

**Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente
activităților lor, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 52 din 20 martie 2014”
(în continuare – proiectul Hotărîrii)**

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandări	Comentarii
1		BC „Moldindconbank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „EuroCreditBank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
3		BC „Banca Socială” SA	Nu are propuneri și obiecții	
4		BC „Energbank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
5		BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca”SA	Nu are propuneri și obiecții	
6		BC „Victoriabank” SA	Nu a prezentat	
7		BC „UNIBANK” SA	Nu a prezentat	
8		BA „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” SA	Nu a prezentat	
9		BC „COMERTBANK”SA	Nu a prezentat	
10		BCR Chișinău SA	Nu a prezentat	
11	4. În scopul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:... Panou – planșă unde este afișată informația destinată publicului, plasată în oficiul bancar la un loc accesibil publicului.	BC „Moldova Agroindbank” SA	Propunem completarea noțiunii prin expunerea în următoarea redacție: „planșă/dispozitiv electronic unde este afișată/accesibilă informația destinată publicului”.	Se acceptă
12	7. Informația dezvăluită se	BC „FinComBank”SA	Considerăm necesar specificarea în	Se acceptă

	semnează de conducătorul organului executiv al băncii, iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile și de contabilul-șef și se confirmă prin aplicarea ștampilei băncii. Informația dată se păstrează în original la sediul central al băncii (la executor).		regulament a faptului că se semnează doar informația, care este întocmită conform anexelor la acest act normativ. De exemplu, statutul băncii sau licențele sunt dezvăluite în varianta scanată, deci nu pot fi semnate de către conducerea organului executiv al băncii.	
13	12. Dezvăluirea informației pe pagina web a băncii, solicitată conform capitolelor IV, V și VI din prezentul regulament, va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click- uri. Totodată, banca va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii web (pe pagina principală) compartimentul „Dezvăluirea informației” care va conține trei subcompartimente:...	BC „FinComBank”SA „Banca de economii” SA	Propunem ca textul „...va include informațiile prevăzute la punctele 20 și 21 subpunctul 2) din prezentul regulament, în forma XLS” de a fi modificat în felul următor „...va include informațiile prevăzute la punctele 20 subpunctul 2) și 21 subpunctul 2) din prezentul regulament, în forma XLS”, deoarece nu toată informația care trebuie dezvăluită conform punctului 20 poate fi prezentată în formatul XLS.	Se acceptă
	Subcompartimentul „Informația privind activitatea economico-financiară” va include rapoartele prevăzute la punctul 14 din prezentul regulament, grupate pe ani și luni, în forma XLS, iar informațiile prevăzute la punctul 15 grupate pe ani în forma PDF. Subcompartimentul „Informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare” va include informațiile prevăzute la	BC „Moldova Agroindbank” SA	Propunem înlocuirea „XLS” și „Word” cu „PDF”. Modificarea respectivă ar permite prezentarea publicului larg a informației tipărite (cu ștampilă și semnătură) de pe pagina web a băncii.	Comentariu Cerința de a prezenta informația în format XLS reiese din necesitatea automatizării procesului de analiză și verificare efectuat de BNM asupra informației publicate de către bănci.

	punctele 20 și 21 subpunctul 2) din prezentul regulament, în forma XLS.			
14	14. Banca dezvăluie pe pagina web a băncii și afișează pe panourile din oficiile bancare, lunar, informația expusă la subpunctele 1)-5) din prezentul punct, și trimestrial, informația expusă la subpunctul 6) din prezentul punct, cel târziu până în ultima zi a lunii următoare perioadei de gestiune. Informația cu privire la activitatea economico-financiară care reflectă poziția financiară a băncii la sfârșitul zilei operaționale a lunii gestionare include:....	BC „Moldova Agroindbank” SA	Propunem excluderea textului „afișează pe panourile din oficiile bancare, lunar,, precum și „și trimestrial”, informația fiind dezvăluită pe pagina web a băncii conform prevederilor din regulament.	Nu se acceptă Termenele specificate în acest punct sunt expuse în contextul dezvăluirii informației respective, care poartă un caracter de structură specific regulamentului. Totodată, acceptarea propunerii va contribui la limitarea accesului publicului interesat de informațiile dezvăluite conform prezentului regulament.
15			Propunem completarea punctului, conform redacției „Informația se oferă la cerere în orice oficiu bancar, reprezentantul băncii imprimând informația necesară de pe pagina web”. Drept argument, imprimarea unui număr mare de pagini și afișarea informației specificate în acest punct pe panourile din oficiile bancare va contribui la monitorizarea dificilă a actualizării informației în băncile care dispun de o rețea mare de filiale.	
16	15. Banca dezvăluie pe pagina web, păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului la cererea acestuia, următoarea informație pentru perioada ultimilor trei ani precedenți celui gestionar: 1) raportul anual propriu al băncii. În cazul în care banca este entitate – mamă se va	BC „Moldova Agroindbank” SA	Considerăm necesară substituirea sintagmei „entitate-mamă” cu sintagma „întreprindere-mamă, pe motiv că art.3 al Legii instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995 conține noțiunea de „întreprindere-mamă, care este utilizată și preluată în mai multe acte normative ale BNM. Totodată, conform art.4 lit.a), art.7 din Legea	Se acceptă

	<p>dezvălui doar raportul anual consolidat;</p> <p>5) raportul auditorului asupra situațiilor financiare anuale proprii ale băncii, iar în cazul entității-mamă și cele consolidate, cu anexarea situațiilor financiare respective, care va include: bilanțul; situația de profit și pierdere; situația modificărilor capitalului propriu; situația fluxurilor de numerar; notele la situațiile financiare;</p>		<p>privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale nr.317 din 18.07.2003 și art.19 lit.e) din Legea privind actele legislative nr.780 din 27.12.2001, actul normativ trebuie să fie coerent, corelat, subordonat legii, iar terminologia utilizată în actul elaborat trebuie să fie constantă și uniformă ca și în celelalte acte legislative cu utilizarea unuia și aceluiași termen.</p>	
17	<p>7) raportul anual propriu al conducerii băncii. În cazul în care banca este entitate – mamă se va dezvălui doar raportul anual al conducerii consolidat;</p> <p>9) politica contabilă a băncii;</p> <p>10) informația care conține strategia gestionării riscurilor în bancă.</p> <p>Informația menționată la subpunctele 1) , 5), 7) și 9) se întocmește ținând cont de prevederile Legii contabilității și Legii instituțiilor financiare.</p>		<p>Propunem ca subpunctul 5 să fie expus în următoarea redacție „raportul auditorului asupra situațiilor financiare anuale proprii ale băncii, iar în cazul întreprinderii-mamă și cele consolidate, cu anexarea situațiilor financiare respective, care va include: situația poziției financiare; situația de profit sau pierdere alte elemente ale rezultatului global; situația modificărilor capitalului propriu; situația fluxurilor de trezorerie; notele la situațiile financiare”.</p>	<p>Nu se acceptă Terminologia utilizată în acest subpunct din proiect este în concordanță cu art.29 alin. (2¹) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007.</p>
18	<p>16. Banca dezvăluie, în ziarele de circulație generală, trimestrial, informația menționată la punctul 14 subpunctele 1) și 2) cel târziu până în ultima zi a lunii următoare trimestrului de gestiune.</p>	<p>BC „ProCreditBank”SA BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>Propunem excluderea acestui punct, rămânând obligația băncilor de a publica pe pagina web informația prevăzută la punctul 14, subpunctele 1) și 2).</p> <p>Drept argument, R. Moldova este</p>	<p>Nu se acceptă În cadrul oficiului băncii este necesar de a promova cultura financiară. Fiecare client al băncii trebuie să aibă acces la informațiile dezvăluite și prin</p>

	Concomitent, pe panou și pe pagina web a băncii se specifică ziarele în care se dezvăluie informația.		clasificată, conform datelor statistice internaționale, pe primele poziții (mai mult de 50% din totalul populației) în topul statelor europene - utilizatori ai internetului de calitate (accesibilitate/viteză). Totodată, se consideră, că publicarea informațiilor menționate la punctul 14 subpunctelele 1) și 2) în ziarele de circulație generală ca fiind ineficientă, costisitoare și irelevantă.	alte surse.
19	17. Banca, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, publică în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate, copiile de pe bilanțul contabil și raportul auditului extern și editează raportul anual eliberând gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.	BC „ProCreditBank”SA	Propunem excluderea obligației băncilor privind publicarea anuală a copiilor de pe bilanțul contabil și raportul auditului extern în ziarele din localitățile în care banca are subdiviziuni separate. Considerăm că este suficientă publicarea anuală a acestora pe pagina web a băncilor, precum și în unul din ziarele de circulație generală (republicană).	Nu se acceptă Conform art. 35 din Legea instituțiilor financiare, băncile sunt obligate să publice bilanțul, avizul auditului extern și raportul anual. Respectiv, în prezentul punct este reflectat modul de informare conform prevederilor legale.
20		BC „ProCreditBank”SA	Propunem de asemenea menționarea faptului că banca va elibera gratuit, la cerere, publicului raportul anual al băncii.	Comentariu Acest lucru este prevăzut expres, banca eliberează gratuit publicului copii de pe raportul anual.
21		BC „Moldova Agroindbank” SA	Propunem înlocuirea textului „copiile de pe bilanțul contabil și raportul auditului extern” cu textul „copiile situației poziției financiare, situației de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global și raportul	Comentariu Terminologia utilizată în contextul prezentului punct este conformă cu art. 35 din Legea instituțiilor financiare.

			auditorului extern”.	
22	29. Informația și materialele dezvăluite în prezentul capitol se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina web a băncii. Pe panou (și / sau în materiale) se plasează datele referitor la persoana de contact și telefonul acesteia.	BC „FinComBank”SA	Propunem excluderea acestui punct, deoarece repetă cerințele punctelor 30 și 36 din regulament, referitor la modalitățile de întocmire a sesizărilor/ reclamațiilor / plîngerilor, telefoanelor de contact etc.	Nu se acceptă Prezentul punct reflectă modul de dezvăluire a informației privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare expuse în capitolul V, iar pct. 30 și 36 respectiv privind guvernanta băncii.
23	31. Banca dezvăluie codul de guvernanta corporativă și statutul băncii, cu modificările și completările la acestea.	BC „FinComBank”SA	Este necesar să se precizeze modul în care banca trebuie să păstreze o copie a Statutului și a Codului de Guvernare Corporativă, aceste copii trebuie păstrate doar în cadrul oficiului central sau și în cadrul tuturor subdiviziunilor băncii (filiale și agenții). Dacă se aplică varianta a doua, considerăm asemenea costuri nejustificate - pentru 49 de subdiviziuni ale băncii (costurile de imprimare, de autentificare notarială etc.). În plus, toate originalele documentelor menționate sunt publicate în formă scanată pe site-ul băncii care poate fi accesat oricînd.	Nu se acceptă Informația prevăzută în capitolul VI din regulament, inclusiv la acest punct se dezvăluie conform cerințelor expuse la pct. 40. Totodată, este necesar ca banca să promoveze cultura financiară în cadrul oficiilor sale bancare, iar fiecare client al acestora trebuie să aibă acces la informațiile dezvăluite și prin alte surse. Concomitent, este de menționat că în regulament nu sunt cerințe privind autentificarea notarială a informației dezvăluite.
24	32. Banca dezvăluie informația referitor la dreptul de a desfășura activități financiare prin afișarea la sediul central al băncii a copiei licenței, confirmate prin	BC „FinComBank”SA	Considerăm inutile cerințele punctului 32 al regulamentului în vigoare (ultima propoziție), deoarece lista activităților permise prin regulamente interne ale subdiviziunilor separate	Nu se acceptă Licența este un act cu caracter permisiv în care se enumeră doar activitățile financiare permise băncilor, conform

<p>semnătura persoanei responsabile din cadrul băncii. La subdiviziunile separate (filiale, reprezentanțe) și oficiile secundare (agenții, puncte de schimb valutar) ale băncii se afișează copiile confirmate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul băncii ale copiilor autorizate de Banca Națională de pe licență. În cazul subdiviziunilor separate și agențiilor de asemenea se afișează lista activităților permise prin regulamentele interne ale subdiviziunilor separate și agențiilor în cauză.</p>		<p>dublează informația din copia licențelor, autorizate de Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>art.26 din Legea instituțiilor financiare, iar regulamentele interne ale subdiviziunilor specifică serviciile prestate și produsele oferite de către aceste subdiviziuni în contextul activităților financiare permise în acest sens.</p>
--	--	--	--