

SINTEZA

**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect) la proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 279/2011”
(în continuare - proiectul HCE)**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propuner ii/ recoman dării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
Proiectul HCE	Ministerul Justiției	1.	Din punctul de vedere al tehnicii legislative, clauza de adoptare se va revizui potrivit art. 16 alin. (2) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i> , conform căruia actele normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale autorităților publice autonome sunt emise sau aprobate numai în temeiul și pentru executarea legilor și a hotărârilor Parlamentului, a decretelor Președintelui Republicii Moldova, a hotărârilor și ordonanțelor Guvernului. Actele normative respective se limitează strict la cadrul stabilit de actele normative de nivel superior pentru executarea cărora se emit sau se aproba și nu pot contraveni prevederilor actelor respective. În clauza de adoptare a actelor normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale autorităților publice autonome se indică expres actul normativ superior în temeiul căruia acestea sunt emise sau aprobate. Astfel, referința la <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i> se va exclude.	<u>Comentariu</u> Considerăm că este argumentată includerea în clauza de emitere ca temei juridic referința la <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i> , în conformitate cu art.16 alin. (2), și art. 44 alin (1) și (3) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i> . Prin urmare, art. 5 alin.(1) lit.d) din <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i> (în continuare – lege), Banca Națională are atribuțiile de licențiere, supraveghere și reglementare a activității

				instituțiilor financiare și filialelor băncilor străine. Art. 11 alin. (1) din lege servește drept temei pentru emiterea hotărârilor, regulamentelor, instrucțiunilor și ordonanțelor de către Banca Națională a Moldovei. Totodată, art. 27 alin (1) lit. c) din lege conferă dreptul Comitetului executiv de a adopta actele normative ale Băncii Naționale. Art.44 lit.a) din lege servește drept temei pentru emiterea actelor normative necesare și modul de aplicare a acestora.
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
	B.C. FinComBank” S.A B.C.,Banca Comercială Română” S.A. BC "EuroCreditBank" S.A. B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A. BC „Victoriabank” S.A. BC „Comerțbank” S.A	2.	Nu au obiecții sau propuneri la proiect.	

	B.C. „Mobiasbanca- Groupe Societe Generale” S.A.			
	B.C. „ProCredit Bank” S.A. B.C. „Eximbank” S.A.	3.	Nu au prezentat aviz.	
III. Obiecții și propuneri adiționale proiectului				
Anexa nr.7, raportul ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I), rândul 1.6	B.C. „Energbank” S.A.	4.	Banca propune ca textul „Imobilizări corporale” să fie substituit cu textul „Imobilizării corporale și active aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirii activelor suport primite în leasing”.	<u>Se acceptă parțial</u> Textul „Imobilizări corporale” se substituie cu textul „Imobilizării corporale, active aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport, primite în leasing”.
Anexa nr.7, modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe termen lung (principiul I) și lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III) la pct.3 lit.g)	B.C. „Energbank” S.A.	5.	Banca propune ca textul „Imobilizări corporale se reflectă suma tuturor investițiilor imobiliare și a mijloacelor fixe.” să fie substituit cu textul “Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirii activelor suport, primite în leasing se reflectă suma tuturor investițiilor imobiliare, imobilizărilor corporale și a activelor aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirii activelor suport, primite în leasing.”.	<u>Se acceptă parțial</u> Textul „Imobilizări corporale se reflectă suma tuturor investițiilor imobiliare și a mijloacelor fixe” se substituie cu textul “Imobilizări corporale, active aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport, primite în leasing se reflectă suma tuturor investițiilor imobiliare, imobilizărilor corporale, activelor aferente dreptului de utilizare și îmbunătățirile activelor suport, primite în leasing.”

Anexa 7 din Instrucțiune, raportul „ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I)” și raportul „ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”	BC „Moldindconbank” S.A.	6.	Cu referire la modificările preconizate în legătură cu intrarea în vigoare la 01.01.2019 a Standardului Internațional de Raportare Financiară 16 Contracte de leasing, BC „Moldindconbank” S.A. menționează că, conform modului de recunoaștere în bilanțul contabil a operațiunilor aferente leasingului operațional, activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operațional au o sursă concretă unică în bilanț în calitate de datorie ce decurge din contractul de leasing operațional și sunt direct corelate după scadențe. Reflectarea sumelor aferente operațiunilor de leasing financiar în rapoartele ce evaluează nivelul de lichiditate urmează a fi corelată după termene și sume atât în partea activelor, cât și în partea pasivelor, ca să corespundă impactului real minim asupra nivelului de lichiditate. Totodată, conform proiectului propus se aplică tratarea diferită a componentelor leasingului operațional după scadențe, reflectate ca active și datorii, ceea ce duce la înrăutățirea poziției pe lichiditate, calculate conform raportului ORD 3.13. Pornind de la cele menționate, propunem revizuirea proiectului în scopul asigurării reflectării reale a nivelului de lichiditate în rapoartele ORD 3.13 A Lichiditatea pe termen lung (principiului I) și ORD 3.13 D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiului III) prin corelarea componentelor leasingului financiar după termene între active și datorii.	<u>Comentariu</u> Deoarece această modificare va afecta indicatorii finali ai lichidității la toate băncile raportoare, considerăm necesară consultarea părților interesate până la modificarea structurii raportului ori a modului de completare a raportului. Respectiv, în acest sens, în scurt timp, urmează a fi inițiat un nou proiect de modificare a prezentei instrucțiuni ce va fi supus consultării publice.
Anexa 7 din Instrucțiune, raportul „ORD 3.13A Lichiditatea pe termen lung (principiul I)” și raportul „ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)”	BC „Moldindconbank” S.A.	7.	Totodată, BC „Moldindconbank” S.A. insistă asupra ajustării metodologiei de calcul a indicatorului de lichiditate conform principiului III, ce este reflectat în formularul ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiului III), în vederea reflectării situațiilor reale ale nivelului lichidității pe benzi de scadență prin aplicarea principiului de evaluare cumulativă a diferențelor de scadență. Conform metodologiei în vigoare, la calcularea indicatorului (principiul III), care reprezintă raportul dintre	<u>Comentariu</u> Deoarece această modificare va afecta indicatorii finali ai lichidității la toate băncile raportoare, considerăm necesar consultarea tuturor părților interesate până la modificarea indicatorului

		lichiditatea efectivă ajustată și lichiditatea necesară, nu se ia în considerare excedentul cumulativ în cazul determinării lichidității ajustate, ci doar de la banda precedentă, astfel diminuându-se valoarea indicatorului începând cu banda 3-6 luni. Astfel, excedentul acumulat pe prima bandă de scadență (până la o lună) se utilizează doar la calculul coeficientului pentru banda următoare (1-3 luni), iar pentru celelalte benzi ce urmează, excedentul de până la o lună nu se ia în calcul. Ca rezultat, raportul reflectă denaturat situația lichidității pe benzi de scadență 3-6 luni, 6-12 luni, peste 12 luni, respectiv poate reflecta deficit de lichiditate cu încălcarea respectivă a normativelor prudențiale pe aceste benzi în condițiile existentei excesivului semnificativ pe primele două benzi. De asemenea, remarcăm, că principiul cumulativ de evaluare a diferențelor de scadență reprezintă o abordare recunoscută, care a persistat în raportul abrogat FIN 26 „Expunerea la riscul de lichiditate”, de asemenea, este reflectat la calcularea indicatorului analogic, reglementat prin Regulamentul nr.25 al Băncii Naționale a României (art.6(5)). În legătură cu acest fapt, BC „Moldindconbank” S.A. a adresat Băncii Naționale două scrisori (nr. 05/1483/4154 din 07.08.2017 nr. 05/1-30/2153 din 15.05.2018). În conformitate cu răspunsul primit (scrisorile nr. 19-0107/46/3163 din 11.09.2017 și nr. 19-0107/38/2484 din 20.06.2018), Banca Națională relevă faptul că în cadrul inițierii modificărilor la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale va analiza oportunitatea modificării raportului ORD 3.13D Lichiditatea pe benzi de scadență (principiului III) în ceea ce privește modalitatea de calcul a lichidității băncii. Anexe: 1.Scrisoarea BC „Moldindconbank” S.A nr. 05/1-483/4154 din 07.08.2017;	”lichiditatea efectivă ajustată”. Respectiv în acest sens, în scurt timp, urmează a fi inițiat un nou proiect de modificare a prezentei instrucțiuni ce va fi supus consultării publice.
--	--	--	---

			2.Scrisoarea BC „Moldindconbank” S.A nr. 05/1-30/2153 din 15.05.2018; 3.Scrisoarea BNM nr. 19-0107/46/3163 din 11.09.2017; 4.Scrisoarea nr. 19-0107/38/2484 din 20.06.2018.	
Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09.03.2016, Anexa nr. 1 cu privire la Modul de întocmire a Raportului zilnic cu privire la portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate, pct. 1 lit. c).	B.C. „Moldova Agroindbank” S.A.	8.	BC „Moldova Agroindbank” S.A consideră oportună revizuirea și actualizarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09.03.2016. Textul propus spre revizuire și actualizare: „Rapoartele lunare se prezintă în decurs de cel mult 8 zile lucrătoare după sfârșitul perioadei de raportare, iar rapoartele trimestriale se prezintă cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada de raportare, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel.” Astfel, va fi eliminată neconcordanța dintre termenul de raportare solicitat conform Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit și alte rapoarte prudențiale care stau la baza completării informației în ORD 3.17.	Comentariu Propunerea înaintată de bancă va fi examinată și dacă se va considera oportun, se va consulta public (cu toate băncile licențiate) în cadrul altui proiect de hotărâre.
Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 54 din 09.03.2016	B.C. „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	9.	Banca solicită prelungirea termenului de prezentare a raportului ORD 3.17 (lunar) pentru 31.12.2018 până pe data de 15.01.2019, ținând cont de zilele nelucrătoare existente în perioada de raportare.	Nu se acceptă Prelungirea termenului de prezentare a raportului menționat se poate efectua doar printr-un proiect de modificare a instrucțiunii menționate (precum prevede Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative). Respectiv, nu dispunem de timp suficient pentru elaborarea și

				consultarea publică a acestui proiect de modificare (minimum 10 zile), aprobarea la CE al BNM și publicarea în Monitorul Oficial al Republicii Moldova înainte de 10.01.2019 (termenul actual de raportare).
--	--	--	--	--