

**Sinteza recomandărilor/avizelor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei  
„Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii”**

Nr. d/o	Conținutul prevederilor din proiectul hotărârii	Autorul recomandării / avizului	Recomandare/aviz	Concluzii/comentarii
1	2	3	4	5
1	<b>Proiectul hotărârii</b>	Ministerul Justiției	La punctul 3 din partea dispozitivă a proiectului hotărârii: În situația în care se dorește de a preciza care este prima perioadă de observare, reglementarea dată se va formula într-un punct amplasat după dispoziția privind intrarea în vigoare a hotărârii, pentru a asigura succesiunea logică a reglementărilor.	<b>Se acceptă</b> Punctul 3 din proiectul hotărârii devine punctul 6.
2	<b>Proiectul regulamentului</b>	Ministerul Justiției	În parafă cuvintele „Anexă la” se vor substitui cu cuvintele „Aprobat prin”, deoarece proiectul hotărârii conține o singură anexă.	<b>Nu se acceptă</b> De menționat că textul parafei a fost formulat astfel la indicațiile anterioare ale Ministerului Justiției (a se vedea alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei înregistrate la Ministerul Justiției). În acest context, considerăm binevenit ca Ministerul Justiției să emită o circulară autorităților publice care elaborează și promovează proiecte de acte normative referitor la unele norme de tehnică legislativă care nu sunt expres stipulate în legislația în vigoare.
		Ministerul Justiției	Potrivit art. 46 alin. (8) din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau	<b>Se acceptă parțial</b> Sintagma „Banca Națională” nu reprezintă o abreviere a sintagmei „Banca Națională a Moldovei”. Acestea sunt denumiri echivalente potrivit art.1

			termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire. Astfel, conform normelor de tehnică legislativă, după explicare se utilizează doar abrevierea respectivă. În acest sens, se vor revedea abrevierile „Banca Națională” și „MDL”.	alin.(1) din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Referitor la abrevierea „MDL” obiecția se acceptă.
3	<b>Punctul 2 din proiectul regulamentului:</b> „2. Băncile constituie rezerve obligatorii în lei moldovenești (MDL) și în valută străină, dolari SUA (USD) și Euro (EUR), în condițiile prezentului regulament.”	BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 2 - redacțional, de formulat astfel:„(...) și în valută străină - dolari SUA (USD) și Euro (EUR) în condițiile prezentului regulament.”.	<b>Nu se acceptă</b> La punctul 2 textul „dolari SUA (USD) și Euro (EUR)”, izolat prin virgule, reprezintă o opoziție care reia și explică, detaliază sintagma „valută străină”.
4	<b>Punctul 3 din proiectul regulamentului:</b> „3. Expresiile și termenii utilizați în prezentul regulament au următoarele semnificații: ”	BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 3 - de plasat definițiile în ordine alfabetică. De asemenea considerăm oportună definirea termenului de „rezervare”, având în vedere că este utilizat des în textul regulamentului.	<b>Nu se acceptă</b> Definițiile din punctul 3 sunt aranjate într-o consecutivitate logică, iar normele de tehnică legislativă în vigoare nu obligă la expunerea definițiilor în ordine alfabetică într-un act normativ. De asemenea, nu este justificată definirea noțiunii de „rezervare”, având în vedere că termenul se utilizează în textul proiectului regulamentului doar la punctul 16. Norma acestui punct definește într-un fel noțiunea în cauză, având în vedere că este o normă imperativă, dar totodată și una explicativă „16. Rezervarea în MDL se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești în MDL în contul „Loro” al băncii deschis la Banca Națională.”, respectiv menținerea mijloacelor bănești

				în contul dat înseamnă constituirea unei rezerve, sau rezervarea acestora.
5	<p><b>Punctul 3 subpunctul 10) din proiectul regulamentului:</b>          „10) <i>măsuri de intervenție timpurie</i> - măsurile prevăzute la art.42-53 din Legea nr. 232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346 art.707), cu modificările și completările ulterioare;”</p>	Ministerul Justiției	La punctul 3 subpunctul 10) și punctul 57 este inoportun de a indica izvorul publicării Legii nr.232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, respectiv, izvorul republicării Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, în măsura în care acestea sunt indicate în clauza de emiter.	<b>Se acceptă</b>
6	<p><b>Punctul 5 din proiectul regulamentului:</b>          „5. Din baza de calcul a rezervelor obligatorii se exceptează:          1) mijloacele bănești atrase de la Banca Națională;          2) mijloacele bănești atrase de la băncile rezidente;          3) mijloacele proprii ale băncilor care sunt reflectate în bilanțurile contabile în conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni”.”</p>	BC „Moldindconbank” S.A.	Referitor la punctul 5 subpunctul 3), pentru sintagma „mijloacele proprii ale băncilor” este necesară specificarea unei noțiuni a tipurilor de obligațiuni înregistrate, aferente mijloacelor proprii ale băncii, în sensul prezentului regulament. În calitate de criterii de atribuire a mijloacelor bănești, înregistrate în conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni” la mijloacele proprii ale băncilor, în opinia noastră, ar putea fi incluse următoarele: - avansurile primite din vânzarea diverselor active, inclusiv imobilizări corporale, active transmise băncii în posesiune în schimbul rambursării diverselor creanțe, inclusiv a creditelor problematice, etc.; - provizioanele constituite în scopuri legale, inclusiv privind beneficiile angajaților, acoperirea eventualelor pierderi civile, din litigii, pentru reparația și demontarea imobilizărilor corporale, etc.;	<b>Nu se acceptă</b> Mijloacele proprii ale băncilor care sunt reflectate în bilanțurile contabile în conturile bilanțiere din clasa II „Obligațiuni” nu pot reprezenta o listă exhaustivă. Atribuirea pasivelor la categoria mijloacelor proprii poate fi efectuată individual de fiecare bancă pentru fiecare caz concret.

			- pornind de la spectrul obligațiunilor înregistrate în contul 2809, de asemenea, este necesară identificarea și concretizarea tipurilor de pasive pentru care sunt aplicate prevederile prezentului regulament.	
7	<p><b>Punctul 8 din proiectul regulamentului:</b></p> <p>„8. Soldul mediu zilnic pentru perioada de observare se determină luând în calcul numărul de zile calendaristice din perioada de observare. Pentru zilele de odihnă și zilele de sărbătoare nelucrătoare se repetă soldurile zilei operaționale precedente.”</p>	BC „Moldindconbank” S.A.	Reformularea punctelor 8 și 37 „Pentru zilele de odihnă și zilele de sărbătoare nelucrătoare se repetă soldurile zilei operaționale precedente”, ținându-se cont de faptul că în zilele de odihnă, în special sâmbăta, băncile activează și corespunzător au loc mișcări în conturile din clasa II „Obligațiuni” cu întocmirea bilanțului contabil pentru zilele respective.	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>La punctele 8 și 37 este specificat expres că, soldurile zilei operaționale precedente se repetă pentru zilele de odihnă și zilele de sărbătoare nelucrătoare. În cazul în care zilele de odihnă (în exemplul dvs.- sâmbătă) sunt zile lucrătoare pentru bancă, este evident că se utilizează soldurile din bilanțul băncii pentru ziua respectivă (sâmbătă).</p>
8	<p><b>Punctul 11 din proiectul regulamentului:</b></p> <p>„11. Mijloacele atrase în alte valute liber convertibile se includ în baza de calcul în USD sau EUR, la decizia băncii, care poate fi modificată o singură dată pe an, cu informarea Băncii Naționale cu cel puțin 10 zile lucrătoare până la începerea noului an calendaristic.</p> <p>Recalcularea în USD sau în EUR a sumei mijloacelor atrase în alte valute liber convertibile se efectuează zilnic, prin cross-</p>	BC „Victoriabank” S.A.	La punctul 11 din proiect: pentru a defini informația referitor la opțiunea băncii comerciale de a modifica o singură dată pe an valuta de rezervare pentru mijloacele atrase în alte valute liber convertibile decât USD și EUR, propunem completarea punctului 11 cu textul „și urmează a fi aplicată începând cu perioada de observare ianuarie-februarie”.	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Este evident faptul că decizia băncii privind includerea în baza de calcul în USD sau EUR a mijloacelor atrase în alte valute liber convertibile, comunicată Băncii Naționale cu cel puțin 10 zile lucrătoare până la începerea noului an calendaristic, se aplică începând cu noul an calendaristic.</p>
		BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 11 - de înlocuit cuvântul „fată” cu „față”.	<p><b>Se acceptă</b></p>

	cursul față de USD sau EUR, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc stabilit pentru data respectivă.”			
9	<b>Punctul 12 din proiectul Regulamentului:</b> „12. Norma rezervelor obligatorii se stabilește și se modifică de către Comitetul executiv al Băncii Naționale, în funcție de obiectivele politicii monetare și valutare a Băncii Naționale.”	BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 12 - de înlocuit sintagma „monetare și valutare” cu „monetar-valutare”.	<b>Nu se acceptă</b> Pentru asigurarea conformității cu norma Legii nr.548 din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, care utilizează sintagma „politica monetară și valutară”.
10	<b>Punctul 14 din proiectul Regulamentului:</b> „14. Deciziile Comitetului executiv al Băncii Naționale de modificare a normei rezervelor obligatorii intră în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea băncilor.”	BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 14 - de precizat dacă este vorba despre zile lucrătoare sau zile calendaristice.	<b>Nu se acceptă</b> Nu considerăm necesară această precizare întru asigurarea conformității punctului 14 cu norma art.17 alin.(2) din Legea nr.548 din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și din considerentul că, la operarea cu noțiunea „zile” se prezumă stabilirea termenului în zile calendaristice, în lipsa unei prevederi exprese privind calificarea acestora ca lucrătoare.
11	<b>Punctul 15 din proiectul regulamentului:</b> „15. Se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0 % următoarelor categorii de mijloace atrase: 1) depozite la termen cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, care întrunesc următoarele	BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 15 subpunctul 1) litera a) - deși nu este o prevedere nouă, nu este tocmai clară formularea „[...] care nu prevăd restituirea sumelor depuse înainte de termenul convenit”. Banca nu poate interzice restituirea integrală a sumelor depuse înainte de termen, orice solicitare de acest gen având drept consecință rezilierea contractului cu clientul. Din redacția punctului 15 subpunctul 1) litera b) se poate interpreta că la litera a) este vorba despre	<b>Nu se acceptă</b> Afirmația băncii privind imposibilitatea interzicerii restituirii integrale a sumelor depuse înainte de termen este corectă, dar formularea „[...] care nu prevăd restituirea sumelor depuse înainte de termenul convenit” înseamnă că, contractele de depozit nu prevăd condiția restituirii depozitelor până la termenul stabilit în contract, iar această

<p>caracteristici:</p> <p>a) depozite la termen cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, cu sau fără drept de completare în perioada menținerii depozitului, care nu prevăd restituirea sumelor depuse înainte de termenul convenit;</p> <p>b) depozite la termen cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd completări, dar prevăd restituirea sumelor în perioada menținerii depozitului la termene prestabilite, după o perioadă de menținere mai mare de 2 ani.</p> <p>Pentru depozitele cu drept de completare și pentru depozitele care prevăd condiția capitalizării dobânzii în contul de depozit, norma rezervelor obligatorii de 0% se aplică la sumele inițiale ale depozitelor, la sumele completate și sumele dobânzilor capitalizate cu termenul de menținere mai mare de 2 ani.</p> <p>Constituirea depozitelor în condițiile menționate nu</p>		<p>restituirea parțială a sumelor depuse înainte de termenul convenit. Considerăm necesară reformularea pentru o interpretare corectă a prevederii regulamentului.</p>	<p>condiție nu contrazice prevederilor art. 1227 alin.(1) din Codul Civil. Mai mult ca atât, ultimul alineat de la punctul 15 subpunctul 1) stipulează expres că, constituirea depozitelor în condițiile punctului 15 nu afectează dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit.</p>
	BC „Victoriabank” S.A.	<p>Redacțional, considerând că cerințele privind aplicarea normei de 0 % sunt stabilite la punctul 15 din proiect, informația respectivă urmează a fi actualizată și în anexa nr.1 punctul 3, anexa nr.2 punctul 4, punctul 6 litera c), anexa nr.3 punctul 4, punctul 6 litera c).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>La anexa nr.1 punctul 3, anexa nr.2 punctul 4 și punctul 6 litera c), anexa nr.3 punctul 4 și punctul 6 litera c), textul „la punctul 13” se substituie cu textul „la punctul 15”.</p>
	BC „Moldindconbank” S.A.	<p>Propunem completarea punctului 15 subpunctul 2) cu următorul text: „Constituirea depozitelor-garanții și a împrumuturilor în condițiile menționate nu afectează dreptul deponentului/împrumutatului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului-garanție depus sau a împrumutului înainte de expirarea termenului convenit sau dreptul băncii de a retrage integral sau parțial depozitul-garanție în scopul achitării datorțiilor aferente contractului de credit în conformitate cu condițiile depozitului-garanție.”.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Propunerea nu este relevantă pentru prevederile punctului 15 subpunctul 2) din proiectul regulamentului.</p>

	<p>afectează dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit;</p> <p>2) depozite - garanții și împrumuturi care au o scadență (termen convenit) mai mare de 2 ani.</p> <p>La suma depozitelor - garanții și a împrumuturilor a căror rambursare conform condițiilor contractuale se efectuează eşalonat se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit - garanție și la partea de împrumut cu scadența mai mare de 2 ani;</p> <p>3) valori mobiliare emise de către bănci cu o scadență inițială mai mare de 2 ani, ale căror condiții de emisie nu prevăd răscumpărarea înainte de termen a acestora.</p>			
12	<p><b>Punctul 17 din proiectul regulamentului:</b></p> <p>„17. Perioada de observare a mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul o constituie intervalul de timp cuprins între data de 11 a lunii precedente și</p>	BC „Victoriabank” S.A.	<p>La punctele 17, 19 alineatul 2) și 23 din proiect, menționăm că modificarea perioadelor de observare și aplicare a rezervelor obligatorii va crea mai multe inconveniențe băncilor ca urmare a modificării conținutului rapoartelor, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ generarea unor cheltuieli suplimentare aferente modificării structurii rapoartelor;</li> <li>➤ schimbarea proceselor interne aferente</li> </ul>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Modificarea perioadelor de observare a mijloacelor atrase incluse în baza de calcul a rezervelor obligatorii și a perioadelor de aplicare (menținere) a rezervelor obligatorii are drept scop optimizarea termenelor de implementare a deciziilor de politică monetară aferente rezervelor obligatorii, care</p>

	data de 10 a lunii curente.”		<p>activităților de raportare;  ➤ modificarea activităților ce țin de menținerea rezervelor obligatorii, etc.  Astfel, propunem păstrarea în vigoare a perioadelor actuale de observare (între data de 08 a lunii precedente și data de 07 a lunii curente) și aplicarea rezervelor obligatorii (între data 08 a lunii curente și data de 07 a lunii următoare).</p> <p>Menționăm că, modificarea perioadelor de observare și menținerea datei-limită de transferare a deficitului de rezerve în valută până la data de 14 a lunii curente (conform punctului 26 din proiect) va genera dificultăți la îndeplinirea de către bănci a cerințelor privind rezervele obligatorii în VLC.</p> <p>Astfel, în perioadele în care în intervalul 11-14 al lunii vor fi zile de odihnă și/sau zile nelucrătoare pentru băncile corespondente, băncile pot avea la dispoziție 2 zile sau mai puțin pentru întocmirea rapoartelor și completarea deficitului de rezerve.</p>	<p>conform art.17 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei trebuie să intre în vigoare în termen de cel puțin 10 zile de la notificarea instituțiilor financiare. Ținând cont de graficul ședințelor de politică monetară ale Comitetului executiv al BNM (ultima zi de miercuri a lunii), perioadele prevăzute în proiectul regulamentului sunt optime în acest sens.</p> <p><b>Se acceptă</b>  A se vedea comentariul de mai jos pentru punctul 26 din proiectul regulamentului.</p>
13	<p><b>Punctul 26 din proiectul regulamentului:</b>  „26. Data limită de transferare a sumei deficitului de rezerve obligatorii în USD și EUR în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în băncile străine se stabilește data de 14 a lunii curente.”</p>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	<p>La punctul 26 din proiect, propunem înlocuirea sintagmei „data de 14 a lunii curente” cu sintagma „în decurs de 4 zile lucrătoare după perioada de observare”. Analizând perioadele ulterioare de raportare, s-a constatat că în majoritatea cazurilor pentru calcularea, verificarea, raportarea și efectuarea plăților aferente deficitului de rezerve în valută străină sunt rezervate 3 zile, iar în unele perioade (noiembrie 2017, mai 2018, august 2018, mai</p>	<p><b>Se acceptă</b>  Data-limită de raportare a mărimii mijloacelor atrase și a mărimii rezervelor în MDL și VLC, precum și data-limită de transferare a cuantumului deficitului de rezerve obligatorii în USD și EUR în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în băncile străine stabilită în proiect se modifică din data de 14 în data de 15 a lunii curente, astfel,</p>



		<p>2019) numai 2 zile lucrătoare. Considerăm, că trei zile lucrătoare este o perioadă foarte restrânsă pentru un raport destul de complex, care necesită o verificare a tuturor conturilor de bilanț pentru o perioadă de 30 zile. De asemenea, în conformitate cu punctul 29 din proiect, BNM își asumă obligațiunea de a restitui excedentul de rezerve obligatorii în decurs de 4 zile lucrătoare. Astfel, considerăm că stabilirea unui termen similar pentru transferarea deficitului de rezerve obligatorii de către bănci ar aduce în concordanță aceste două operațiuni.</p>	<p>perioada acordată băncii pentru perfectarea rapoartelor și completarea rezervelor obligatorii în VLC se majorează cu o zi, respectiv, propunerea băncii este acceptată.</p> <p>Concomitent, de menționat că, în cazul în care data de 15 este o zi de odihnă sau de sărbătoare, în baza prevederilor Codului Civil, art.265, data limită atât pentru prezentarea rapoartelor, cât și pentru completarea rezervelor obligatorii în VLC se transferă pentru următoarea zi lucrătoare.</p>
	<p>BC „EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.</p>	<p>În conformitate cu prevederile punctului 26, „Data-limită de transferare a sumei deficitului de rezerve obligatorii în USD și EUR în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în băncile străine se stabilește data de 14 a lunii curente”. Din punctul nostru de vedere, diminuarea termenului de completare a deficitului de rezerve obligatorii până la doar 4 zile calendaristice (perioada 11-14 a lunii curente) creează pericol de nerespectare a regimului de completare a rezervelor obligatorii în USD și EUR. În condițiile în care acest interval de timp coincide cu zilele de week-end (doar în anul 2018 această situație se repetă de patru ori în lunile ianuarie, mai, august, octombrie), băncile vor dispune de facto doar de 2 zile pentru pregătirea și verificarea raportului privind RO și completarea RO în USD și EUR. Chiar și fără a lua în considerație eventuale decretări de zile libere în R. Moldova și zilele libere din țările</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>A se vedea comentariul de mai sus la acest subiect.</p>

			<p>străine unde activează băncile corespondente la care deținem conturile „Nostro”, considerăm acest termen insuficient. În această ordine de idei, propunem stabilirea datei limite de transferare a sumei deficitului de rezerve obligatorii în USD și EUR în conturile „Nostro” ale BNM la data de 15 a lunii curente.</p>	
		BC „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	<p>Solicitam respectuos prelungirea termenului-limită pentru efectuarea transferului sumei de completare a rezervelor obligatorii în valuta străină din următoarele considerente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-perioada prevăzută pentru efectuarea transferului poate coincide cu zilele de sărbătoare în țările băncilor corespondente sau băncilor în care sunt deschise conturile „Nostro” ale Băncii Naționale;</li> <li>-apariția deficiențelor tehnice sau a altor situații excepționale la una/mai multe din băncile corespondente, ce va face imposibil respectarea termenului-limită prevăzut în reglementarea nouă.</li> </ul>	<p><b>Se acceptă</b> A se vedea comentariul de mai sus la acest subiect.</p>
14	<p><b>Punctul 28 din proiectul regulamentului:</b> „28. Banca Națională va înregistra suma transferată în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii, deschis în registrele sale contabile, în baza mesajelor SWIFT respective (confirmare de creditare sau extras de cont), la data recepționării acestora de la băncile corespondente ale Băncii</p>	BC „Victoriabank” S.A.	<p>Considerăm oportună excluderea punctului 28 din proiect, în contextul modificării abordării principiului de îndeplinire a cerințelor privind rezervele obligatorii în VLC, expuse la punctul 38 din proiect. Menținerea în redacția finală a regulamentului a prevederilor referitoare la înregistrarea de către BNM a sumelor transferate în contul rezervelor, inclusiv în ceea ce privește ora-limită de recepționare a mesajelor SWIFT prelucrate în ziua curentă (punctul 28 din proiect), generează echivocitate în contextul în care conform punctului 38 din proiect „Cerințele privind rezervele obligatorii</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Modalitatea de remunerare a rezervelor obligatorii în VLC conform prevederilor proiectului regulamentului în versiune nouă rămâne nemodificată, în calculul respectiv fiind utilizat soldul mediu al contului rezervelor obligatorii în valută străină din registrele contabile ale BNM (contul nr.3542), pentru intervalul de timp cuprins între data de 14 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente. În această ordine de idei, la punctul 28 este reglementat temeiul</p>

	<p>Naționale.</p> <p>În cazul în care mesajele SWIFT respective au fost recepționate de către Banca Națională după ora 16.30, ora Chișinăului, a zilei operaționale, suma transferată va fi înregistrată în contul Rezervelor obligatorii în valută străină în următoarea zi operațională.”</p>		<p>în USD și EUR se consideră respectate, dacă până la data-limită stabilită la punctul 26 din prezentul regulament, deficitul de rezerve obligatorii transferat de bancă a fost înregistrat în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale deschise în băncile străine.”.</p>	<p>de înregistrare în contul nr.3542 a cuantumului deficitului de rezerve obligatorii în VLC transferat de bancă, care este luat în calcul la determinarea soldului mediu al acestui cont pentru perioada menționată.</p>
15	<p><b>Punctul 29 din proiectul regulamentului:</b></p> <p>„29. În cazul diminuării bazei de calcul a rezervelor obligatorii, Banca Națională va restitui băncii excedentul de rezerve obligatorii în USD și/sau EUR în decurs de 4 zile lucrătoare din data prezentării raportului pentru perioada respectivă de observare.”</p>	BC „Victoriabank” S.A.	<p>La punctul 29 din proiect, considerăm oportună substituirea textului „bazei de calcul a rezervelor obligatorii” cu textul „nivelului stabilit al rezervelor obligatorii”, deoarece în cazul creșterii normei rezervelor obligatorii diminuarea bazei de calcul a rezervelor obligatorii ar putea să nu genereze excedent de rezerve obligatorii.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Prevederile punctului se referă la acțiunile BNM în cazul diminuării bazei de calcul a rezervelor obligatorii raportate de bancă lunar, sunt preluate întocmai din regulamentul în vigoare și se aplică lunar de BNM din anul 2004. Cazul menționat de dvs. nu are tangență cu reglementarea prevăzută la punctul 29 și nici cu alte reglementări din regulament.</p>
16	<p><b>Punctul 41 din proiectul regulamentului:</b></p> <p>„41. Rapoartele se prezintă la Banca Națională lunar, în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin hotărârea Consiliului de administrație al</p>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	<p>La punctul 41 din proiect, propunem de înlocuit sintagma „cel târziu la data de 14 a lunii curente care urmează după perioada de observare” cu sintagma „în decurs de 4 zile lucrătoare după perioada de observare”. Propunerea respectivă are la bază argumentele băncii expuse la punctul 26 din proiectul regulamentului.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Data-limită de raportare a mărimii mijloacelor atrase și mărimii rezervelor în lei moldovenești și în VLC stabilită în proiect, se modifică din data de 14 în data de 15 a lunii curente, astfel, perioada acordată băncii pentru perfectarea și prezentarea rapoartelor se majorează cu o zi.</p> <p>În cazul în care data de 15 este zi de odihnă sau de sărbătoare, în baza prevederilor Codului Civil, art.265, data</p>

	Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157-159, art.447), cu modificările și completările ulterioare, cel târziu la data de 14 a lunii curente care urmează după perioada de observare.”			limită de prezentare a rapoartelor se transferă pentru următoarea zi lucrătoare. Totodată, conform punctului 8 din Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin HCA al BNM nr. 132 din 17.07.2008, rapoartele electronice se întocmesc și se transmit la BNM în termenul și cu periodicitatea stabilită de actele normative ale BNM. Astfel, pentru toate rapoartele transmise de bănci la BNM sunt stabilite date concrete de prezentare, care servesc drept bază pentru graficul de recepționare a rapoartelor în subdiviziunea responsabilă a BNM (Departamentul raportări și statistică).
17	<b>Punctul 54 din proiectul Regulamentului:</b> „54. Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii în USD și în EUR se calculează în valutele respective și se recalculează în lei moldovenești, aplicând cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării calculului.	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	La punctul 54 din proiect, propunem de substituit cuvintele „se recalculează” cu cuvintele „se achită”.	<b>Se acceptă</b>
18	<b>Punctul 55 din proiectul regulamentului:</b> „55. În cazul în care, rata dobânzii de remunerare a	BC „ProCredit Bank” S.A.	La punctul 55 subpunctul 2) - de înlocuit cuvintele „va încasa” cu „va încasa”.	<b>Se acceptă</b>

	<p>rezervelor obligatorii a fost rectificată după achitarea dobânzii de remunerare băncilor, Banca Națională va recalcula suma dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii pentru luna respectivă și va proceda după cum urmează:</p> <p>1) în cazul în care mărimea rectificată a ratei dobânzii va fi mai mare decât mărimea ratei dobânzii aplicate în calcul - va plăti băncilor o dobândă suplimentară în decurs de 3 zile lucrătoare din data efectuării calculului;</p> <p>2) în cazul în care mărimea rectificată a ratei de dobândă va fi mai mică decât mărimea ratei dobânzii aplicate în calcul - va încasa din conturile Loro ale băncilor suma dobânzii plătite în plus, în decurs de 3 zile lucrătoare din data înștiințării băncilor.”</p>			
19	<p><b>Punctul 58 din proiectul regulamentului:</b>  <b>„58.</b> Amenda aplicată atât pentru deficitul de rezerve în MDL, cât și în USD și în EUR va fi calculată la o rată egală cu rata de bază (rata dobânzii de politică monetară) a Băncii</p>	BC „Victoriabank” S.A.	În contextul actualizării cadrului juridic privind regimul rezervelor obligatorii, considerăm oportună alinierea acestuia la practica altor țări în ceea ce privește sancțiunile aplicate băncilor pentru înregistrarea deficitului de rezerve. Conform prevederilor actuale și proiectului propus pentru examinare, „58. Amenda aplicată atât pentru deficitul de rezerve în MDL, cât și	<p><b>Comentariu</b>  Aplicarea sancțiunilor pentru nerespectarea regimului rezervelor obligatorii prevăzută în regulament este în corespundere cu art. 17 din Legea nr. 548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. În acest context, de menționat că, conform</p>

	<p>Naționale pe zi plus 0,2% înmulțită cu deficitul de rezerve și cu numărul de zile din perioada cât durează aceasta.”</p>	<p>în USD și în EUR va fi calculată la o rată egală cu rata de bază (rata dobânzii de politică monetară) a Băncii Naționale pe zi plus 0.2% înmulțită cu deficitul de rezerve și cu numărul de zile din perioada cât durează aceasta.”, ceea ce conform ratelor în vigoare în prezent constituie cca 3,000% anual atât pentru moneda națională cât și pentru valuta străină.</p> <p>În același timp:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-în România, rata dobânzii penalizatoare pentru deficitul de rezerve minime obligatorii constituie 5.0% pentru RON și 3.75% pentru USD și EUR;</li> <li>-conform recomandărilor Băncii Centrale Europene, în caz de deficit de rezerve urmează a fi aplicate amenzi calculate la o rată a dobânzii (1) cu până la 5 puncte procentuale mai mare decât rata la creditele overnight oferite de Banca Centrală (rata pentru creditele overnight constituie 0.25% anual) sau (2) de 2 ori mai mare decât rata la creditele overnight oferite de Banca Centrală. Sau poate fi solicitat băncii să constituie un depozit negenerator de dobândă la Banca Centrală în sumă de până la 3 ori mai mare decât suma deficitului de rezerve.</li> </ul> <p>Maturitatea depozitului nu va depăși perioada pe parcursul căreia a fost înregistrat deficitul de rezerve. Rata de penalizare pentru deficitul de rezerve stabilită de Banca Centrală Europeană constituie 2.75%.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Banca Centrală a Rusiei calculează suma amenzii diferențiat: (1) pentru erorile sesizate din proprie inițiativă de băncile comerciale (în</li> </ul>	<p>art.17, rata de sancționare aplicată pentru nerespectarea regimului rezervelor obligatorii atinge actualmente nivelul de circa 80% anual (0.2%*365+7.0%).</p>
--	---	--	--

			mărime de 1.5 a ratei de refinanțare a Băncii Centrale) și (2) în restul cazurilor, în mărime dublă a ratei de refinanțare a Băncii Centrale a Rusiei, care în prezent constituie 9.0%).	
		BC „Moldindconbank” S.A.	<p>Cu referire la punctul 58 al proiectului, propunem revizuirea metodei de calcul a mărimii amenzii. În conformitate cu politica actuală a BNM aceasta constituie 80,5% anual (<math>7,5\% / 365 = 0,020547\% + 0,2\% = 0,220547 * 365 = 80,5\%</math>), ceea ce reprezintă o rată anuală exagerat de mare, depășind de 10,7 ori rata de bază a BNM.</p> <p>În opinia noastră, rata procentuală a amenzii, suma calculată fiind vărsată la bugetul de stat, urmează a fi determinată conform prevederilor Codului fiscal (art. 228, alin. (3)) sau cel puțin limitată cu rata de bază anuală stabilită de BNM la o dată prestabilită, suplimentată cu 0,2% (în exemplul nostru ar fi <math>7,5\% + 0,2\% = 7,7\%</math>).</p> <p>Suplimentar propunem concretizarea perioadei la care este stabilită rata de bază a BNM, utilizată în calculul amenzii specificate.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Aplicarea sancțiunilor pentru nerespectarea regimului rezervelor obligatorii prevăzută în regulament este în corespundere cu art. 17 din Legea nr. 548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p>
		BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	La capitolul X, punctul 58 din Proiect, propunem de inclus cuvintele „pe zi” după textul „0,2%”.	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Redacția punctului este în corespundere cu art.17 alin.(4) din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.</p>
20	<b>Punctul 62 subpunctul 4) din proiectul regulamentului:</b> „62.În cazul unor diferențe dintre datele raportate de bănci și situațiile constatate în urma controlului efectuat de	Ministerul Justiției	La punctul 62, norma cuprinsă în subpunctul 4) se va formula, în conformitate cu art.57 din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003, într-un alineat distinct al acestui punct (evidențiat printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală), deoarece	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Norma de la punctul 62 subpunctul 4) a devenit alineatul doi al acestui punct.</p>

	<p>Banca Națională pe teren în bănci se procedează astfel:</p> <p>4) încasarea amenzii sau a dobânzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor obligatorii se efectuează fără preaviz, în termen maxim de 10 zile lucrătoare după perfectarea raportului de control și informarea băncii cu conținutul acestuia.”</p>		<p>reglementează o ipoteză juridică specifică ansamblului punctului.</p>	
21	<p><b>Punctul 63 din proiectul regulamentului:</b></p> <p>„63. În cazul în care o bancă sesizează din proprie inițiativă apariția unor diferențe dintre baza de calcul raportată și cea rezultată din aplicarea prezentului regulament și a hotărârilor Comitetului executiv în aplicarea acestuia, banca va informa Banca Națională despre aceste diferențe printr-un demers.</p> <p>Pentru corectarea diferențelor constatate se va proceda analogic cazurilor prevăzute la punctul 62, subpunctul 1), 2) și 3).</p> <p>Încasarea amenzii pentru deficitele de rezerve și a dobânzii plătite în plus se efectuează fără preaviz, în termen de maximum 10 zile</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>Conform prevederilor punctului 63 alineatul 2) al proiectului, băncile nu sunt motivate să sesizeze și să informeze Banca Națională a Moldovei referitor la divergențele constatate ulterior, deoarece metoda de corectare a diferențelor este identică cu cea prevăzută la punctul 62. Astfel, considerăm necesară excluderea sancțiunilor aplicate de către BNM în scopul stimulării băncilor în ceea ce privește raportarea diferențelor sesizate din propria inițiativă a băncii în urma verificărilor ulterioare.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Indiferent de faptul cine depistează încălcarea, banca va fi sancționată. Totodată, Banca Națională nu intenționează să motiveze băncile în raportarea încălcărilor. Încălcarea care a fost sesizată de bancă și nu a fost raportată Băncii Naționale oricum va fi depistată de către Banca Națională în cadrul controalelor la subiectul respectării regimului rezervelor obligatorii efectuate pe teren.</p>



	lucrătoare după înregistrarea scrisorii de înștiințare parvenită de la bancă și prezentarea raportului pentru perioada respectivă.”			
22	<b>Anexa nr.1 punctul 1 din proiectul regulamentului:</b>	BC „Victoriabank” S.A.	La anexa nr.1 punctul 1 din proiect, propunem excluderea din lista de conturi a contului 2818 „Decontări privind vânzarea altor active”, deoarece conform Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (din 26.03.97), „contul 2818 este destinat pentru evidența mijloacelor bănești primite din vânzarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare sau transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor și a altor datorii. În contul dat, de asemenea, se reflectă mijloacele bănești obținute în urma cesionării părților sociale (cotelor de participare)”. Menținerea contului respectiv poate genera interpretări echivoce, de exemplu în situația în care un activ pentru vânzare a fost comercializat la un preț ce depășește suma datoriilor clientului față de bancă.	<b>Nu se acceptă</b> Din punct de vedere al regimului rezervelor obligatorii situația în care un activ pentru vânzare a fost comercializat la un preț ce depășește suma datoriilor clientului față de bancă nu creează situații echivoce. Cert este faptul că în contul 2818 se înregistrează mijloace bănești, a căror sumă poate fi reinvestită, respectiv din această sumă urmează a fi constituite rezerve obligatorii.
23	<b>Anexa nr.1 punctul 3 din proiectul regulamentului</b>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	La Anexa nr.1 punctul 3 din proiect, propunem de înlocuit referința „punctul 13” cu „punctul 15”.	<b>Se acceptă</b>
24	<b>Anexa nr.2 punctul 4 din proiectul regulamentului</b>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	La Anexa nr.2 punctul 4 și la Anexa nr.3, punctul 6 din proiect, propunem de substituit referința „punctul 13” cu „punctul 15”.	<b>Se acceptă</b>
25	<b>Anexa nr.2 punctul 7 din proiectul regulamentului</b>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	La Anexa nr.2 punctul 7 și la Anexa nr. 3 punctul 7 din proiect, propunem de substituit sintagma „la data de 14 a fiecărei luni” cu sintagma „în decurs de 4 zile lucrătoare după	<b>Se acceptă</b> La anexele la care se face referire data de 14 a fost substituită cu data de 15.

			perioada de observare”.	
26	<b>Anexa nr.3 din proiectul regulamentului</b>	BC „Victoriabank” S.A.	La anexa nr.3 punctul 6 subpunctul 4) din proiect, considerăm necesar a defini, similar altor rânduri din tabel, modul de calcul al datelor din col.32.	<b>Se acceptă</b>
27	<b>Propuneri conexe</b>	BC „Victoriabank” S.A.	Propunem de a modifica ora-limită pentru transmiterea ordinelor de transfer în scopul constituirii gajului, de la 16:15 la 19:00. Un argument pentru această modificare ar fi situația în care un client de importanță strategică națională ar efectua o plată foarte mare după ora 16:15, micșorând astfel neplanificat soldul contului „NOSTRO” sub nivelul stabilit al rezervelor obligatorii. Modificarea orei-limită de constituire a gajului ar permite rezervarea valorilor mobiliare pentru garantarea creditelor în cazuri excepționale și menținerea rezervelor obligatorii necesare.	<b>Comentariu</b> Propunerile conexe nu vizează normele acestui proiect de regulament.
		BC „Victoriabank” S.A.	Propunem de a exclude restricția privind termenul minim de 5 zile până la scadența a VM eligibile gajării pentru accesarea creditului overnight. Această modificare ar permite deseori gajarea unei singure poziții de CBN cu o scadență mai mică de 5 zile, în locul a câteva zeci de poziții de VMS.	
		BC „Victoriabank” S.A.	Considerăm oportună modificarea orei-limită până la care pot fi tranzacționate CBN și VMS pe piața secundară între bănci, de la 15:00 la 19:30, de exemplu. Această modificare ar crea o alternativă la credite/depozitele overnight și ar putea contribui la activizarea pieței secundare.	
28	<b>Proiectul hotărârii</b>	BC „Comerțbank” S.A. BC „Energbank” S.A.	Nu au obiecții și propuneri la proiectul hotărârii.	

		Banca Comercială Română Chișinău S.A. BC „EuroCreditBank” S.A.		
--	--	---	--	--