Published on (https://www.bnm.md)

03.10.2023

Anunț privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 16.10.2023)

03.10.2023 Крайний срок истек

Announcement Project

Argumentation Syntesis

ANUNȚ
privind consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară”

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 03.10.2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară” (în continuare - proiectul hotărârii).

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt organizațiile de creditare nebancară (în continuare - OCN), înregistrate conform legislației.

Proiectul hotărârii stabilește forme și reguli de întocmire și prezentare a rapoartelor specifice. Acestea urmează să reflecte operațiunile și situația financiară ale OCN, inclusiv a sucursalelor acesteia, urmând a fi întocmite potrivit anexelor. De asemenea, este stipulat că OCN urmează să prezinte rapoartele autorității de supraveghere până la radierea acesteia din Registrul organizațiilor de creditare nebancare autorizate.

Proiectul hotărârii stabilește prezentarea rapoartelor anual, trimestrial și lunar în formă electronică în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019.

Proiectul hotărârii este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.p), art.11 alin.(1), art.72 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), art. 21 și art. 23 alin. (4) lit. d) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200).

Propunerile și sugestiile pe marginea proiectului HCE, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 16 octombrie 2023**, dnei Șambra Tatiana la adresa electronică tatiana.sambra@bnm.md [1] și dnei Țurcanu Ecaterina, la adresa ecaterina.turcanu@bnm.md [2] (numerele de telefon: 022 822 524, 022 822 180) sau pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău, Departamentul raportări și statistică.

Proiectul HCE al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a

Moldovei" și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei (http://www.bnm.md [3], rubrica Legislație - Transparența decizională – Proiecte de decizie supuse consultării publice).

Proiect:

- PDF [4]
- DOC [5]

Anexa:

- PDF [6]
- DOC [7]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară"

1. Denumirea autorului

Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM)

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

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară" (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit. p), art.11 alin.(1), art.72 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art. 21 și art. 23 alin.(4) lit.d) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare.

Necesitatea elaborării proiectului este determinată de ajustarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară cu prevederile Legii nr. 1/2018. Suplimentar, proiectul conține prevederi incorporate în baza recomandărilor formulate de către experții Băncii Naționale a României în cadrul proiectului TWINNING MD 20 ENI FI 01 21R2 (MD/36) „Consolidarea supravegherii, guvernării corporative și gestionării riscurilor în sectorul financiar".

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

Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul stabileşte forme şi reguli de întocmire şi prezentare a rapoartelor specifice şi se aplică organizațiilor de creditare nebancară (în continuare - OCN), înregistrate conform legislaţiei.

Potrivit proiectului, rapoartele specifice urmează să reflecte operaţiunile şi situaţia financiară ale OCN, inclusiv a sucursalelor acesteia, urmând a fi întocmite potrivit anexelor. De asemenea, este stipulat că OCN urmează să prezinte rapoartele autorității de supraveghere până la radierea acesteia din Registrul organizațiilor de creditare nebancare autorizate.

Proiectul stabilește prezentarea rapoartelor anual, trimestrial și lunar în formă electronică în conformitate cu Instrucţiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Naţională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.245/2019.

Important a se nota că proiectul include formulare noi:

- Raportul privind creditorii organizației de creditare nebancară, care urmează a fi completat și prezentat de către OCN trimestrial (anexa nr. 7), cuprinde informația privind lista creditorilor OCN pe parcursul perioadei de raportare - atât persoane fizice, cât și persoane juridice și include date de identificare ale acestora, precum și moneda, suma și termenul de acordare a creditului.
- Raportul cu privire la portofoliul de credite nebancare acordate/leasing financiar acordat, care urmează a fi completat și prezentat de către OCN lunar (Anexa nr. 9) include o informație extensivă aferentă datelor creditelor nebancare/leasing financiar individual pe fiecare contract/client.
- Raportul cu privire la deținători, care urmează a fi completat și prezentat de către OCN anual (Anexa nr. 10) include în tabelul A informaţii generale cu privire la deținătorii OCN – persoane fizice și persoane juridice cu o deținere mai mare sau egală cu 1% și în tabelul B date de identificare despre deţinătorii indirecţi, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al OCN.

Ținând cont de complexitatea tehnică și necesitatea unei perioade de timp suficiente pentru implementarea adaptărilor atât de către BNM, cât și de către sectorul OCN (peste 150 entități), se propune intrarea în vigoare a proiectului începând cu data de 1 ianuarie 2024.

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

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al acestor acte, nefiind necesară elaborarea unor acte normative suplimentare pentru implementarea acestuia.

Totodată, urmare aprobării se va aduce în concordanță (printr-un proiect de hotărâre separat) Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Naţională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 245/2019 prin includerea OCN ca entitate raportoare la BNM, precum și actualizarea anexei nr.1 cu rapoartele din prezentul proiect.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor art. 32 alin. (7) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative și al respectării Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul inițial al instrucțiunii a fost plasat spre consultare în martie 2023 ca un proiect de hotărâre al Comisiei Naționale a Pieței Financiare „Cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară”, fiind plasat pe pagina web oficială a

CNPF: www.cnpf.md [8] în compartimentul „cadru normativ", secțiunea „consultări publice". Conform art. X alin. (6) din Legea nr. 214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 287-290, art. 504), procesul de elaborare a proiectelor de acte normative inițiate de Comisia Națională a Pieței Financiare până la 1 iulie 2023 va continua de la etapa la care aceste proiecte se aflau la data de 1 iulie 2023. Astfel, precizăm că BNM a preluat proiectul precum acesta a fost transmis la consultarea publică primară și în procesul de definitivare a proiectului au fost incluse propunerile și obiecțiile acceptate, precum și alte modificări la necesitatea autorității de supraveghere - BNM.

Propunerile și obiecțiile pe marginea proiectului hotărârii menționat mai sus, au fost incluse de către BNM, cu comentariile de rigoare, în sinteza primară a propunerilor și obiecțiilor la proiect.

Luând în considerare că textul proiectului actului normativ a fost modificat în volum mai mare de 30%, în conformitate cu art.32 alin.(7) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, BNM remite în mod repetat proiectul de instrucțiune spre avizare și consultare publică ce urmează a fi plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md [3], la 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 cu Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale (Hotărârea Colegiului CNA nr.6/2017), factori de corupție nu au fost identificați.

9. Consultările expertizei de compatibilitate

Întrucât proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu va fi expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

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 al Republicii Moldova. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (3^3) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției al Republicii Moldova.

11. Constatările altor expertize

Proiectul înaintat spre examinare nu are impact asupra bugetului public sau asupra economiei naționale. Prin urmare, acesta nu va fi transmis spre avizare către Consiliul Concurenței și nici supus expertizei financiare din partea Ministerului Finanțelor, precum și expertizei economice din partea Ministerului Economiei.

OCTAVIAN ARMAȘU
Guvernator

— Sinteza recomandărilor [9]

— Anexă [10]

See also

Tags

Proiect [11]

proiectul [12]

proiectul HCE [13]

proiectul hotărârii [14]

consultare publică [15]

proiect de consultare publică [16]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/65858

Related links:

[1] mailto:tatiana.sambra@bnm.md [2] mailto:ecaterina.turcanu@bnm.md [3] http://www.bnm.md [4] https://www.bnm.md/files/Proiect Hotarare aprobare Intructiune raportare OCN_BNM.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Proiect Hotarare aprobare Intructiune raportare OCN_BNM.doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa la proiect Instructiune.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa la proiect Instructiune.doc [8] http://www.cnpf.md [9] https://www.bnm.md/files/Sinteza_5.pdf [10] https://www.bnm.md/files/Anexa SINTEZA consultare publica repetata.pdf [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Proiect [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul HCE [14] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [15] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=consultare publică [16] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică