

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Privind aprobarea Regulamentului privind publicarea informațiilor aferente adecvării fondurilor proprii” și la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor”

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Privind aprobarea Regulamentului privind publicarea informațiilor aferente adecvării fondurilor proprii”				
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1	Întrucât proiectul are ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, pe prima pagină, în colțul drept de sus, se va include sigla „UE” (a se vedea art. 31 alin. (2) din Legea nr. 100/2017).	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	2	Potrivit art. 91 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor „în scopul asigurării disciplinei și transparenței pieței, băncile trebuie să facă publice informații referitoare cel puțin la cadrul de administrare, fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv politica de remunerare, în măsura și condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi”. Totodată, criteriile și modul de dezvăluire de către bancă a informației privind activitatea sa economico-financiară și altă informație de interes	Se acceptă

			<p>public sunt stabilite în Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin HCA al BNM nr. 52/2014. În acest context, ținând cont că normele din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995, ce au servit drept temei juridic pentru adoptarea HCA nr.52/2014, au fost abrogate, iar potrivit art. 55 alin. (1) din Legea nr. 100/2017, reglementările de același nivel și având același obiect de reglementare se cuprind, de regulă, într-un singur act normativ, recomandăm examinarea oportunității includerii într-un singur act normativ a prevederilor aferente publicării conform prevederilor Legii nr. 100/2017 a informațiilor de către bănci.</p>	
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	3	<p>Potrivit art. 16 alin. (1) și (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”. Prin urmare, relevăm necesitatea indicării în clauza de adoptare a normelor concrete ce stabilesc competența BNM de a reglementa în acest domeniu (a se vedea, spre exemplu, art. 39 alin. (5) din Legea nr. 202/2017, conform căruia BNM colectează informațiile cantitative agregate cu privire la remunerare, publicate potrivit criteriilor de transparentă și de publicare prevăzute în actele normative ale BNM).</p>	<p>Nu se acceptă Prevederile art. 39 alin. (5) din Legea nr.202/2017 (și alte articole similare – de ex. art.43 (4)) se referă la obținerea informației de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) și nu reglementează activitatea de publicare a informației de către bănci, care face obiectul prezentului proiect de regulament.</p>

	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	4	<p>Considerăm că cerințele de publicare a informațiilor despre activitatea băncilor ar trebui să fie un act final, care să totalizeze rezultatele punerii în aplicare a tuturor regulamentelor de transpunere și aliniere la prevederile Uniunii Europene, însă, actualmente, un șir de indicatori nu sunt evaluați (riscul de lichiditate, efectul Levier ș.a.), ceea ce implică imposibilitatea aplicării prevederilor regulamentului.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Faptul că unele prevederi din cadrul european nu sunt încă transpuse în întregime nu reprezintă un argument rezonabil de a amâna cerințele de publicare de către bănci a informației ce ține de fondurile proprii ale băncilor și respectarea cerințelor de capital, gestionarea riscurilor, cadrul de administrare, abordările pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului de credit, inclusiv tehnicile de diminuare a riscului, riscului operațional, de piață ș.a. care se aplică de către bănci din 2018, aceste informații fiind de interes public, inclusiv pentru potențialii investitori strategici.</p> <p>În ceea ce privește cerințele de publicare a informației aferente supravegherii pe bază consolidată, riscului de credit al contrapărții, acestea se vor aplica după intrarea în vigoare a reglementărilor primare. De relatat că proiectele regulamentelor menționate au fost aprobate de către CE al BNM pe data de 16.04.2020 și publicate în MO al RM cu intrarea în vigoare la 01.01.2021. Totodată, proiectul în cauză prevede o perioadă de cel puțin jumătate de an pentru publicarea unei astfel de informații.</p>
--	-------------------------------	---	--	---

<p>Capitolului II</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>5</p>	<p>Reglementările descrise la capitolul II din Regulament nu sunt în corelație cu prevederile legislației în vigoare, în special ale Codului civil, fiind în contradicție cu prevederile legii civile aferente noțiunii de confidențialitate. Respectarea acestor prevederi ar conduce la încălcarea de către bancă a obligațiilor sale contractuale, ocrotite prin Codul civil și, drept urmare, la aplicarea sancțiunilor, inclusiv pecuniare față de bancă. Totodată, conținutul capitolului II aduce atingere și principiului civil al libertății contractuale, care stabilește că părțile sunt acei subiecți juridici care stabilesc regulile de interacțiune în limita prevederilor legale. Astfel, dacă părțile au convenit asupra unor elemente pe care le consideră a fi confidențiale în vederea protejării drepturilor sale, în special în vederea asigurării unor relații concurențiale adecvate, ar fi o încălcare a drepturilor acestor persoane, dacă ele ar fi lipsite de acest drept. De asemenea, astfel de abordare constituie o imixtiune din partea BNM în relațiile juridice contractuale dintre terți, fapt care este interzis în mod expres de legislație.</p>	<p>Comentariu Conform art.91 (1) din Legea 202/2017, băncile vor face publice, în măsura și condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea legii, informațiile referitoare cel puțin la cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv politica de remunerare. Astfel, proiectul regulamentului stabilește un șir de condiții pentru publicarea informației prevăzute de lege. De relatat că cerințele față de informația menționată mai sus, care urmează a fi publicată, poartă un caracter general și nu implică dezvăluirea informației confidențiale. Concomitent, potrivit proiectului regulamentului (p.4), băncile nu vor publica informații nesemnificative, cele considerate ca fiind proprietate sau cele confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în proiect, cu excepția informației referitoare la politica de diversitate în materie de selecție a membrilor organului de conducere, fondurile proprii și a celei ce ține de politica de remunerare. Publicarea informației cantitative ce ține de politica de remunerare se va efectua de toate băncile la nivel agregat. Ținând cont de cele relatate, condițiile de publicare prevăzute în regulament nu duc la încălcarea de către bancă a cerințelor privind confidențialitatea, prevăzute de legislația în vigoare. Cu</p>
-----------------------	--------------------------------------	----------	--	--

				atât mai mult aceste informații trebuie publicate, ținând cont de specificul activității băncilor, și anume de faptul ca acestea gestionează bani publici. Publicarea unei astfel de informații conform cerințelor regulamentului nu conduce la dezvăluirea de către bănci a clauzelor contractuale.
	Ministerul Finanțelor	6	Potrivit art. 91 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, printre informațiile ce necesită a fi publicate de către bănci se enumeră și informația aferentă cerințelor de lichiditate. În acest context, propunem examinarea oportunității de completare a proiectului cu prevederi suplimentare privind publicarea informațiilor aferente cerințelor de lichiditate a băncilor	Comentariu Publicarea informației cu privire la cerințele de lichiditate este reglementată prin Regulamentul nr.52/2014, prevederi preluate în proiectul regulamentului (anexa 1).
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
	Ministerul Finanțelor	7	Substituirea în preambul a textului „art. 438 (a)-(b)” cu textul „art. 438 (a)-(c)”,	Se acceptă
La punctul 2 din proiectul hotărârii „Prezenta hotărâre intră în vigoare la 31 decembrie 2019.”	BC „Moldindconbank” S.A.	8	Ținând cont de complexitatea informațiilor necesare a fi dezvăluite conform prevederilor prezentului regulament, de lipsa la data actuală a unor acte normative în baza cărora urmează a fi făcută dezvăluirea (Regulamentul cu privire la efectul de levier și privind gestionarea riscului efectului de levier excesiv, actele normative aferente consolidării prudențiale), propunem intrarea în vigoare a prezentului act normativ <i>la 01.05.2020.</i>	Se acceptă

	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	9	Banca estimează prematur aplicabilitatea prevederilor prezentului Regulament din data de 31.12.2019.	Se acceptă
	FinComBank SA	10	Propunem ca implementarea proiectului să fie efectuată minim peste un an, având în vedere procesele de închidere a anului financiar, implementarea noilor etape Basel 3, precum și necesitatea instruirii și pregătirii minuțioase a personalului în vederea elaborării și controlului rapoartelor, în conformitate cu proiectul regulamentului.	Se acceptă
La punctul 5 din proiectul Regulamentului „5. Băncile trebuie să publice informațiile specificate în prezentul regulament cel puțin anual, dacă regulamentul nu prevede altfel. Publicarea anuală a informațiilor se va face nu mai târziu de data publicării situațiilor financiare.”	BC „COMERTBANK” S.A	11	Solicită o concretizare în privința modalității de publicare a informației (de ex., pagina web și/sau pe panouri, în ziare, etc.).	Se acceptă
	BC „COMERTBANK” S.A BC ”Victoriabank” SA	12	Solicită o concretizare în privința termenului de publicare a informației anuale (de ex., în termen de 4 luni de la încheierea anului de raportare) și a informației trimestriale.	Comentariu Cu referire la publicarea anuală a informațiilor, e de relatat că Legea contabilității și raportării financiare (art.33) reglementează prezentarea și publicarea situațiilor financiare, inclusiv stipulează termenul de prezentare. Banca trebuie să se organizeze pe intern ca să le publice „nu mai târziu de publicarea situațiilor financiare”. Pentru publicarea informației cu o altă periodicitate, decât cea anuală, proiectul a fost suplinit cu prevederile respective în acest sens.
La punctul 10 din proiectul Regulamentului „10. Cel puțin un membru al consiliului băncii și un membru al organului executiv al băncii trebuie să ateste, în scris, faptul că publicările furnizate în temeiul prezentului regulament au fost întocmite în conformitate cu procesele de	BC „Moldindconbank” S.A.	13	În scopul evitării eventualelor interpretări, considerăm oportun clarificarea sintagmei „cel puțin un membru”.	Comentariu Conform celor mai bune practici de domeniu, informația publicată este atestată de unul din membrii consiliului și de unul din membrii organului executiv. Băncile, prin reglementările lor interne urmează să stabilească

control intern ale băncii și cu cerințele prezentului regulament.”				responsabilitatea privind confirmarea, ținând cont de cadrul de administrare a băncii. Prin urmare, conform reglementărilor interne, corespunderea informațiilor poate fi confirmată și de doi, trei sau mai mulți membri ai organului de conducere, cu condiția ca un membru să fie din organul executiv și un membru din consiliu.
La punctul 18 din proiectul Regulamentului „18. Nu pot fi considerate nesemnificative informațiile prevăzute de pct. 22, subp.3) și pct. 40 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute de pct.18 și pct. 40 din prezentul regulament.”	BC „ProCreditBank” S.A. Ministerul Finanțelor	14	De ajustat referința la pct.18	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	15	Cuvintele „din prezentul regulament” necesită a fi excluse.	Se acceptă
La punctul 19 din proiectul Regulamentului „19. În cazul în care o bancă decide să nu facă publice anumite informații sau un set de cerințe ca urmare a faptului că nu sunt semnificative, aceasta trebuie să precizeze clar acest lucru.”	BC „ProCreditBank” S.A.	16	Solicităm să fie descris prin ce mod trebuie precizată decizia de a nu face publică anumită informație din motiv că nu este semnificativă.	Comentariu Modalitatea de descriere a deciziei de a nu face publice anumite informații se va stabili de fiecare bancă individual, potrivit reglementărilor interne ale acesteia și cu o argumentare în cadrul ședinței organului de conducere. Declarația respectivă urmează a fi plasată pe site-ul băncii pentru a aduce la cunoștința publicului informația care nu a fost supusă dezvăluirii.
La punctul 21 din proiectul Regulamentului „21. Băncile trebuie să facă publice obiectivele și politicile lor cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc , inclusiv pentru riscurile menționate în prezentul regulament....”	BC „ProCreditBank” S.A.	17	Informația privind obiectivele și politicile cu privire la gestionarea riscurilor, urmează a fi prezentată într-un document comun sau trebuie publicată fiecare separat?	Comentariu Informația care urmează a fi făcută public conform proiectului va fi prezentată într-un document comun, care să cuprindă toată informația specificată în proiectul regulamentului. În documentul menționat urmează a fi reflectată și informația cu privire la politicile de gestionare a riscurilor, divizată pentru fiecare categorie de risc.

La punctul 22 din proiectul Regulamentului				
„22. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații, inclusiv actualizări periodice, cel puțin anuale, în ceea ce privește cadrul de administrare:				
1) numărul de mandate deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere, indiferent de faptul dacă mandatul se referă la o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;	B.C. „Victoriabank” S.A.	18	Prevederea este destul de largă, fără ca să fie concretizate tipul de mandate sau entitățile în care ar fi putut să le dețină membrii organelor de conducere ale unei bănci. Recomandarea noastră ar fi să se ofere mai multe detalii în vederea facilitării înțelegerii acestei cerințe, pentru a se evita interpretările diferite și confuziunile. Mai mult decât atât, am propune limitarea perioadei, spre exemplu, numărul de mandate deținute efectiv în ultimii 5/10 ani; Recomandăm ca alineatele 1) și 2) să fie comasate, iar procedura să fie una singură care să cuprindă ambele aspecte;	Comentariu Subpunctul 1) prevede că banca urmează să reflecte numărul de funcții <u>deținute efectiv</u> , adică numărul total de funcții deținute la momentul publicării informației (dar nu cumulativ pentru o perioadă de timp) de fiecare membru al organului de conducere: membru al consiliului băncii și membru al organului executiv. Se va reflecta numărul tuturor funcțiilor deținute atât în cadrul entităților cu scop comercial, cât și cele în entitățile cu scop necomercial. Limitarea funcțiilor deținute este expres prevăzută la art.43 alin.(11) și (12) din Legea 202/2017 (alocarea de timp suficient). Nu se acceptă Informația din subpunctul 2) diferă în esență de cea specificată la subpunctul 1).
2) politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora;	BC „Moldindconbank” S.A.	19	Considerăm necesară o lămurire a expresiei „expertiză efectivă” – ce trebuie să conțină expertiză, ce presupune în sine (o constatare, un proces), cine o realizează, etc.	Se acceptă Cuvântul „expertiză” se va substitui cu cuvântul „experiență”.

<p>3) politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;”</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>20</p>	<p>Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, art.43, alin.4) stabilește că <i>”Banca Națională a Moldovei colectează informațiile publicate în conformitate cu actele normative emise de aceasta referitoare la diversitatea calităților și competențelor în procesul de selecție a membrilor organului de conducere al băncii și le utilizează pentru a compara practicile în materie de diversitate a selecției acestora la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova”</i>.</p> <p>Regulamentul nr.322/2018 (pct.47 alin.3) stabilește că Comitetul de numire <i>„evaluează echilibrul de cunoștință, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere”</i>.</p> <p>Menționăm că, actualmente nu este prevăzut expres că banca trebuie să dispună de o politică privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere și nu sunt stabilite prin actele normative ale BNM criteriile de diversitate, respectiv prevederile acestui punct nu sunt clare și necesită o tălmăcire.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Regulamentul nr.322/2018 (pct.47 alin.6)) prevede expres că Comitetul de numire <i>„examinează periodic <u>politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie și face recomandări consiliului.</u>”</i></p> <p>Criteriile de diversitate urmează a fi stabilite de fiecare bancă, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii.</p> <p>Această informație (în conformitate cu art.43, alin.4) din Legea nr.202/2017) va servi ca bază pentru BNM în procesul de comparație a practicilor în materie de diversitate a selecției membrilor organului de conducere al băncii la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova.</p>
---	---------------------------------	-----------	--	--

<p>4) dacă banca a înființat sau nu un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul respectiv;</p>	<p>B.C. „Victoriabank” S.A.</p>	<p>21</p>	<p>Conform Legii 202 privind activitatea băncilor, articolul 44, înființarea de către bancă a unui comitet de riscuri este o condiție <i>sine-qua-non</i> (art. 44. Comitetele specializate ale consiliului (1) Fiecare bancă trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.). Recomandarea noastră este, așa cum băncile nu pot deroga de la prevederea legii citate, să se reformuleze acest alineat prin excluderea sintagmei „sau nu” care ar presupune, de fapt, posibilitatea de a informa despre faptul că un comitet de riscuri nu a fost constituit în cadrul unei bănci – lucru incompatibil cu rigorile legislative imperative.</p>	<p>Comentariu Conform art.44 alin.(6) din Legea 202/2017, băncile care nu sunt semnificative pot reuni comitetul de administrare a riscurilor și comitetul de audit. Astfel, banca va menționa dacă a înființat un comitet distinct de administrare a riscurilor sau acesta a fost comasat cu comitetul de audit, precum și numărul întrunirilor acestui comitet.</p>
<p>La punctul 23 din proiectul Regulamentului „23. Băncile trebuie să facă publice cel puțin următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în contextul consolidării prudențiale:</p> <p>1) denumirea băncii;</p> <p>2) o prezentare a diferențelor existente între perimetrul de consolidare în scopuri contabile și prudențiale, cu o descriere succintă a entităților incluse pentru fiecare entitate (cu indicarea cel puțin a denumirii comerciale a entității și a sectorului de activitate), explicând dacă acestea sunt:</p> <p>a) consolidate prin metoda consolidării globale;</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>22</p>	<p>Actualmente, băncile nu dispun de rapoarte prudențiale consolidate și cadrul de reglementare pentru consolidarea prudențială nu este nici la nivel de proiect. Astfel, considerăm necesar de menționat că posibilitatea implementării prevederilor regulamentului nu poate fi estimată. De asemenea, atenționăm, că pentru filiale și/sau entități asociate care nu sunt bănci nu există cadrul de raportare prudențial și metodologia de calculare a indicatorilor la nivel individual, deoarece în conformitate cu legislația în vigoare entitățile subsidiare nu se află în cadrul de reglementare al BNM și respectiv au cerințe diferite de evidență, conformare și raportare. Argumentele detaliate au fost prezentate de bancă ca rezultat al</p>	<p>Comentariu Potrivit noilor reglementări, cerințele de publicare a informației aferente supravegherii pe bază consolidată se vor aplica după intrarea în vigoare a reglementărilor respective (01.01.2021). Referitor la diferențele între raportarea de către filiale și/sau entități asociate, care nu sunt bănci, e de relatat că banca trebuie să se asigure că dispune de informațiile necesare de la entitățile din perimetru de consolidare (conform nivelului de aplicare a normelor) într-un mod ce va asigura furnizarea informațiilor corecte și depline conform frecvențelor stabilite. Aceste comentarii au fost făcute și în cadrul sintezei obiectivelor și</p>

<p>b) consolidate prin metoda consolidării proporționale;</p> <p>c) consolidate prin metoda punerii în echivalență;</p> <p>d) deduse din fondurile proprii;</p> <p>e) nici consolidate, nici deduse.</p> <p>3) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;</p> <p>4) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective.</p>			<p>examinării proiectului Regulamentului cu privire la supravegherea pe baza consolidată a băncilor (scrisoarea numărul C290A07/E00216 din 06.06.2019).</p>	<p>propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM privind aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe baza consolidată a băncilor.</p>
<p>La punctul 29 din proiectul Regulamentului</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>23</p>	<p>Propunem substituirea referinței efectuate la pct. 7 al Regulamentului cu referința la pct. 9.</p>	<p>Se acceptă.</p>
<p>La punctul 30 din proiectul Regulamentului</p> <p>„30. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la expunerea băncii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum este menționat în reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci:</p> <p>1) ...</p> <p>3) o descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare; ...”</p>	<p>BC „ProCreditBank” S.A. BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>24</p>	<p>În care surse putem găsi definiția riscului de corelare?</p>	<p>Comentariu</p> <p>Subpunctul respectiv se va exclude, deoarece aceste prevederi se referă la metoda modelului intern, care va fi aplicat la o etapă ulterioară.</p>
<p>La punctul 40 din proiectul Regulamentului</p> <p>„40. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații referitoare la politica și practicile de remunerare ale băncii pentru acele categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii:</p>				

<p>„6) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării altor beneficii nebănești;”</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>25</p>	<p>Considerăm necesar de a fi stabilite expres posibilele beneficii nebănești, ca toate băncile la publicarea informației să se conducă de acestea.</p>	<p>Comentariu Potrivit Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor nr.322/2018 (p.143), remunerația variabilă poate fi bănească și sub formă de instrumente financiare. Politica și practicile de remunerare sunt stabilite de fiecare bancă individual, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii, inclusiv în ceea ce privește componentele variabile și alte beneficii nebănești.</p>
<p>„7) informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate;”</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>26</p>	<p>Considerăm că domeniile de activitate trebuie identificate și stabilite similar pentru toate băncile.</p>	<p>Comentariu Politica și practicile de remunerare sunt stabilite de fiecare bancă individual, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii, structura organizatorică a acesteia, inclusiv în ceea ce privește repartizările pe domenii de activitate. La acest subiect banca va prezenta informații, dacă politica de remunerare și practica de plată a remunerației prevede remunerații ținând cont de domeniile în care î-și desfășoară activitatea persoana.</p>
<p>„9) numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul în lei a sumei de 1 milion de lei sau mai mult pe exercițiu financiar, defalcate pe intervale salariale de 500 000 lei pentru remunerațiile între echivalentul în lei a 1 milion de lei și echivalentul în lei a 5 milioane de lei”;</p>	<p>Ministerul Finanțelor Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>27</p>	<p>Consideră oportun excluderea cuvintelor „echivalentul în lei”, din momentul în care sumele bănești indicate sunt expuse în moneda națională.</p>	<p>Nu se acceptă Potrivit reglementărilor BNM (Regulamentul nr.322/2018), remunerația poate fi bănească și sub formă de instrumente financiare. Astfel, în cazul unor remunerații în altă formă decât cea bănească, echivalentul exprimat în lei va face obiectul prevederilor subpunctului respectiv.</p>
	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>28</p>	<p>Cuvintele „societate de credit” de substituit cu cuvântul „bancă”;</p>	<p>Se acceptă</p>

10) remunerația totală pentru fiecare membru al consiliului sau al organului executiv al societății de credit.”	BC „ProCreditBank” S.A.	29	Propunem excluderea alineatului respectiv, deoarece contravine prevederilor Codului Muncii al RM art.128 (3):„Salariul este confidențial...”.	Comentariu Potrivit art.128 (1) din Codului Muncii al RM, „salariul reprezintă orice recompensă sau câștig evaluat în bani, plătit salariatului de către angajator în temeiul contractului individual de muncă, pentru munca prestată sau care urmează a fi prestată.” Ținem să menționăm că potrivit punctului respectiv se solicită remunerația totală, care include și alte plăți, decât salariul, care sunt efectuate de către bancă pentru membrul consiliului/organului executiv, iar suma care se solicită a fi publicată reprezintă totalul plăților pe parcursul unui an, nu doar salariul.
La punctul 41 din proiectul Regulamentului „41. În cazul băncilor care sunt semnificative din perspectiva mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora, informațiile cantitative menționate la pct.40, trebuie făcute publice la nivel agregat pentru membrii organului de conducere al băncii.	BC „ProCreditBank” S.A.	30	Propunem sa fie aplicată aceeași abordare pentru toate băncile, deoarece ține de formatul de publicare a informației, pentru care nu sunt motive de abordare diferită.	Se acceptă
La punctul 42 din proiectul Regulamentului „42. Băncile trebuie să se conformeze cu cerințele prevăzute de pct. 400 și 41 într-o modalitate care să fie corespunzătoare mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora și care să nu aducă atingere dispozițiilor Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr.133/2011.	BC „ProCreditBank” S.A.	31	Propunem sa fie aplicată aceeași abordare pentru toate băncile, deoarece ține de formatul de publicare a informației, pentru care nu sunt motive de abordare diferită.	Nu se acceptă Politica și practicile de remunerare sunt stabilite de fiecare bancă individual, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii.
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	32	Cu referire la punctele 40-42 din proiect, considerăm necesar să menționăm că, acestea nu sunt în corelare cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal, responsabilitatea corelării fiind lăsată pe seama băncilor.	Comentariu Legea nr.133/2011 stabilește reguli de comportament pentru bănci privind datele cu caracter personal. Pentru respectarea acestor reguli fiecare bancă trebuie să elaboreze reglementări interne

			Băncile sunt entități care execută și aplică prevederile actelor normative, dar nu elaborează aceste acte, menite să asigure corelarea prevederilor cadrului normativ național. De asemenea, e necesar de menționat că prezentarea unor astfel de informații de către bănci va spori riscul afectării angajaților băncii din partea societății și, în special, din partea elementelor infracționale, care vor primi indicii unde să se orienteze pentru a avea un câștig garantat, în special furtul sau jaful de la aceste persoane). Totodată, o astfel de informare va afecta elementul concurențial al sistemului bancar, bazat pe menținerea angajaților calificați în cadrul băncii.	de care trebuie să se conducă angajații acestora în exercitarea funcțiilor ce le revin.
La pct. 43	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	33	Se va indica numărul și data aprobării hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei prin care s-a aprobat Regulamentul cu privire la efectul de levier și privind gestionarea riscului efectului de levier excesiv.	Se acceptă
La anexa 2 pct. 1 „1. Prezenta anexă prevede formulare în scopul publicării informațiilor în conformitate cu punctul Error! Reference source not found. , subp.1), 2), 4) și 5 din regulament”.	Ministerul Finanțelor Ministerul Justiției al Republicii Moldova	34	Textul „subp.1), 2), 4) și 5)” de substituit cu textul „subp.1) și 2)”.	Se acceptă
La anexa 3	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	35	Se vor numerota cu cifre arabe doar pozițiile din coloana „Nr. d/o”, nu și indicatorii din coloana a doua. La pozițiile 19, 23 și 59, în coloana a doua, reglementările ce derivă din alineatul unu se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză (a se vedea art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017).	Se acceptă

La anexa 5	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	36	În pct. 1 se va revedea referința la tabelele 1 și 2 din anexa nr. 2 a prezentului regulament, deoarece este eronată, iar în pct. 2 cuvintele „prezentele instrucțiuni” se vor substitui cu cuvintele „prezenta anexă”. Concomitent, prevederile din Modul de completare se vor numerota în continuare, începând cu prima și până la ultima (a se vedea art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017), iar gruparea acestora în capitole (Instrucțiuni generale și Instrucțiuni pentru formatul standard) nu este relevantă	Se acceptă
	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.		Nu au prezentat propuneri și obiecții	
	BC EuroCreditBank S.A. BC ENERGBANK S.A. Banca Comercială Română Chișinău S.A.		Nu au propuneri și obiecții	
proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei Pentru modificarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor				
La punctul 7) lit.d)	Ministerul Economiei	1	Consideră oportună indicarea expresă a numărului și datei actului normativ al BNM.	Se acceptă
La punctul 1 subp. 5) din proiect „La punctul 7, prima propoziție, după cuvântul „conducătorului” virgula se exclude, iar după prima propoziție se completează cu textul care va avea următorul cuprins: „Cerințele referitor la semnătura conducătorului și ștampila băncii nu se aplică la informația dezvăluită pe pagina web a băncii în format XLS.”.	Ministerul Finanțelor	2	De expus în următoarea redacție: „5) punctul 7 va avea următorul cuprins: „7. Veridicitatea informației dezvăluită se confirmă prin semnătura conducătorului organului executiv al băncii, iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile și de contabilul-șef cu aplicarea, în toate cazurile, a ștampilei băncii. Cerințele referitor la semnătura conducătorului și ștampila băncii nu se	

			aplică la informația dezvăluită pe pagina web a băncii în format XLS. Informația dată se păstrează în original la sediul central al băncii (la executor)."	
La punctul 1 subp. 6) din proiect „La punctul 14: a) ...; b) după prima propoziție se completează cu textul care va avea următorul cuprins: „Informația respectivă se păstrează pe pagina web a băncii cel puțin pentru perioada ultimilor trei ani precedenți celui gestionar.”	Ministerul Finanțelor	3	În subpct. 6) lit. b), cuvântul „ultimilor” se substituie cu cuvântul „de”, iar cuvintele „precedenți celui gestionar” se exclud.	Se acceptă
La punctul 1 subp. 8) din proiect „8) Punctul 17 va avea următorul cuprins: „17. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, publică în ziarele naționale situațiile financiare sintetizate, care vor include situația poziției financiare și contul de profit sau pierdere, precum și raportul auditului asupra situațiilor financiare sintetizate și editează raportul anual, care este făcut public prin plasarea pe pagina web a băncii.”.	Ministerul Finanțelor	4	Cuvântul „sintetizate” de exclus în ambele cazuri, iar cuvântul „auditului” de substituit cu cuvântul „auditorului”.	Comentariu Prevederea respectivă a fost exclusă.
Anexa 1 Informație privind activitatea economico-financiară	Ministerul Finanțelor	5	Propunem reflectarea normativelor indicatorilor în coloana D „Normativ” și excluderea acestora din coloana B.	Se acceptă
La compartimentul „Modalitatea de calculare a anumitor indicatori”	Ministerul Finanțelor	6	Propunem uniformizarea textului în vederea reflectării formulelor de calcul la toți indicatorii din compartimentul menționat.	Comentariu Unii indicatori din anexa 1 se calculează în baza reglementărilor prudențiale, în conformitate cu actele normative ale BNM. Formulele prezentate în compartimentul respectiv se referă la indicatorii pentru care actele normative nu specifică modul de calcul.
La punctul 1 subpct. 14) lit. a) din proiectul hotărârii 1) Anexa nr.2, în notă:	Ministerul Finanțelor	7	Propunem substituirea sintagmei „nr. 54/2014” cu sintagma „nr. 54/2016” și expunerea acesteia la finalul propoziției, întrucât aceasta reprezintă numărul	Comentariu Sintagma este corectă, și anume - „nr.54/2016”

<p>a) a doua propoziție se modifică și va avea următorul cuprins: „Repartizarea creditelor se va efectua conform punctului 16 din Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate din anexa nr.1 la <u>Instrucțiunea nr.54/2016</u> privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei.”;</p>			<p>Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, prin care a fost aprobată instrucțiunea vizată.</p>	
<p>La punctul 1 subpct. 15) din proiectul hotărârii „15) Anexa nr.3, în notă, cuvintele „instituțiile financiare nebancare” se substituie cu cuvintele „societăților financiare nonbancare”.</p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>8</p>	<p>Propunem subpct.15) de expus în următoarea redacție: „15) Anexa nr. 3, în notă, cuvintele „instituțiilor financiare nebancare” se substituie cu cuvintele „societăților financiare nebancare”;</p>	<p>Nu se acceptă Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017 operează cu noțiunea de „societate financiară nonbancară”.</p>
<p>La pct.2.21 din anexa 1 din proiectul de modificare „2.21 Expunerile băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate/Capital eligibil”</p>	<p>BC „COMERȚBANK” SA</p>	<p>9</p>	<p>Nu este clară comasarea expunerilor băncii față de persoanele fizice cu expunerile băncii față de persoanele care practică activitate de întreprinzător, deoarece în mod normal ultimele sunt clasificate împreună cu expunerile față de persoanele juridice.</p>	<p>Comentariu Indicatorul respectiv este stabilit, în formula dată prin Regulamentul cu privire la expunerile mari. Comasarea a fost determinată de faptul că persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător (sau alt tip de activitate) nu au cunoștințele și experiența necesară pentru evaluarea riscurilor aferente unor astfel de expuneri.</p>
<p>La pct.4.2 din anexa 1 din proiectul de modificare „4.2 Principiul II Lichiditatea curentă ($\leq 20\%$)”</p>	<p>BC „COMERȚBANK” SA</p>	<p>10</p>	<p>Conform Regulamentului BNM privind lichiditatea băncii, pct.2 „Indicatorul lichidității curente a unei bănci nu trebuie să fie mai mic de 20%, cu alte cuvinte trebuie să fie mai mare de 20%.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>La pct.5.9 din anexa 1 din proiectul de modificare</p>	<p>B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A.</p>	<p>11</p>	<p>Raportul dintre activele bilanțiere în valută străină către obligațiunile</p>	<p>Comentariu</p>

<p>„5.9. Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale) ($\leq +25\%$, $\leq -25\%$).”</p>			<p>bilanțiere în valută străină reprezintă un indicator nou, care la moment nu se monitorizează și nu exprimă expres sursa actului normativ din care derivă limitele stabilite, (+/- 25%). În acest caz, sugerăm calificarea acestuia ca un indicator care la moment nu generează efecte.</p>	<p>Indicatorul respectiv este stabilit prin Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii (pct. 5.1.2.), aprobat prin HCA nr. 126 din 28.11.1997, și se aplică băncilor din 2004. Acest indicator este unul dintre indicatorii care servesc publicului la evaluarea activității economico-financiare a băncii.</p>
<p>Referitor la Anexa 1 din Proiectul de modificare „5.10 Limitele poziției dominante pe piața bancară. 5.11 Total active ale băncii/Total active pe sector bancar ($\leq 35\%$). 5.12 Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar ($\leq 35\%$).”</p>	<p>B.C. „Moldova-Agroindbank" S.A. BC „COMERȚBANK" SA</p>	<p>12</p>	<p>Propunem calificarea indicatorilor expuși la punctele 5.10 - 5.12 ca fiind neexecutorii pentru bănci, deoarece aceștia reprezintă indicatori care sunt monitorizați de către Banca Națională a Moldovei, iar la data raportării de către bănci, nu sunt cunoscute datele generale pe sistemul bancar.</p>	<p>Comentariu Considerăm oportună publicarea indicatorilor respectivi, întrucât aceștia sunt indicatori prudențiali, stabiliți prin Regulamentul cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova nr.143 din 02.06.2000, și sunt relevanți la efectuarea unor analize de către publicul larg. BNM publică lunar, până pe data de 20 a fiecărei luni informația atât cu privire la totalul activelor pe sectorul bancar, cât și totalul depozitelor persoanelor fizice pe sectorul bancar. Publicarea de către bănci a indicatorilor specificați la punctele 5.11 și 5.12 se face în luna următoare lunii în care BNM a făcut publică informația menționată.</p>
	<p>Consiliul Concurenței BC ENERGBANK S.A. BC EuroCreditBank S.A. BC „Moldindconbank” S.A.</p>		<p>Nu are propuneri sau obiecții</p>	

	BC „Mobiasbanca- Groupe Societe Generale" S.A. BC „ProCreditBank” S.A.			
--	--	--	--	--