

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018”

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
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției	1	Denumirea proiectului se va completa cu textul „ , aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018”, pentru a asigura conformitatea cu art. 42 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă
	Ministerul Finanțelor	2	Completarea proiectului cu o prevedere, conform căreia, pe tot parcursul textului regulamentului, cuvintele „societate de audit”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „entitate de audit”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Comentariu: Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în Regulamentul nr.109/2018 au semnificația celor prevăzute în Legea nr.202/2017, care operează cu termenul ”societate de audit”.
	B.C. „ProCreditBank” S.A.	3	Solicităm clarificarea noțiunii de „profit intermediar”. De specificat care tip de profit se indică: profitul lunar, trimestrial sau semestrial.	Se acceptă
	B.C. „ProCreditBank” S.A.	4	Conform p.2 din anexa 1 la Regulamentul nr.109/2018, <i>”În cazul în care organul de conducere al unei bănci a adoptat în mod oficial o decizie sau a propus o decizie consiliului băncii în ceea ce privește valoarea dividendelor care trebuie</i>	Comentariu: Adoptarea în mod oficial de către organul de conducere al unei bănci a deciziei de distribuire a dividendelor sau propunerea unei astfel de decizii consiliului băncii

			<p>distribuite, această sumă se deduce din profiturile intermediare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar".</p> <p>Solicităm să specificați dacă banca poate deduce din profitul băncii valoarea dividendelor, care urmează a fi distribuite până a avea decizia BNM sau doar după aprobarea BNM.</p>	<p>poate fi efectuată doar după obținerea aprobării prealabile a BNM pentru o astfel de distribuție (a se vedea p.139 din Regulamentul nr.109/2018). Ținând cont de prevederile p.2 din anexa 1 la regulamentul menționat, valoarea dividendelor care urmează a fi distribuite se va deduce din profitul băncii, la calculul fondurilor proprii, doar după obținerea aprobării BNM în acest sens.</p>
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
<p>Punctul 1 subpunctul 2) din proiect</p> <p>2) Se completează cu punctul 13¹ cu următorul conținut: „În sensul punctului 13 subpunctul 1), pentru profiturile de la sfârșit de exercițiu financiar sau cele intermediare, verificarea constă fie într-un raport de audit a situațiilor financiare, fie într-o scrisoare de confort potrivit căreia auditul nu s-a încheiat și auditorii nu au motive să creadă că raportul final va include o opinie modificată. Verificarea profiturilor intermediare la situația din 30 iunie poate consta și într-un raport de revizuire în conformitate cu <i>Standardul</i></p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova BC „Moldova Agroindbank” S.A. BC ”Victoriabank” SA</p>	5	<p>Verificarea profiturilor intermediare la situația din 30 iunie poate consta și într-un raport de revizuire a situațiilor financiare FINREP. De indicat că raportul de revizuire la 30 iunie se referă la situațiile financiare FINREP.</p>	Se acceptă
	<p>Ministerul Justiției</p>	6	<p>Cuvântul „conținut” se va substitui cu cuvântul „cuprins”, în corespundere cu terminologia utilizată în actele de modificare.</p>	Se acceptă

<p><i>internațional privind misiunile de revizuire 2410 (International Standard on Review Engagements 2410).”</i></p>	<p>Ministerul Finanțelor</p>	<p>7</p>	<p>Expunerea punctului în redacția: „în sensul punctului 13 subpunctul 1), pentru profiturile de la sfârșit de exercițiu financiar, verificarea se confirmă prin raportul auditorului. Verificarea profiturilor intermediare la situația din 30 iunie se confirmă prin raportul de revizuire emis conform Standardului internațional privind misiunile de revizuire 2410 „Revizuirea informațiilor financiare interimare, efectuată de un auditor independent al entității.”.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p><i>Punctul 1 subpunctul 5) din proiect</i> „138. Banca nu poate distribui capital, în cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că distribuția va conduce la nerespectarea de către bancă a indicatorilor de prudență și/sau că situația financiară a băncii nu va fi satisfăcătoare și/sau în cazul în care față de bancă sunt aplicate/au fost aplicate în ultimele 12 luni măsuri de redresare, rezoluție sau de intervenție timpurie în conformitate cu Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.”.</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>8</p>	<p>Transpunerea standardelor internaționale Basel III/CRD IV și a celor mai bune practici în domeniul supravegherii sectorului bancar autohton în legislația națională a oferit BNM un instrumentar diversificat în scopul menținerii stabilității financiare a sistemului bancar. Aprobarea Metodologiei de supraveghere și evaluare a activității băncilor (SREP) oferă BNM posibilități largi de aplicare a măsurilor de supraveghere necesare pentru remedierea deficiențelor în cazul depistării acestora, inclusiv măsuri de menținere a adecvării capitalului băncilor, precum și cerințe suplimentare de fonduri, amortizoare de capital; tratament specific al activelor; limitare în distribuția profitului etc.</p> <p>Totodată, în punctul 141 din Regulamentul nr.109/2018 deja este prevăzut că la examinarea solicitării băncii de aprobare prealabilă de către BNM a distribuției capitalului BNM va ține cont inclusiv de „măsurile de supraveghere, de redresare și</p>	<p>Se acceptă</p>

		<p>de rezoluție aplicate de Banca Națională a Moldovei față de bancă".</p> <p>Având în vedere că măsura propusă nu se regăsește în actele normative ale Uniunii Europene, considerăm că nu sunt necesare limitările suplimentare la distribuirea capitalului, propuse prin modificarea p.138 din regulament.</p> <p>Interzicerea distribuirii capitalului pentru băncile față de care sunt/au fost aplicate în ultimele 12 luni măsuri de redresare, rezoluție sau de intervenție timpurie fără a ține cont de cauza aplicării măsurilor și de situația financiară a băncii va avea efecte negative, printre care:</p> <ul style="list-style-type: none">- încurajarea și dezvoltarea concurenței neeloiale și înrăutățirea imaginii băncilor care au ieșit din regimul intervenției timpurii, din procesul de redresare sau rezoluție, rezultatul fiind înrăutățirea situației financiare a acestora;- înrăutățirea climatului investițional, prin descurajarea potențialilor investitori de a investi în sistemul bancar autohton și, în special, de a procura acțiunile băncilor aflate în regim de intervenție timpurie, în proces de redresare sau rezoluție. <p>Astfel, considerăm că nu este oportun și argumentat de a interzice distribuirea capitalului în cazul tuturor băncilor în care sunt/au fost aplicate măsuri de redresare, rezoluție sau de intervenție timpurie, în pofida faptului că situația financiară le permite acest lucru. Iar în scopul asigurării adecvării capitalului băncilor, BNM poate aplica măsuri de supraveghere prevăzute în</p>	
--	--	--	--

			SREP sau poate refuza solicitarea de distribuire a capitalului.	
	Ministerul Justiției	9	Se va revedea textul „sunt/au fost aplicate în ultimele 12 luni măsuri de redresare”, pentru claritatea normei.	Comentariu Norma a fost exclusă.
	BC ENERGBANK SA	10	Norma stipulată în pct.138 este formulată de o manieră neclară, din care cauză nu poate fi dedus momentul în care banca va distribui capitalul, în perioada calculată se includ ultimele 12 luni ale anului sau 12 luni ale perioadei de aplicare a măsurilor de redresare, rezoluție sau de intervenție timpurie, care sunt calculate din momentul ridicării măsurilor în cauză sau inclusiv aceasta perioadă.	
La punctul 139 din Regulament „139. Banca va solicita aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru distribuirea capitalului cu cel puțin 30 de zile înainte de desfășurarea ședinței consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea capitalului sau propunerea de distribuire a capitalului ce urmează a fi înaintată către adunarea generală a acționarilor...”	B.C. „ProCreditBank” S.A.	11	Luând în considerare cadrul legal de convocare a ședinței consiliului (Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997, articolul 68), care nu prevede un termen-limită de convocare a ședinței consiliului, propunem să se micșoreze termenul prevăzut la punctul 139 din „30 zile” în „20 zile” pentru a eficientiza procesul.	Nu se acceptă Termenul specificat la p.139 din Regulamentul nr.109/2018 are ca scop asigurarea prezentării de către bancă a documentelor și a informației necesare în timp util, pentru a asigura posibilitatea examinării depline de către BNM a informației prezentate de bancă, ținând cont de eventuala prelungire a termenului general de examinare, solicitarea în caz de necesitate a informației suplimentare ș.a. și luarea deciziei cu privire la eliberarea/refuzul eliberării aprobării prelabile privind distribuiri de capital. La rândul său, banca urmează să prevadă toate aspectele procedurale aferente procesului respectiv, stipulate în regulamentul

				și să asigure prezentarea documentelor și a informației solicitate în termenele prevăzute.
La punctul 1 subpunctul 4) din proiect La punctul 143, textul „10 zile” se substituie cu textul „15 zile”	Asociația Băncilor din Moldova BC „Moldova Agroindbank” S.A. B.C. „ProCreditBank” S.A.	12	Propunem să nu fie majorat numărul de zile de examinare a pachetului complet de documente de către BNM de la 10 zile până la 15 zile, deoarece, conform prevederilor p.142 și p.144 din Regulamentul nr.109/2018, BNM poate restitui setul de documente, suspenda sau prelungi termenul stabilit în p.143. Termenul majorat de examinare a cererii de distribuire a capitalului poate tergiversa întreg procesul de pregătire către AGA. Astfel, considerăm oportun termenul „în decurs de 10 zile” pentru a asigura prezentarea în termene rezonabile a materialelor pentru ședința consiliului băncii la care va fi examinată chestiunea privind distribuirea capitalului și asigurarea unui proces de pregătire către AGA.	Nu se acceptă Potrivit Codului administrativ, aprobările eliberate de către BNM cad sub incidența prevederilor aferente procedurii administrative, inclusiv termenele ce țin de finalizarea procedurii respective. Ținând cont de cele relatate, proiectul de modificare a fost ajustat luând în considerare aspectele procedurale conform Codului administrativ (termene generale de examinare, prelungiri, suspendări ș.a.).
La punctul 2 din proiect „2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”	Ministerul Justiției Ministerul Finanțelor	13	Propunem excluderea, deoarece repetă regula generală privind intrarea în vigoare a actelor normative, statuată în art. 56 alin. (1) din Legea nr. 100/2017.	Se acceptă
	Ministerul Economiei și Infrastructurii Consiliul Concurenței FinComBank S.A. BC „COMERTBANK” S.A BC EuroCreditBank S.A	14	Nu au propuneri și obiecții	
	BC „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	15	Nu au prezentat avize	

	Banca Comercială Română Chișinău S.A. BC „Eximbank” S.A. BC „Moldindconbank” SA			
--	--	--	--	--