Publicat pe (https://bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

06.07.2021

Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin HCA al BNM nr. 384/1999”

07.07.2021 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, **începând cu 07.07.2021**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999” (în continuare - proiectul hotărârii).

Proiectul hotărârii a fost inițiat ca urmare a necesității modificărilor de ordin tehnic la Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale în scopul aducerii în concordanță cu terminologia și prevederile Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și în contextul alinierii legislației bancare din Republica Moldova la cerințele privind aplicarea cadrului internațional de reglementare Basel III.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt băncile din Republica Moldova.

Proiectul hotărârii este elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) și art.83 lit. a) și d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727).

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 21.07.2021**, pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: reglementare@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022822225.

Proiectul hotărârii și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

H O T Ă R Â R E A
COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI

Nr. ____ din ___ _____ 2021

**Pentru modificarea Regulamentului cu privire la
investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999**

În temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, și art.83 lit. a) și d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

H O T Ă R Ă Ş T E :

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) textul „articolelor 28 şi 53 din Legea instituţiilor financiare" se substituie cu textul „art. 83 lit. a) și d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor";

2) după cuvintele „investițiile băncilor" se completează cu cuvintele „din Republica Moldova și sucursalelor băncilor din alte state care îşi desfăşoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.";

3) Punctul 2 se abrogă.

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;

2) Punctul 1 se abrogă;

3) La punctul 2 cuvintele „sau a datoriilor" și textul „şi limitarea investițiilor în cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, cu excepția băncilor" se exclud;

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 licenţiate de către Banca Naţională a Moldovei, denumite în continuare „bănci"."";

5) La punctul 4 textul „capitalul normativ total al acesteia." se substituie cu textul „fondurile proprii ale acesteia.";

6) Punctul 5 se abrogă;

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 bilanţului şi este egală cu valoarea de intrare, corectată sau reevaluată, diminuată cu amortizarea şi deprecierea acestora.";

8) La punctul 7 textul „punctelor 4 şi 5" se substituie cu textul „punctului 4";

9) Punctul 9, la primul și al doilea alineat, propoziția a doua se exclude;

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”;

11) La punctul 13:
textul „la punctul 12 banca, cel puţin cu 2 luni” se substituie cu textul „la punctul 12, banca cu cel puţin 2 luni”;
textul „(pct.9)” se exclude;
subpunctul 1) va avea următorul cuprins:
„1) informaţii/documente aferente datoriei şi gajului ce serveşte drept garanţie 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/achiziţionate;
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”;

12) Capitolul V va avea următorul cuprins:

„V. CONFORMAREA ŞI RAPORTAREA

Raportarea băncilor privind limitele prevăzute la punctul 4 din prezentul Regulament se va efectua conform cerinţelor actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei aferente raportării.”;

13) Capitolul VI se abrogă.

NOTĂ DE ARGUMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999”

1. Denumirea autorului

Banca Națională a Moldovei

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 384/1999” (în continuare – proiect) este elaborat cu scopul aducerii în concordanță cu terminologia și prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare (în continuare - LAB), ce transpune cadrul de reglementare Basel III prin prisma pachetului de reglementări europene CRD IV/CRR.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul regulamentului nu transpune prevederile niciunui act normativ al Uniunii Europene. Prezentul proiect de act normativ nu contravine legislației Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului şi evidențierea elementelor noi

În scopul implementării prevederilor Legii 202/2017 privind activitatea băncilor și în contextul alinierii legislației bancare din Republica Moldova la cerințele privind aplicarea cadrului internațional de reglementare Basel III, au fost inițiate modificări de ordin tehnic la Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, care prevăd utilizarea unor noi termeni, cum ar fi „fonduri proprii", „dețineri în capitalul entităților", precum și a celor conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, și anume „rambursarea datoriei", „bilanț".

Pornind de la art.24 alin.(8) din LAB, cerinţele prudenţiale prevăzute în proiect se vor aplica în modul corespunzător şi sucursalelor băncilor din alte state, care îşi desfăşoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.

O altă modificare se referă la limitele stabilite de regulament. Astfel, în temeiul art. 83 lit. a) din LAB, care oferă dreptul Băncii Naționale de a stabili prin actele sale normative limita maximă a investițiilor în imobil sau alte categorii specifice acestuia, va fi aplicată și în continuare limita de 50% din fondurile proprii față de imobilizările corporale. În ceea ce privește limita de 100% din fondurile proprii a sumei totale a investițiilor unei bănci în imobilizări corporale și cote de participare se exclude, deoarece LAB nu stabilește astfel de limitări.

Proiectul precizează termenul de comercializare a activului deținut pentru vânzare care nu trebuie să depășească 12 luni de la data recunoașterii acestuia în bilanț ca activ deținut pentru vânzare. Termenul respectiv urmează să fie luat în considerare la întocmirea planurilor de vânzare a imobilizărilor corporale, care va cuprinde acțiunile și metodele întreprinse de bancă pentru promovarea bunului dat.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din bugetul de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Intrarea în vigoare a proiectului nu va conduce la modificarea altor acte normative.

7. Avizarea şi consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239-XVI/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010, proiectul este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md [2]), în compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională".

8. Constatările expertizei anticorupție

Conform expertizei anticorupție efectuate în conformitate cu art. 35 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale (Hotărârea Colegiului CNA nr.6/2017), factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.

9. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul nu transpune prevederi din acte normative ale UE.

10. Constatările expertizei juridice

Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (33) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

11. Constatările altor expertize

În temeiul prevederilor Legii nr. 100/2017 (art. 32 alin. (2), art.34 alin. (5) și (6)), proiectul hotărârii va fi expediat spre avizare Consiliului Concurenței, Ministerului Finanțelor și Ministerului Economiei și Infrastructurii pentru avizare, expertiză financiară și, respectiv, expertiză economică.

Guvernatorul
Băncii Naționale a Moldovei

Octavian ARMAȘU

Sinteza recomandărilor [3]

Vezi și

Tag-uri
Proiect [4]
proiectul [5]
proiectul HCE [6]
proiectul hotărârii [7]
consultare publică [8]
proiect de consultare publică [9]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/proiectul-hce-al-bnm-pentru-modificarea-regulamentului-cu-privire-la-investitiile-bancilor

Legături conexe:

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/sinteza obiectiilor si propunerilor (1).pdf [4] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [5] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică