „EuroCreditBank” S.A.	La subpct.2) textul „/denumirea”. de exclus.	Se acceptă



	participare, dreptul de vot; 2) date generale despre beneficiarii efectivii ai persoanelor menționate la subpunctul 1): numele, prenumele / denumirea beneficiarului efectiv, țara de reședință.			
38	Pct. 41 Informația din capitolul dat se afișează pe panou în oficiile bancare și pe paginile - web a băncii și se actualizează pe măsura modificării acestea, dar nu mai târziu de 3 zile de la data operării modificărilor / completărilor, cu excepția informației actualizate conform punctului 40.	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	După textul „ <i>cu excepția informației</i> ” de inclus textul „ <i>din pct. 32 și informației</i> ”. Drept argument, pct. 32 prevede asigurarea accesului publicului larg la Statutul băncii la cererea acestuia și nu necesită publicarea pe pagina web a băncii.	Nu se acceptă Conform art. 124 din Legea privind piața de capital, se stabilește obligativitatea publicării actelor de constituire, respectiv textul integral actualizat al acestuia.
39	Anexa nr.1 Informație privind activitatea economico-financiară	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Din rândul „Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale conform SIRF” de exclus textul „și angajamente condiționale”, din considerentul că pentru angajamentele condiționale nu se formează reduceri pentru pierderi din deprecieri.	Se acceptă parțial Ținând cont de prevederile IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente” și ale Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (cont 2772) la angajamentele condiționale sunt formate provizioane. În acest sens s-a reformulat indicatorul dat.
40		BC „Victoriabank” S.A.	Unificarea unităților de măsură. Astfel, soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede se va indica în mil. lei; -MDL;	Se acceptă



			-USD (echivalentul în lei); -EUR (echivalentul în lei); Alte valute străine (echivalentul în lei).	
41		BC „Moldindconbank” S.A.	Publicarea informației trimestrial. Conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale rezultă că băncile clasifică activele și angajamentele condiționale cel puțin trimestrial la ultima dată a perioadei gestionare (pct.4 din regulamentul sus-menționat). Din aceste considerente mulți indicatori financiari, care conform metodologiei de calcul depind de clasificarea activelor, conform regulamentului sus-menționat, reflectă situația reală la finele trimestrului.	Nu se acceptă Băncile raportează la BNM informația privind clasificarea activelor lunar, conform Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale. Astfel, indicatorul respectiv se va întocmi ținând cont de pozițiile financiare care sunt reflectate în rapoartele prudențiale respective.
42		BCR Chișinău S.A. BC „Moldova Agroindbank” S.A. BC „EuroCreditBank” S.A.	Textele „>5”, „≥30” și „>20” de substituit cu textele „<5”, „≤30” și „<20”.	Se acceptă
43		B.C. „Banca de Economii” S.A.	Considerăm oportun ca pentru indicele „Active medii generatoare de dobândă / Total active medii” de a se face referință la modul de calculare a acestuia, după cum urmează: „Media activelor și media activelor generatoare de dobândă pentru	Comentariu Indicatorul respectiv este expus în redacție nouă, conform Hotărârii Consiliului de administrație nr. 01 din 16.01.2014 cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de



		<i>perioada gestionară se calculează prin sumarea activelor pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate”.</i>	întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale.
44		La indicii „Lichiditate” de inclus referințe dacă soldul depozitelor persoanelor juridice include și soldul depozitelor de la bănci.	Se acceptă
45		Indicatorii care descriu „Mijloace datorate de bănci” în compartimentele „Active” și „Lichiditate” se repetă.	Se acceptă
46		Propunem completarea anexei nr.1 cu următorii indicatori: „Active pe termen lung”, „Pasive pe termen lung” și „Total credite expirate”. Băncile utilizează informațiile respective pentru aprecierea contrapărților și corespunzător indicii respectivi nu pot fi determinați din recalcularea altor indicatori.	Se acceptă parțial Conform pct. 14 alin. 5) din proiectul Hotărîrii, băncile vor dezvălui informația privind scadențele contractuale rămase ale activelor și ale obligațiunilor financiare bazate pe fluxurile de numerar contractuale (FIN 26). Respectiv, va fi posibilă selectarea activelor și pasivelor în funcție de termen.



47			De fiecare dată la publicarea anexei nr.1 urmează a fi publicată și nota la anexă. Ținând cont de volumul informațiilor, considerăm oportun de inclus în contextul regulamentului referința „ <i>Informația este publicată, conform cerințelor Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informațiilor aferente activității lor.</i> ”	Se acceptă
48			La p.12 din notă, în ceea ce privește impozitul pe venit, luând în considerație natura posturii respective, propunem de a exclude din structura venitului neaferent dobânzilor „ <i>venitul cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue</i> ”, aceasta urmând a fi tratată similar altor indici de cheltuieli. În notă nu este specificat modul de includere în calcul a „ <i>Profitului sau pierderii din activități întrerupte după impozitare</i> ” (rd. 261 FIN2).	Se acceptă parțial Formula de calcul a <i>indicelui eficienței (Ief)</i> include în sine și indicatorul „venitul neaferent dobânzilor (Vneaf.d)”. Respectiv, conform FIN 2 din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, se include atât „ <i>venituri cu impozitul aferent profitului din operațiunile continue</i> ” cât și „ <i>profit din activități întrerupte după impozitare</i> ”.
49	Anexa nr.2 Informația privind dezvăluirea activității de creditare.	BC „Comerțbank” S.A.	Nu sunt incluse separat Leasingul financiar și Creditele acordate persoanelor fizice. Respectiv, nu este clar (nu există note explicative) unde poate fi inclusă informația dată în raport.	Comentariu Coloana „ <i>Ramura creditului</i> ” este expusă conform prevederilor din anexa nr. 12 din HCA nr. 279 din 01.12.2011. Respectiv, conform Planului de conturi al evidenței



				<p>contabile în băncile licențiate din R. Moldova (cont. 1531 și 1532), leasingul financiar se acordă atât altor bănci cât și clienților.</p> <p>Corespunzător, creditele care îmbină forme de acord REPO, plasări – garanții, <i>leasing financiar</i>, angajament de credite sunt clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate în anexa nr. 12 la HCA nr. 279 din 01.12.2011.</p> <p>Respectiv, creditele acordate persoanelor fizice, cu excepția persoanelor fizice care practică activitate, sunt clasificate la „Alte credite acordate – conform caracteristicilor grupei de conturi 1490, 1510, și altele, care nu au fost reflectate în celelalte tipuri de credit”.</p>
50		BC „FinComBank” S.A.	<p>O parte din informația solicitată este practic similară cu datele publicate pe pagina web a BNM în compartimentul „sector bancar”, care se bazează pe raportarea prudențială existentă și sunt accesibile publicului larg.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Una din posibilitatea publicului larg de a se informa despre activitatea băncii este pagina web a BNM, compartimentul „sector bancar”.</p> <p>Corespunzător, în cadrul unei bănci, informația dezvăluită contribuie nemijlocit la crearea,</p>



				comunicarea și livrarea către clienți a valorii produsului de bază al băncii sprijinind, astfel, vânzarea. Respectiv, informația dezvăluită are o zonă de acțiuni referitoare la produs și o zonă de acțiuni referitoare la imagine.
51		B.C. „Banca de Economii” S.A.	În notă se menționează că rata medie a dobânzii se calculează conform Instrucțiunii privind raportarea ratelor dobânzii aplicate de băncile din R. Moldova, care prevede divizarea portofoliului de credite în funcție de forma de proprietate (privat / public). Corespunzător, propunem de a menține în vigoare structura actuală a anexei nr. 2 la Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din RM a informației despre activitatea lor financiară.	Comentariu Există deja reglementări care determină metodele de calcul al ratei medii a dobânzii care sunt utilizate la raportarea periodică la BNM.
52		ÎM „Biroul de credit” SRL	Se propune de a menține în Proiect informația din regulamentul în vigoare privind „numărul creditelor acordate” care se va publica lunar.	Se acceptă
53	Anexa nr.3 Informația privind depozitele acceptate	BC „Victoriabank” S.A. Asociația Băncilor din Moldova BC „Eximbank” S.A.	De exclus cuvântul ”acceptate” din titlul anexei nr.3.	Se acceptă
54		BC „FinComBank” S.A.	O parte din informația solicitată este practic similară cu datele publicate pe pagina web a BNM în	Comentariu Vezi comentariul de la pct. 50



			compartimentul „sector bancar”, care se bazează pe raportarea prudențială existentă și sunt accesibile publicului larg.	
55		B.C. „Banca de Economii” S.A.	Propunem ca informațiile din rândurile „Depozite la termen fără dobândă” și „Depozite la termen cu dobândă” să fie prezentate într-un singur compartiment „Depozite la termen”.	Nu se acceptă Întru evaluarea situației financiare și a pozițiilor de stabilitate este oportun de a dispune de informație separată pe depozite.
56	Anexa nr.4 Informație privind condițiile de acordare a creditelor	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	În rândul 2 de înlocuit textul „Valoarea totală a creditului” cu textul „Suma creditului”, dat fiind faptul că noțiunea de „Valoarea totală a creditului” este cu mult mai largă și cuprinde nu doar suma creditului care poate fi acordat conform condițiilor produsului.	Nu se acceptă În cadrul proiectului Hotărîrii s-a utilizat terminologia și informațiile standarde, conform Legii privind contractele de credit pentru consumatori.
57			În rândul 4 textul ”Durata contractului de credit” de înlocuit cu textul „Termenul creditului”.	
58		BC „Comerțbank” S.A.	Rândul 5 textul „Alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în monedă națională / în valută străină, care sunt incluse în <u>costul total al creditului</u> ” de reformulat în “Alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în monedă națională / în valută străină, care sunt incluse în <u>valoarea totală a creditului</u> ”	



59	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Rândul 12 „Menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine plățile se vor modifica în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valutele străine, în cazul în care plățile vor fi efectuate în moneda națională” de expus în redacția „Modalitatea de aplicare a cursului de schimb la efectuarea plăților aferente creditelor acordate în valuta străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine”.	Se acceptă parțial Prin redacția din proiect se pune accentul pe atenționarea debitorului, inclusiv consumatorului, că la creditele respective se va modifica soldul și suma dobânzilor, aferente acestora, în dependență de schimbarea cursului valutar (procesul de conștientizare a acestui fapt de către debitor). Propunerea băncii este oportună în contextul completării punctului dat cu cerința privind modalitatea de aplicare a cursului valutar.
60		Rândul 13 de exclus, deoarece nu ține de condiția de acordare a creditului. Respectiv în subsolul anexei de inclus „Atenționăm că, consumatorul poartă responsabilitate de rambursarea creditului, conform legislației în vigoare”.	Nu se acceptă Din informațiile standard care trebuie incluse în publicitate, conform art. 4 alin. (2), lit. g) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori, consumatorul trebuie să fie atenționat de către creditor asupra responsabilității de rambursare a creditului. Forma de atenționare nu este reglementată și respectiv este la discreția băncii.
61		B.C. „Banca de Economii” S.A.	Este oportun de a concretiza conținutul informațiilor ce urmează a fi prezentate în rândul 13 „Atenționarea consumatorului de către creditor asupra responsabilității de rambursare a creditului”, cu expunerea unor exemple concrete.



62	Anexa nr.6 Informația cu privire la acționarii și/sau grupele de persoane care acționează concertat și care dețin cotele substanțiale în capitalul social al băncii și referitor la beneficiarii efectivi.	BC „EuroCreditBank” S.A.	În denumirea coloanei 7 textul „/Denumirea” de exclus.	Se acceptă
63	Proiect HCA, p. 5 Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de trei luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	BC „Banca Socială” S.A. B.C. „Banca de Economii” S.A.	Proiectul include modificări esențiale în procesul de dezvăluire a informației, inclusiv structura paginii web a băncii, respectiv pentru conformarea cerințelor înaintate termenul de conformare a băncii de 3 luni este unul foarte restrâns.	Se acceptă