



13.05.2015

Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii.

13.05.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 13 mai 2015, consultarea publică a proiectului de Hotărîre a Consiliului de administrație „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004”.

Necesitatea elaborării și adoptării proiectului de decizie este determinată de realizarea măsurilor prevăzute în Planul anual de activitate al Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2015, care prevede modificarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii.

Prevederile de bază ale proiectului sunt:

- modificarea structurii rapoartelor aferente regimului rezervelor obligatorii, acestea fiind divizate în două părți: I parte - Totaluri, a II-a parte - Descifrarea pe conturi;
- detalierea descrierii condițiilor depozitelor – garanții și a împrumuturilor cu termen mai mare de 2 ani la care se aplică norma rezervelor obligatorii de 0%;
- modificări ce vizează condițiile în care băncile urmează să mențină rezervele obligatorii în lei moldovenești într-un cont separat la BNM.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Impactul estimat al proiectului de decizie este structurarea rapoartelor ce țin de rezervele obligatorii conform SIR BNM.

Proiectul de decizie este elaborat în temeiul art.11 alin.(1) și (2), art.17 alin.(1) și 26 lit.c) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 27 mai 2015, dnei Silvia Lizanciuc pe adresa electronică: Silvia.Lizanciuc@bnm.md [1], la numărul de telefon: 022 212 176; sau pe adresa poștală: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, nr.1.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] și la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, nr.1.

Proiect

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA Nr. ____
din „___” _____2015

Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire

la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004

În temeiul art. 11 alin. (1) și (2), art.17 alin. (1) și (2) și art. 26 lit. c) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, în scopul majorării eficienței gestionării lichidităților băncilor, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.67-72, art.168), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) Punctul 7¹:

a) la litera a), cuvîntul „durata” se substituie cu textul „un termen convenit de menținere”;

b) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani care întrunesc următoarele caracteristici:

- depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd restituirea sumelor înainte de termenul convenit;

- depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții prevăd restituirea parțială, inclusiv în rate, a sumelor depozitului-garanție / împrumutului după o perioadă de menținere / utilizare mai mare de 2 ani.

La suma depozitelor-garanții și a împrumuturilor a căror restituire, conform condițiilor contractuale, se efectuează în perioada menținerii / utilizării acestora, inclusiv în rate, se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit-garanție și la partea de împrumut și la dobînzile capitalizate cu termen de menținere/utilizare mai mare de 2 ani.”.

2) Punctul 10 va avea următorul cuprins:

„10. Băncile care nu au respectat nivelul stabilit al rezervelor obligatorii în MDL în decursul a 2 perioade de menținere consecutive vor menține rezervele obligatorii constituite din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională la BNM.”.

3) După punctul 10 se completează cu punctul 10¹ cu următorul cuprins:

„10¹. Consiliul de administrație al BNM poate decide menținerea rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională la BNM pentru băncile care nu respectă cerințele față de lichiditate (principiul II) și/sau față de mărimea capitalului minim reglementat.”.

4) Punctul 27 va avea următorul cuprins:

„27. Pentru raportarea mărimii mijloacelor atrase și a mărimii rezervelor obligatorii banca întocmește 2 rapoarte separate:

a) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, codul formularului ORD0202, anexa 1 la regulament

și

b) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203, anexa 3 la regulament.”.

5) Punctul 29 va avea următorul cuprins:

„29. Se stabilesc următoarele termene de prezentare a rapoartelor:

a) Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești, codul formularului ORD0202 - se prezintă cel mai târziu la data de 12 a lunii în curs;

b) Raportul privind mărimea mijloacelor în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203 - se prezintă cel mai târziu la data de 14 a lunii în curs.”.

6) Punctele 49 și 50, după textul „p.10” se completează cu textul „și p.10¹”.

7) La punctul 53, literalele a) și b) vor avea următorul cuprins:

„a) pentru băncile care au menținut rezervele obligatorii în lei moldovenești în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională din motivul specificat la p. 10 - în cazul respectării de către bancă a nivelului stabilit al rezervelor obligatorii pe parcursul a 4 perioade de menținere consecutive, cu

condiția respectării cerințelor față de lichiditate (principiul II) și față de mărimea capitalului minim necesar;

b) pentru băncile care au menținut rezervele obligatorii în lei moldovenești în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională din motivul specificat la p. 10¹ - în cazul înlăturării de către bancă a încălcărilor admise, cu condiția respectării regimului stabilit al rezervelor obligatorii pe parcursul ultimelor 2 perioade de menținere.”.

8) La punctul 63, textul „2,” se exclude.

9) Anexa 2 se abrogă.

10) Anexele 1, 3 și 6 vor avea următorul cuprins: [Anexe](#) ^[3]

2. Prevederile prezentei hotărâri se aplică începând cu perioada de urmărire a mijloacelor atrase 8 octombrie 2015 -7 noiembrie 2015.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație

„Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la

regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004”

Prezentul proiect de hotărâre a fost elaborat având în vedere Planul anual de activitate al Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2015, care prevede modificarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, și anume structura rapoartelor privind mărimea mijloacelor atrase incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii, în conformitate cu cerințele noi de raportare din cadrul SIR BNM.

Astfel, luând în considerare cerințele noi de raportare, proiectul prevede modificarea structurii rapoartelor aferente regimului rezervelor obligatorii, acestea fiind divizate în două părți: I parte - Totaluri, a II-a parte - Descifrarea pe conturi.

Această modificare va permite unificarea rapoartelor aferente rezervelor obligatorii în lei moldovenești, astfel Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă, incluse în baza de calcul a rezervelor obligatorii (cu menținerea rezervelor obligatorii în lei moldovenești la BNM în contul „Loro” al băncii) și Raportul privind mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă, incluse în baza de calcul a rezervelor obligatorii (cu menținerea rezervelor obligatorii la BNM în contul Rezervelor obligatorii ale băncii în moneda națională) vor fi substituite printr-un singur raport - Mărimea mijloacelor atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în lei moldovenești.

În același context, se modifică raportul aferent rezervelor obligatorii în valute liber convertibile, redenumit: Mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR.

Concomitent, în scopul evitării cazurilor aplicării neargumentate a normei rezervelor obligatorii de 0%, proiectul hotărârii prevede efectuarea unor modificări ce țin de detalierea descrierii condițiilor depozitelor – garanții și a împrumuturilor cu termen mai mare de 2 ani la care se aplică norma rezervelor obligatorii de 0%:

- depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd restituirea sumelor înainte de termenul convenit;

- depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții prevăd restituirea parțială, inclusiv în rate, a sumelor depozitului – garanție / împrumutului după o perioadă de menținere / utilizare mai mare de 2 ani.

În scopul perfecționării reglementărilor regimului rezervelor obligatorii, proiectul include modificări ce vizează condițiile în care băncile urmează să mențină rezervele obligatorii în lei moldovenești într-un cont separat la BNM.

Astfel, cazurile în care băncile urmează să constituie și să mențină rezerve obligatorii în lei moldovenești într-un cont special la BNM sînt: pentru nerespectarea nivelului rezervelor obligatorii în lei moldovenești în decursul a 2 perioade de menținere consecutive - băncile vor menține rezervele obligatorii într-un cont separat la BNM, iar pentru nerespectarea cerințelor față de lichiditate (principiul II) și/sau față de mărimea capitalului minim reglementat – constituirea și menținerea rezervelor în contul Rezervelor obligatorii în monedă națională la BNM va fi decisă de către Consiliul de administrație al BNM.

Proiectul include și modificarea Anexei 6, Baza de calcul a rezervelor obligatorii, care a fost detaliată pe conturile bilanțiere. De asemenea, sînt prevăzute și unele modificări de ordin tehnic.

Analiza impactului

Structura modificată a rapoartelor ce vizează mărimea mijloacelor atrase și a rezervelor obligatorii și formatul nou de prezentare a rapoartelor va oferi avantaje privind operativitatea efectuării studiilor analitice necesare în scopul gestionării eficiente a regimului rezervelor obligatorii, inclusiv referitoare la evoluția mijloacelor atrase pe conturi în perioadele solicitate, pe tipuri de valute etc.

Descrierea detaliată a condițiilor depozitelor – garanții și a împrumuturilor cu termen mai mare de 2 ani la care se aplică norma rezervelor obligatorii de 0% urmează să elimine neclaritățile în aplicarea de către bănci a facilităților acordate la constituirea rezervelor obligatorii și să acorde Băncii Naționale un plus de eficiență în supravegherea respectării de către bănci a regimului rezervelor obligatorii.

Modificările referitoare la condițiile în care băncile urmează să mențină rezervele obligatorii în lei moldovenești în cont separat vor acorda BNM mai multă flexibilitate în gestionarea regimului RO pentru băncile care înregistrează devieri nesemnificative de la indicatorii stabiliți de lichiditate (principiul II) și/sau față de mărimea capitalului minim reglementat, ce nu implică riscuri majore în nerespectarea regimului rezervelor obligatorii, concomitent oferind băncilor un avantaj în gestionarea eficientă a lichidităților proprii.

**Sinteza recomandărilor/avizelor la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație
„Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la regimul rezervelor obligatorii, aprobat prin Hotărîrea
Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.85 din 15 aprilie 2004”**

Versiunea pdf ^[4]

Nr. d/o	Conținutul prevederilor din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandare/aviz	Concluzii/comentarii
1	2	3	4	5
			<p>Punctul 7¹ lit.b) va avea următorul cuprins: „b) depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani care întrunesc următoarele caracteristici: - depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd restituirea sumelor înainte de termenul convenit,”</p> <p>Punctul 7¹ lit.b) prevede aplicarea normei rezervelor obligatorii 0% pentru depozitele-garanții și împrumuturile primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd restituirea sumelor înainte de termenul convenit. Adică cu alte cuvinte pentru împrumuturile în contractele cărora există clauza de achitare anticipată se va aplica norma rezervelor obligatorii. Întrucît toate contractele de împrumut de la Instituțiile Financiare Internaționale (IFI) conțin o astfel de clauză, cu toate că pot fi încheiate pe termen lung, aceasta va duce la constituirea rezervelor obligatorii adiționale, care va avea consecință asupra costului creditelor pentru clienți, lichidității curente (operaționale) a băncii. Pentru un împrumut luat în moneda națională automat 20% din el nu va putea fi utilizat de bancă, în cazul majorării ratei rezervelor obligatorii în lei pînă la 20%.</p>	<p>Comentariu. Luînd în considerare că modificarea propusă prin proiectul Hotărîrii la punctul 7¹ lit.b) poate conduce la constituirea rezervelor obligatorii din împrumuturile</p>

BC „ProCredit Bank” S.A.

Mai mult decât atât, băncile mai sunt participante la programe de creditare guvernamentale din proiecte europene (FIDA, RISP, Filiera Vinului, etc.), în contractele cărora sunt condiții de achitare anticipată. Ratele dobânzii la astfel de credite pentru beneficiarii finali sunt foarte atractive, marja băncii fiind fixă și indicată în condițiile contractelor. Dacă banca va constitui rezervele obligatorii și la astfel de împrumuturi, aceasta va duce la cheltuieli adiționale pentru bancă care vor diminua veniturile din dobânzi ale băncii, considerînd faptul că pentru astfel de contracte banca nu poate modifica marja. Adițional, pe lînga clauzele de achitare anticipată, prezente în toate contractele cu IFI, mai există și clauze unde IFI este în drept să ceară achitarea imediată a împrumutului în cazul neîndeplinirii de către bancă a anumitor condiții. Astfel de clauze la fel se referă la „condiții ce prevăd restituirea sumelor înainte de termenul convenit”?

Luînd în considerare argumentele expuse, B.C. „ProCredit Bank” S.A. crede că modificarea pct.7¹ lit.b) va avea impact negativ asupra sistemului bancar, și anume - va duce la creșterea ratelor dobânzii la credite pe piață, la diminuarea veniturilor din dobânzi ale băncii, la faptul că împrumuturile ieftine din proiecte europene vor duce la cheltuieli adiționale pentru bancă, ceea ce nu le va mai face atractive. În plus, o mare parte din lichiditatea băncii obținută din împrumuturi externe va fi constituită ca rezerve obligatorii, în loc să fie investită în economie.

băncilor obținute pe termen lung de la instituții financiare internaționale și în cadrul programelor guvernamentale din proiectele europene, fapt care vine în contradicție cu conceptul de acordare a facilității de aplicare a normei de 0% pentru mijloacele atrase de bănci pe termen lung, se consideră oportună menținerea prevederilor actualmente în vigoare.

Punctul 1, subpunctul 1) din proiectul Hotărîrii: „1) Punctul 7¹: a) la litera a), cuvîntul „durata” se substituie cu textul „un termen convenit de menținere”; b) litera b) va avea următorul cuprins: b) depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani care întrunesc următoarele caracteristici: - depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen

Referitor la punctul 7¹ din Regulamentul cu privire la regimul rezervelor obligatorii: Considerăm că depozitele-garanții urmează a fi tratate împreună cu depozitele la termen, deoarece conform naturii acestora întrunesc aceleași condiții ca și depozitele la termen. Respectiv, în punctul 7¹, subpunctul a) propunem de inclus depozitele-garanții și de exclus din subpunctul b).

Astfel, punctul 7¹, subpunctul a) în primul și al doilea alineat după textul „depozite la termen” de completat cu textul „și depozite-garanții”. Respectiv în punctul 7¹, subpunctul b) propunem de exclus textul „depozite-garanții și”, „depozitului garanție /”, „menținere /”.

Pentru depozitele la termen cu posibilitatea retragerii sau completării conform condițiilor contractului de aplicat norma

convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții nu prevăd restituirea sumelor înainte de termenul convenit; - depozite-garanții și împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, ale căror condiții prevăd restituirea parțială, inclusiv în rate, a sumelor depozitului-garanție / împrumutului după o perioadă de menținere / utilizare mai mare de 2 ani. La suma depozitelor-garanții și a împrumuturilor a căror restituire, conform condițiilor contractuale, se efectuează în perioada menținerii / utilizării acestora, inclusiv în rate, se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit-garanție și la partea de împrumut și la dobânzile capitalizate cu termen de menținere/utilizare mai mare de 2 ani;”.

BC
„Moldindconbank”
S.A.

rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit și la dobânzile capitalizate cu termen de menținere mai mare de 2 ani, analogic cu condițiile pentru depozitele-garanții.

Astfel, punctul 7¹, subpunctul a) după al doilea alineat de completat cu următorul text:

„-depozite la termen și depozite-garanții cu un termen convenit de menținere mai mare de 2 ani, cu sau fără drept de completare în perioada menținerii depozitului, ale căror condiții prevăd restituirea parțială, inclusiv în rate, se aplică norma rezervelor obligatorii egală cu zero la partea de depozit la termen și depozit-garanție, la dobânzile capitalizate cu termen de menținere mai mare de 2 ani”.

Necesar de menționat că în cazul depozitelor-garanții dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit poate fi satisfăcut numai după îndeplinirea prevederilor contractului de gaj și contractului de credit.

Astfel, în punctul 7¹, subpunctul a) propunem textul „Constituirea depozitelor în condițiile menționate nu afectează dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit” de expus în următoarea redacție: „Constituirea depozitelor la termen în condițiile menționate nu afectează dreptul deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit, iar constituirea depozitelor-garanții nu afectează dreptul deponentului sau creditorului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului depus înainte de expirarea termenului convenit în cazul achitării datoriilor pe creditul sau alt activ care garantează”.

În punctul 7¹, subpunctul b) considerăm că pentru viziune mai clară a caracteristicilor împrumuturilor care întrunesc condițiilor necesare pentru aplicarea normei rezervelor obligatorii de 0% ultimul alineat de expus ca subpunct suplimentar și de expus în următoarea redacție:

„- împrumuturi la termen, primite pe un termen convenit mai mare de 2 ani, a căror restituire, conform condițiilor contractuale, se efectuează în perioada utilizării acestora, inclusiv în rate, se aplică norma rezervelor

În urma examinării avizelor/recomandărilor

recepționate, proiectul Hotărîrii a fost revizuit, în consecință modificarea propusă la pct.7¹ lit.b) a fost exclusă din proiect.

Comentariu

La aplicarea normei de rezervare de 0%, depozitele-garanții sunt calificate în funcție de condițiile contractuale stabilite la garantarea creditelor cu aceste depozite-garanții.

La punctul 7¹ lit.a), subalineatele unu și doi cu liniuță, sunt enumerate condițiile depozitelor la termen la care se aplică norma de rezervare de 0%, iar în alineatul doi, pentru depozitele menționate (în baza prevederilor Codului Civil) este stipulată condiția neafectării dreptului deponentului de a cere restituirea integrală sau parțială a sumei depozitului la termen înainte de expirarea termenului convenit.

Ținînd cont de faptul că deponentul nu poate să solicite restituirea înainte de termen a depozitului-garanție, deoarece acest depozit reprezintă gajul pentru un credit acordat și neachitat, BNM, în sensul prevederilor p.7¹ consideră oportună gruparea depozitelor-garanție cu termen mai mare de 2 ani cu împrumuturile atrase pe termene similare, după cum a fost stabilit inițial în Regulament în 2011, pct.7¹ (Hotărîrile Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 26.05.2011 și nr.251 din 11.11.2011).

		<p>obligatorii egală cu zero la partea de împrumut cu termen de utilizare mai mare de 2 ani.”.</p> <p>Depozitele-garanții sunt tratate în activitatea băncii și respectiv configurate în sistemele informaționale ale băncii ca o parte integrantă a depozitului la termen, care se consideră de bază, avînd aceleași caracteristici referitor la termenul final și la rata dobînzii. În cazul constituirii depozitului-garanție se face un transfer contabil la suma integrală sau parțială din contul depozitului la termen de bază în contul depozitului-garanție, fără încheierea contractului de depozit nou, dar cu încheierea contractului de gaj al depozitului. După expirarea termenului contractului de gaj al depozitului suma se returnează în contul depozitului de bază.</p> <p>Luînd în considerație faptul că depozitul-garanție este partea integrantă a depozitului la termen de bază cu păstrarea condițiilor inițiale a depozitului la termen, propunem aplicarea normei de rezervare 0% pentru toate sumele transferate din contul depozitului de bază în contul depozitului-garanție și returnate în contul depozitului la termen de bază cu condiția că termenul inițial al depozitului de bază este mai mare de doi ani.</p> <p>Astfel, punctul 7¹, subpunctul a) după alineatul 3 propunem de completat cu următorul text:</p> <p>„Pentru depozitele la termen și depozitele-garanții, care juridic sunt legate între ele (contractul comun, care definește termenul, rata dobînzii și alte condiții de menținere) termenul convenit de menținere se definește reieșind din termenul convenit de menținere al depozitului la termen”.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Pentru depozitele - garanții termenul de menținere nu întotdeauna corespunde termenului de menținere convenit inițial (prevăzut în contractul depozitului la termen), în special în cazul în care creditul garantat devine restant, și termenul acestuia este mai mic decît termenul depozitului - garanție.</p>
	<p>Banca de Economii S.A.</p>	<p>La pct.1) lit.b) din proiect, ultimul alineat, în vederea prezentării clare a cerințelor față de depozite garanții și împrumuturi pentru care se aplică norma rezervelor obligatorii de zero la sută, propunem expunerea textului „la partea de depozit-garanție și la partea de împrumut și la dobînzile capitalizate cu termen de menținere/utilizare mai mare de 2 ani” după cum urmează „la partea de depozit-garanție și la partea de împrumut și la dobînzile capitalizate cu termen convenit de menținere/utilizare mai mare de 2 ani”.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>La punctul 7¹, lit.b) nu se modifică (a se vedea comentariul de mai sus).</p>
			<p>Nu se acceptă.</p> <p>Încălcarea de către bănci a cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei</p>

2	<p>Punctul 1, subpunctul 3) din proiectul Hotărîrii : „3) După punctul 10 se completează cu punctul 10¹ cu următorul cuprins: „10¹. Consiliul de administrație al BNM poate decide menținerea rezervelor obligatorii constituite din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile în contul Rezervelor obligatorii în moneda națională la BNM pentru băncile care nu respectă cerințele față de lichiditate (principiul II) și/sau față de mărimea capitalului minim reglementat.””.</p>	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	<p>Propunem completarea punctului 10¹ cu textul „pe parcursul a 2 perioade de raportare consecutive”, ceea ce va fi în concordanță cu perioada stabilită pentru nerespectarea regimului rezervelor obligatorii.</p>	<p>față de lichiditate (principiul II) și/sau față de mărimea capitalului minim reglementat este o dovadă argumentată a înrăutățirii situației financiare a băncii și respectiv a apariției riscului nerespectării regimului rezervelor obligatorii. Modificarea regimului rezervelor obligatorii (trecerea rezervelor obligatorii în lei moldovenești în cont separat la Banca Națională a Moldovei) pentru băncile care încalcă indicatorii menționați este nu doar o sancțiune pentru bancă, dar și o măsură de protecție impusă de Banca Națională a Moldovei din perspectiva realizării Politicii monetare în scopul asigurării menținerii nivelului stabilit al rezervelor obligatorii din mijloacele atrase de către întreg sistemul bancar. În situația în care oportunitatea trecerii rezervelor obligatorii în lei moldovenești în cont separat va fi examinată de Banca Națională a Moldovei în cazul nerespectării principiul II de lichiditate și/sau cerințelor față de mărimea capitalului minim reglementat pe parcursul a 2 perioade de raportare, riscul neconstituirii rezervelor obligatorii în lei moldovenești în volum integral va crește considerabil. Necesitatea trecerii rezervelor obligatorii în lei moldovenești în cont separat la Banca Națională a Moldovei, pentru nerespectarea indicatorilor menționați, va fi decisă de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei în dependență de gravitatea încălcării. Cît privește trecerea rezervelor obligatorii în lei moldovenești în cont separat la Banca Națională a Moldovei în cazul nerespectării de către bănci a regimului rezervelor obligatorii în lei moldovenești pe parcursul a 2 perioade consecutive de menținere a rezervelor obligatorii, (punctul 10 din Regulament), acest termen este dat pentru a exclude aplicarea sancțiunii în cazul nerespectării regimului rezervelor obligatorii de către bancă din neglijență sau din motive tehnice.</p>
	<p>Punctul 1, subpunctul 5) din proiectul Hotărîrii : „5)Punctul 29 va avea următorul cuprins: „29. Se stabilesc următoarele termene de</p>			

3	<p>prezentare a rapoartelor:</p> <p>b) Raportul privind mărimea mijloacelor în valute liber convertibile incluse în baza de calcul și mărimea rezervelor obligatorii în USD și în EUR, codul formularului ORD0203 - se prezintă cel mai târziu la data de 14 a lunii în curs.””.</p>	Banca de Economii S.A.	<p>La pct.5) din proiect, lit.b) din regulament, redacțional, textul „mărimea mijloacelor în valute liber convertibile” de expus după cum urmează „mărimea mijloacelor atrase în valute liber convertibile”.</p>	Se acceptă.
4	Proiectul Hotărârii	Banca de Economii S.A.	<p>Ținând cont de faptul că pe textul Regulamentului este menționat că raportul se referă la mijloacele atrase, în vederea evitării unor interpretări duale, propunem completarea definiției bazei de calcul (pct.3 din Regulament), după prima frază, cu textul „Informația se referă la soldul cumulativ al acestor mijloace”.</p>	Nu se acceptă. Conform definiției „bazei de calcul” din punctul 3 al Regulamentului, baza de calcul o constituie soldul mediu zilnic din conturile de depozit și alte pasive similare, prin urmare textul propus „Informația se referă la soldul cumulativ al acestor mijloace” nu este corect.
		BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	<p>La punctul 45, propunem delimitarea amenzii aplicată pentru nerespectarea regimului rezervelor obligatorii în valută liber convertibilă de penalitatea aplicată pentru nerespectarea regimului rezervelor obligatorii în lei, luînd ca bază rata medie a dobînzii la depozitele la termen noi atrase în valută străină, stabilită pe sistemul bancar. Această delimitare ar avea o continuitate logică reieșind din următoarele considerente:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Pentru rezervele obligatorii menținute în lei moldovenești Banca Națională a Moldovei calculează dobînda reieșind din rata medie la depozitele overnight, care este corelată cu rata de bază la principalele instrumente de politică monetară -Pentru rezervele obligatorii menținute în valuta liber convertibilă Banca Națională a Moldovei calculează dobînda reieșind din rata medie la depozitele la vedere cu dobîndă atrase de bănci în valută straină. 	Nu se acceptă. Rata aplicată la calculul amenzii pentru nerespectarea de către instituțiile financiare a cerințelor stabilite privind rezervele obligatorii este stabilită în art.17 alin. (4) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995 și această rată nu poate fi modificată prin Regulament.
		<p>BC „Victoriabank” S.A.</p> <p>BC „Energbank” S.A.</p> <p>BC „Comerțbank” S.A.</p> <p>BC „Unibank” S.A.</p> <p>„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.</p> <p>BC</p>		

5	Proiectul Hotărîrii	„EuroCreditBank” S.A. BC „Mobiasbancă-Groupe Societe Generale” S.A. BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” S.A. BC „Banca Socială” S.A. Banca Comercială Română Chişinău S.A.	Sustîn modificările propuse și nu au obiecții și propuneri la proiectul Hotărîrii.	
---	---------------------	--	--	--

Vezi și

Tag-uri

[norma rezervelor obligatorii](#) ^[5]

[excedent de rezerve](#) ^[6]

[deficit de rezerve](#) ^[7]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-regulamentului-cu-privire-la-3>

Legături conexe:

[1] <mailto:Silvia.Lizanciuc@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] <http://bnm.md/files/anexe.pdf> [4]

[http://bnm.md/files/Sinteza_reg_RO_web\(1\)_1.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza_reg_RO_web(1)_1.pdf) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=norma rezervelor obligatorii](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=norma%20rezervelor%20obligatorii)

[6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=excedent de rezerve](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=excedent%20de%20rezerve) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=deficit de rezerve](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=deficit%20de%20rezerve)