

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobil”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiec ției/ prop uner ii/ reco man dării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1.	Întrucât se propune modificarea esențială a prevederilor Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999 (mai mult de 50% din normele Regulamentului sunt modificate), propunem abrogarea acestei hotărâri și adoptarea unui act normativ nou în temeiul art. 83 lit. a) și d) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. În plus, hotărârea sus-numită nu a fost supusă înregistrării de stat de către Ministerul Justiției. Respectiv, în speță se va aplica	Se acceptă

			<p>norma de la pct. 15 alineatul doi din Regulamentul privind expertiza juridică și înregistrarea de stat a actelor normative departamentale, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1104/1997, conform căruia „În cazul în care este necesară modificarea sau completarea actelor normative departamentale, emise până la intrarea în vigoare a prezentului regulament, sunt supuse expertizei juridice și înregistrării de stat atât actele normative de bază, cât și cele prin care se operează modificări ori completări.”.</p>	
		2.	<p>Denumirea proiectului este mai îngustă decât obiectul de reglementare al proiectului, în care se propune modificarea nu doar a regulamentului sus-numit, dar și a clauzei de adoptare, precum și abrogarea pct. 2 al Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999 privind aprobarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale. Prin urmare, trebuia să se facă</p>	Se acceptă

			referință la modificarea hotărârii în cauză.	
		3.	În clauza de adoptare din textul ce vizează izvorul publicării Legii nr. 202/2017 se vor exclude cuvintele „publicată în”, ca fiind excesive.	Se acceptă
		4.	Dispoziția propriu-zisă de modificare se va reformula, stabilindu-se că „Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999 privind aprobarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.1-4, art.4), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:”.	Comentariu Regulamentul se aprobă în redacție nouă.

	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5.	Normele privind modificarea hotărârii și a Regulamentului se vor include în subpuncte: „1) în hotărâre.”; „2) în Regulament.”, iar dispozițiile derivate din aceste subpuncte se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză, în conformitate cu art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, concomitent, pct. 2 al proiectului se va exclude.	Comentariu A se vedea comentariu de la recomandarea nr. 4
	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	6.	Totodată, în vederea asigurării uniformității și caracterului unitar al prevederilor regulamentului vizat, dar și asigurării clarității prevederilor proiectului, punctul 1 al proiectului considerăm oportun a fi expus în următoarea redacție: „1. Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2000, nr.1-4, art.4) se modifică după cum urmează: 1) în preambul: - textul „articoului 11 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolelor 28 și 53 din Legea instituțiilor financiare” se substituie cu textul „art. 11 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca	Comentariu. A se vedea comentariu de la recomandarea nr. 4

			<p>Națională a Moldovei și art. 83 lit. a) și d) din legea 202/2017 privind activitatea băncilor”; - după cuvintele „investițiile băncilor” se completează cu cuvintele „din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.”; 2) punctul 2 se abrogă.”</p>	
	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	7.	<p>Astfel, având în vedere prevederile de la punctele 9 și 11 din IFRS 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte”, considerăm că recunoașterea, prelungirea termenului, derecunoașterea activelor deținute pentru vânzare trebuie să fie conform prevederilor IFRS și nu sunt necesare restricțiile BNM.</p>	<p>Comentariu Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobil stabilește modul privind efectuarea de către bănci a investițiilor în imobil, deținerea activelor transmise băncii în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei cu scopul de a reduce sau de a evita pierderile rezultate din orice altă activitate financiară. Respectiv, Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobil este bazat pe prevederile stipulate în IFRS 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte”, însă, totodată, conține și unele prevederi prudentiale în vederea minimizării riscurilor asumate de către bancă.</p>

	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	8.	Suplimentar, considerăm necesar revederea întregului text al proiectului, astfel încât să se asigure respectarea strictă a regulilor gramaticale, de ortografie și de punctuație, după cum prevede art. 54 alin. (1) litera a) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă
	Ministerul Economiei	9.	Nu are propuneri sau obiecții.	
	Consiliul Concurenței	10.	Nu are propuneri sau obiecții.	
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
2. Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.384/1999, se modifică după cum urmează: 1) Cuvintele „rambursării creditelor”, textul „informații/documente aferente creditului” și cuvintele „bilanțul contabil”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „rambursării datoriei”, cu textul „informații/documente aferente datoriei” și respectiv cu cuvântul „bilanț”, la forma gramaticală respectivă;	Asociația Băncilor din Moldova	11.	Propunerea autorului de substituie a cuvintelor „rambursării creditelor” cu cuvintele „rambursării datoriei” contravine prevederilor art. 667, 684, 688 din Codul civil. Astfel, potrivit prevederilor art. 667, 684, 688 din Codul civil gajul garantează satisfacerea de către creditor a creanțelor sale rezultate din obligația garantată prin gaj și nicidecum nu garantează o datorie. Este de notat că și redacția art. 83 lit. (d) din Legea nr. 202/2017 (activele transmise în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriei), din care s-a inspirat autorul, nu	Comentariu Pentru elucidarea ambiguității, <i>creditul</i> reprezintă orice angajament de a acorda bani ca împrumut, cu condiția rambursării lor, a plății dobânzii și a altor plăți aferente; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice garanție emisă, precum și orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată; respectiv <i>datoria</i> semnifică o obligație contractuală față de un terț (creanțier, creditor) de a restitui, transfera, constitui în folosul acestuia un drept real asupra unui bun, serviciu sau

			este expusă în conformitate cu prevederile citate ale Codului civil. Din aceste motive, substituirea cuvintelor „rambursării creditelor” cu cuvintele „rambursării datoriei” contravine prevederilor legislației în vigoare.	de a îndeplini anumite acțiuni, a executa (sau de a nu executa) anumite lucrări, beneficiarul posedând în raport cu datornicul o creanță.
4) Punctul 3 se completează cu următorul text: „Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare „bănci”.”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	12.	La subpct. 4), completarea pct. 3 se va include într-un punct separat (pct. 2 ¹), fie se va expune în redacție nouă pct. 3, incluzându-se definiția noțiunii de „bancă”.	Se acceptă
	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	13.	Cu referire la punctul 2 din proiect, considerăm necesară specificarea faptului că substituirile propuse în subpunctul 1) urmează a fi efectuate pe tot parcursul regulamentului. De asemenea, având în vedere prevederile art. 45 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, sugerăm expunerea propunerilor din subpunctul 4) în subpunctul 2) al proiectului, astfel încât prevederile ce țin de aplicabilitatea regulamentului să fie reflectate în punctul 1 al acestuia. Prin urmare, subpunctul 2 din proiect se va expune în următoarea redacție: „2) Punctul 1 va avea următorul cuprins: „Prezentul regulament	

			se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare „bănci”.”.	
5) La punctul 4 textul „capitalul normativ total al acesteia.” se substituie cu textul „fondurile proprii ale acesteia.”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	14.	La subpct. 5), modificarea pct. 4 se va vedea, prin stabilirea că cuvintele „capitalul normativ total al acesteia” se substituie cu cuvintele „fondurile proprii ale acestuia”.	Comentariu Se au în vedere fondurile proprii ale băncii, acordul este corect, la genul feminin, utilizând pronumele posesiv.
7) Punctul 6 va avea următorul cuprins: „6. La determinarea încadrării valorii investiției în imobilizări corporale în limita prevăzută la punctul 4 se ia valoarea contabilă care reprezintă suma cu care imobilizările corporale sunt evaluate la data întocmirii bilanțului și este egală cu valoarea de intrare, corectată sau reevaluată, diminuată cu amortizarea și deprecierea acestora.”;	Asociația Băncilor din Moldova	15.	Conținutul pct. 7 necesită a fi concretizat de autor, deoarece nu este clar cu ce titlu se are în vedere că au fost transmise băncii imobilizările corporale, în posesiune sau achiziție (proprietate).	Comentariu Prevederile pct.6 din Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobil se referă la activele băncii care sunt utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii și care se preconizează de a fi utilizate pe o perioadă îndelungată (corespunzător clasei grupei de conturi „1600”). A se citit și prevederile pct.5 și 7 din regulament.
10) La punctul 11: după cuvintele „termenele planificate de vânzare” se completează cu textul „, de cel mult 12 luni de la data clasificării activului deținut pentru vânzare,”; cuvântul „reflectată” se substituie cu cuvântul „reflectă”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	16.	La subpct. 10), după cifrele „11” se vor include cuvintele „alineatul doi”, pentru a asigura precizia normei.	Comentariu A se vedea comentariu de la recomandarea nr. 4

	Asociația Băncilor din Moldova	17.	<p>Propunerea autorului de completare a punctului 11 cu textul „de cel mult 12 luni de la data activului deținut pentru vânzare” prin care se instituie un termen - limită de vânzare de către bancă a imobilizărilor corporale - nu are o bază juridică legală, or nici Codul civil și nici Legea nr. 202/2017 nu împuternicește BNM cu competențe de a stabili termenul - limită de înstrăinare de către bancă a imobilizărilor corporale. Stabilirea acestui termen - limită ar putea obliga băncile să înstrăineze imobilizările corporale la prețuri mai mici doar pentru a se încadra în termenul - limită, fapt care ar putea fi tratat de către debitorul gajist că banca nu a înstrăinat bunul la un preț comercial rezonabil. De menționat că sintagma utilizată în conținutul regulamentului – „Imobilizările corporale transmise băncii în schimbul rambursării creditelor” este una ambiguă, or conform prevederilor Codului civil bunul gajat se transmite băncii în posesie pentru vânzare (prin negocieri directe, prin tender sau prin licitație publică a bunului gajat), și nicidecum nu</p>	<p>Comentariu IFRS 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte” constituie baza legală aferentă prevederilor ce impun stabilirea unui termen de 12 luni privind vânzarea activului conform aplicării planului de vânzare întocmit. De asemenea, art.83 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor stipulează că Banca Națională a Moldovei poate stabili cerințe privind activele transmise în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriei. Astfel, ținând cont de principiul - esența predominantă forma - prevederile regulamentului sunt aplicabile față de orice formă de transmitere a activelor obținute în schimbul rambursării unei datorii față de bancă pentru a fi recuperate creditele acordate/datoriile înregistrate.</p>
--	--------------------------------	-----	---	---

			în schimbul rambursării creditelor.	
11) La punctul 13: textul „la punctul 12 banca, cel puțin cu 2 luni” se substituie cu textul „la punctul 12, banca cu cel puțin 2 luni”; textul „(pct.9)” se exclude; subpunctul 1) va avea următorul cuprins: „1) informații/documente aferente datoriei și gajului ce servește drept garanție pentru datoria respectivă la data acordării acestuia care includ: a) date (suma datoriei, data acordării, termenul etc.) conform contractului privind datoria sau copia acestuia în schimbul căruia imobilizările corporale au fost transmise băncii în posesiune/achiziționate; b) date conform contractului de gaj (nr. contractului, data, valoarea gajului) sau copia acestuia;”; la subpunctul 2): lit. a) cuvintele „soldul creditului” se substituie cu cuvintele „soldul datoriei”; lit. c) cuvintele „contractului de credit” se substituie cu cuvintele „contractului privind datoria”; la subpunctul 3), lit.c) cuvântul „rapidă” se substituie cu textul „prevăzută la punctul 11”;	Asociația Bancilor din Moldova	18.	Din considerentele indicate mai sus, nu poate fi acceptată propunerea autorului de modificare la subpunctul 1) lit. (a) și (b) din pct. 13 al regulamentului prin înlocuirea textelor „documente aferente creditului” cu textul „documente aferente datoriei”, a textului „conform contractului de credit” cu textul „contractului privind datoria”, or gajul nu garantează datoria debitorului, ci garantează creanța creditorului, iar această creanță nu apare din „contracte privind datoria”, dar apare din „contracte de credit” așa după cum corect prevede textul regulamentului actual.	Comentariu A se vedea comentariu de la recomandarea nr. 11.
		19.	Acceași obiecție se referă și la propunerile autorului de modificare a subpunctului 2): lit. a) cuvintele „soldul creditului” de a fi substituite cu cuvintele „soldul datoriei” și la lit. c) cuvintele „contractului de credit” de a fi substituite cu cuvintele „contractului privind datoria”.	

<p>12) Capitolul V va avea următorul cuprins: „V. CONFORMAREA ȘI RAPORTAREA Raportarea băncilor privind limitele prevăzute la punctul 4 din prezentul Regulament se va efectua conform cerințelor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării.”;</p>	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	20.	La subpct. 12), atenționăm că un capitol nu poate fi alcătuit dintr-un singur punct (a se vedea art. 53 din Legea nr. 100/2017). Prevederea privind raportarea poate fi inclusă în capitolul II.	Se acceptă
	BC „Victoriabank” S.A.	21.	Nu au propuneri sau obiecții.	
	Banca Comercială Română Chișinău S.A.			
	BC „Moldindconbank” S.A.			
	BC „Energbank” S.A.			
	OTP Bank S.A.			
	BC „Eximbank” S.A.	22.	Nu au prezentat avize.	
	BC „ProCredit Bank” S.A.			
	BC „EuroCreditBank” S.A.			
	BC „Comerțbank” S.A.			
	„FinComBank” S.A.			