

Sinteza recomandărilor/avizelor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate și Regulamentul cu privire la expunerile „mari”, aprobate prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 240 din 09 decembrie 2013)

Nr d/o	Referința la punctul din proiect	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
1	2	3	4	5
1.		B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Nu au prezentat aviz	
2.		Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Nu au obiecții și propuneri	
3.	La subpunctul 1) lit. d)	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA BC „ProCredit Bank” SA BC „ENERGBANK” SA	Criteriul de afiliere expus în subpunctul 1) litera d) este ambiguu, deoarece, ținând cont că băncile din Moldova sunt asociate între ele în participațiunea la Asociația Băncilor din Moldova (dar și în alte entități, cum ar fi Biroul istoriilor de credit, Garantinvest, etc.), ar rezulta că potrivit criteriului de la lit. e) toate persoanele afiliate unei bănci sunt concomitent persoane afiliate și celorlalte bănci. Banca propune de a limita aplicarea criteriului de participațiune cel puțin la persoanele juridice ce desfășoară activitate comercială. Propunem ca redacția actuală a proiectului să fie corelată, luând în considerație și prevederile Legii pentru modificarea și completarea Legii privind instituțiile financiare, aprobate recent prin asumarea răspunderii de către Guvern și publicate în Monitorul Oficial.	Se acceptă Prin Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016, noțiunea de „afiliată unei alte persoane” a fost inclusă în Legea instituțiilor financiare. Mai mult ca atât, au fost incluse și noțiunile de „entitate asociată”, „influență semnificativă” și „asociere în participație”.
		BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	Propunem de a exclude din proiectul hotărîrii, integral, subpunctul 1), astfel ca textul literelor c)-d) ale pct.2) din Regulament să fie menținut în redacție actuală, fără modificări.	Comentariu Prin Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016, noțiunea de „afiliată unei alte persoane” a fost

				inclusă în Legea instituțiilor financiare.
4.	la punctul 2 subpunctul 2 ¹	Ministerul Justiției	<p>Propunem revizuirea unor criterii inserate în pct. 2¹).</p> <p>Astfel, considerăm nejustificat criteriul de la lit. m), - în unele domenii ale economiei naționale pot fi identificați doar câte un furnizor de bunuri sau servicii (livrări de energie electrică, gaze naturale, apă caldă, servicii telefonice), de care pot beneficia atât banca cât și persoana respectivă.</p> <p>La lit.o) semnalăm că, conținutul criteriului "<i>structura de proprietate a persoanei este nejustificat complicată ramificată</i>" este ambiguu, și poate crea dificultăți la interpretare iar proiectul nu propune un mecanism de stabilire a acestui criteriu.</p>	<p>Se acceptă</p> <p>Proiectul a fost armonizat cu Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016. Astfel, caracteristicile de identificare a persoanelor afiliate băncilor de către Banca Națională a Moldovei sînt repere pentru inspectorii BNM în cadrul procesului de supraveghere. Aceste caracteristici au fost formulate într-o anexă la regulamentul vizat și au ca scop depistarea/identificarea persoanelor care într-adevăr au o relație specială cu banca, dar se eschivează de la recunoașterea acestei relații pentru a beneficia de serviciile băncii în detrimentul acesteia și cu încălcări ale legislației în vigoare.</p>
5.		<p>BC „Moldindconbank” SA</p> <p>BC „Moldova-Agroindbank” SA</p> <p>BC „ProCredit Bank” SA</p> <p>BC „EuroCreditBank” SA</p> <p>BC „ENERGBANK” SA</p> <p>BC „COMERTBANK” SA</p> <p>„FinComBank” SA</p> <p>BC „Victoriabank” SA</p> <p>BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA</p>	<p>Băncile s-au expus împotriva completării regulamentului vizat cu criteriile de identificare a persoanelor afiliate băncilor de către Banca Națională a Moldovei, argumentînd că:</p> <ul style="list-style-type: none"> - un număr mare de clienți, în principal angajații băncilor vor cădea sub incidența acestor amendamente și vor deveni persoane afiliate; - gradul de afiliere este dificil sau nu poate fi identificat; - completările propuse sînt exagerate și neaplicabile în majoritatea cazurilor; - implementarea acestor prevederi va avea un impact negativ asupra activității băncii; - criteriile sînt abstracte, interpretative și pot genera o aplicare abuzivă; - domeniul de activitate a persoanei juridice sau acțiunile acesteia nu vor fi înțelese de supraveghetori; 	

			<ul style="list-style-type: none"> - aplicarea criteriilor depinde de percepția subiectivă a persoanei (supraveghetorului), de aptitudinile și experiența ei; - prevederile proiectului pot duce la estimări neobiective ale BNM în procesul de identificare a persoanei afiliate; - se va complica sistemul IT, business-procesele, pregătirea rapoartelor și auditul ulterior. 	
6.	punctul 2) (punctul 6 ²)	BC „Moldindconbank” SA	Luînd în considerare că, creditele de asemenea sînt tratate ca tranzacții, propunem textul „Creditele sau tranzacțiile” de substituit cu textul „Creditele sau alte tranzacții”.	Comentariu Exclus din proiectul în cauză, este inclus în Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016
7.	punctul 3) (punctul 13 ¹)	BC „ProCredit Bank” SA BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA BC „Moldindconbank” SA	Responsabilitățile impuse Consiliului băncii privind identificarea persoanelor afiliate este în contradicție cu prevederile Legii 1134 din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni. Concomitent, propunem modificarea termenului trimestrial în semestrial.	Nu se acceptă Prin Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016 a fost prevăzut că, Consiliul băncii, organul executiv al băncii, membrii consiliului și ai organului executiv ale băncii, conducătorii filialei unei bănci străine sînt responsabili de îndeplinirea cerințelor prezentei legi și de actele normative emise în temeiul acesteia și nu pot delega altor persoane responsabilitățile lor. Respectiv, Legea instituțiilor financiare este o lege specială și vine în completarea prevederilor generale din Legea privind societățile pe acțiuni. Astfel, BNM la nivel de reglementări poate impune cerințe cu privire la atribuțiile membrilor Consiliului băncii și Consiliului în general.

				Ce ține de modificarea termenului, considerăm inoportună extinderea acestuia, deoarece ședințele Consiliului băncii sînt organizate în mod obligatoriu cel puțin o dată în trimestru.
8.	punctul 3) (punctul 13 ²)	BC „Moldindconbank” SA BC „Victoriabank” SA BC „ProCredit Bank” SA	Nu este clar mecanismul prin care banca poate să demonstreze că deține informații actualizate. Considerăm oportună detalierea sintagmei „difícil de identificat”. Prevederea ce ține de abținerea de la tranzacții cu persoanele afiliate va condiționa neefectuarea a astfel de tranzacții în condițiile în care nu există criterii economico –financiare clar determinate. Totodată, aceste prevederi vin în contradicție cu prevederile art. 5 alin. 1) din Legea privind protecția datelor cu caracter personal.	Comentariu Exclus din proiectul în cauză, este inclus în Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016 Nu se acceptă În ceea ce privește contradicția cu prevederile art. 5 alin. 1) din Legea privind protecția datelor cu caracter personal, această afirmație nu poate fi susținută, astfel încît pe parcursul relațiilor între bancă și client ultimul în baza acordului prezintă informație care conform art.22 din Legea instituțiilor financiare se califică ca secret bancar. În acest sens, prevederile articolului specificat obligă administratorii și funcționarii băncii păstrarea secretului bancar și interzice utilizarea acesteia în alte scopuri decît cele de serviciu.
9.	punctul 3) (punctul 13 ⁴)	BC „ENERGBANK” SA BC „Moldova-Agroindbank” SA	Considerăm necesar de a stabili în legislație dreptul băncii de a solicita de la persoanele pe care Banca Națională le recunoaște ca afiliate documente relevante și explicații, iar în cazul neprezentării informațiilor - dreptul băncii de a rezilia contractul .	Comentariu Conform Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016, Banca Națională notifică banca despre identificarea unor persoane ca afiliate, banca fiind obligată să prezinte informația necesară în acest sens. Solicitarea informației respective poate

				fi condiționată de către bănci în cadrul relațiilor contractuale cu clienții săi.
		BC „Moldindconbank” S.A. BC „Victoriabank” SA	Textul „Banca Națională notifică banca în format electronic” de substituit cu textul „Banca Națională a Moldovei notifică banca în format electronic prin intermediul canalelor oficiale de corespondență cu băncile”.	Se acceptă
10.	punctul 3) (punctul 13⁵)	BC „ENERGBANK” SA	De completat cu o literă nouă cu următorul cuprins: „Decizia BNM privind identificarea persoanei afiliate băncii servește drept temei pentru a o include în registrul persoanelor afiliate băncii și în registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii sau pentru a renunța la orice alte raporturi juridice.”	Se acceptă Referitor la renunțarea la orice raporturi juridice, proiectul HCE prevede dispoziții tranzitorii care stipulează, că orice decizie privind încheierea tranzacției sau prelungirea acțiunii tranzacției încheiate pînă la data intrării în vigoare a noilor cerințe, urmează să se efectueze în conformitate cu acestea.
11.	punctul 3) (punctul 13⁵ și 13⁶)	BC „Moldindconbank” SA BC „ENERGBANK” SA	Punctul 13 ⁵ și 13 ⁶ creează anumite neclarități, astfel banca consideră oportun detalierea acestor prevederi sau includerea unei prevederi ce ar conține următoarele aspecte: - în ce termen, din momentul prezentării de către banca comercială a probelelor care atestă neafilierea persoanei identificate de Banca Națională a Moldovei, aceasta se pronunță asupra deciziei; - în ce mod Banca Națională a Moldovei comunică băncii decizia; - dacă decizia Băncii Naționale a Moldovei nu a fost modificată, cu ce dată banca va include persoana/persoanele identificate ca afiliate în Registrul persoanelor afiliate.	Se acceptă

12.	La regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate	BC „ENERGBANK” SA	De completat cu o prevedere care să scutească banca de răspundere și aplicare a măsurilor de pedeapsă din partea BNM, dacă aceasta a demonstrat acțiunile sale în ceea ce privește obținerea informației și a documentelor necesare.	Ne se acceptă Aplicarea sau neaplicarea măsurilor de către BNM nu poate fi determinată printr-o prevedere expusă întru act normativ care se referă la reglementarea anumitor aspecte ale activității băncii, dar ca urmare a constatărilor efectuate în cadrul supravegherii la distanță și/sau pe teren.
13.	La regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate	BC „Moldova-Agroindbank” SA	Propunem completarea regulamentului cu norme care să stabilească data apariției afilierii persoanei respective cu banca, în cazul identificării relației de afiliere de către BNM.	Comentariu Conform art. 31 alin. (7) din Legea pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.233 din 03.10.2016, persoanele sînt considerate afiliate din data tranzacției.
14.	La proiectul hotărîrii	BC „Moldova-Agroindbank” SA	Propunem completarea proiectului hotărîrii cu norme care să stabilească intrarea acesteia în vigoare după expirarea termenului de 6 luni după publicarea în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Nu se acceptă Situațiile create pe piață condiționează aplicarea noilor amendamente cît mai curînd posibil. Concomitent pentru ca băncile să se conformeze noilor cerințe, proiectul HCE acordă acestora o perioadă de grație de pînă la 01.11.2017, în acest sens.
15.		Ministerul Justiției	Numerotarea elementelor structurale din proiect urmează a fi efectuată în modul prevăzut de art. 56 din Legea nr.317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități administrative.	Se acceptă
16.	La punctul 17 din regulamentul privind tranzacțiile băncii cu	BC „Moldindconbank” SA	Punctul 17, litera b), după textul „și subpunctul 2) litera a)” se substituie cu textul „subpunctul 2) litera a) și subpunctul 2 ¹) literele a) – u).	Se acceptă

	persoanele sale afiliate		Considerăm oportun ca tranzacțiile cu persoanele afiliate indicate la subpunctul 2 ¹) literele a) – u) în sumă ce nu depășește 1 mil. lei să fie aprobate de către organul executiv al băncii.	
17.	La punctul 19 din regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate	BC „Moldindconbank” SA	Conform punctului 19, banca urmează să dețină un Registru al persoanelor afiliate băncii conform punctului 2 subpunctele 1) și 2). Astfel reiese că persoanele afiliate conform subpunctului 2 ¹ nu vor fi reflectate în Registrul sus- numit.	Se acceptă
18.	Capitolul II din regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate	BC „Moldindconbank” SA	Propunem completarea Capitolului II cu una sau mai multe secțiuni, în care vor fi precizate și reglementate tranzacțiile ce pot apărea între bancă și persoanele sale afiliate, altele decât cele specificate în secțiunea a 2-a și secțiunea a 3-a.	Nu se acceptă Regulamentul conține prevederi privind tranzacțiile cu persoanele afiliate, conform celor mai bune practici în acest sens. Banca are dreptul și dispune de libertatea de a identifica orice alte tranzacții, care cad sub incidența noțiunii de tranzacții cu persoane afiliate la nivelul actelor sale interne.
19.	La mecanismul de aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate	BC „Moldindconbank” SA	Considerăm oportun descrierea mecanismului de aprobare a unor tranzacții cu persoanele afiliate. Prevederile privind aprobarea tranzacțiilor înainte de efectuarea acestora creează anumite neclarități ce țin de aprobarea mai multor tranzacții, cum ar fi: - deschiderea și completarea depozitelor la termen; - deschiderea și menținerea depozitelor la vedere (intrările, ieșirile pe aceste conturi); - depozitele în valută străină – în cazul	Nu se acceptă Banca trebuie să dispună de proceduri și reguli interne clare, care la o etapă inițială identifică, că tranzacția ce va fi efectuată este o tranzacție cu o persoană afiliată băncii. În aceste cazuri, de bancă, tranzacțiile urmează a fi efectuate astfel încât să fie asigurată conformarea cu cadrul legislativ în vigoare.

			<p>reevaluării și depășirii soldului în echivalent a limitei stabilite.</p> <p>Procedura de efectuare a acestor tranzacții diferă de cea a creditelor.</p> <p>Aceste tranzacții sînt efectuate în regim de lucru: depozite se deschid și se completează în filialele băncii, prin sisteme electronice de tip web client și banca nu poate stopa tranzacția cu scopul de a o aproba la organul autorizat conform regulamentului.</p>	
20.	<p>La punctul 21 din regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate</p>	BC „Moldindconbank” SA	<p>Raportul „ORD0321 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decît expunerile”: În raportul dat se reflectă toate tranzacțiile cu persoanele afiliate altele decît expunerile, incluse în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate. Deoarece în niciun act legislativ nu sînt indicate toate tranzacțiile ce trebuie incluse în Registru, se creează anumite confuzii referitoare la tranzacțiile ce trebuie reflectate în raportul „ORD0321 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decît expunerile.</p> <p>Totodată, nu se indică dacă trebuie reflectate conturile aferente clasei 4, 5, 6, 7 din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Propunerea va fi luată în considerație la modificarea Instrucțiunii vizate.</p>