

**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor
în legătură cu lichidarea băncii” (în continuare – proiectul hotărârii)**

Nr. d/o	Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general					
1.		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	La textul proiectului hotărârii	Proiectul se va completa cu parafa înregistrării de stat.	Se acceptă
2.	Se aprobă Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către băncile în proces de lichidare a rapoartelor în legătură cu lichidarea băncii, conform anexei			În pct.1 textul „ , conform anexei” se va substitui cu textul „(se anexează)”, în conformitate cu uzanțele normative.	Se acceptă
3.	Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova		Pct.3 se va exclude, deoarece repetă regula generală privind intrarea în vigoare a actelor normative, statuată în art.56 alin.(1) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative. Adițional, atragem atenția că un act normativ intră în vigoare la o dată concretă, dar nu într-un anumit termen.	Nu se acceptă Redacția punctului a fost reformulată în comun cu DLDI.	
4.	Anexă la Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ___ din ___ 2020		La textul proiectului instrucțiunii	În parafă cuvintele „Anexă la” se vor substitui cu cuvintele „Aprobată prin”.	Se acceptă
5.	Băncile întocmesc și prezintă la BNM rapoarte, în conformitate cu cerințele stabilite în anexele la prezenta instrucțiune...		Pct. 2	Pct.2 se va reformula, stabilindu-se că băncile întocmesc și prezintă la BNM următoarele rapoarte, or cerințe privind prezentarea rapoartelor se conțin și în Instrucțiune, nu doar în anexele la aceasta. În reglementările derivate anterior cifrei de numerotare se va include abrevierea „nr.”, iar cuvântul „Raport” se va articula.	Se acceptă

6.	În cazul în care data de referință este o zi nelucrătoare, sau o zi de sâmbătă ori de duminică rapoartele se prezintă cel târziu până la sfârșitul următoareii zile lucrătoare		Pct. 15	La pct.15, cuvintele „sau o zi de sâmbătă ori de duminică” se vor exclude, întrucât termenul generic „zi nelucrătoare” cuprinde și zilele de repaus săptămânal.	Se acceptă
7.	La întocmirea rapoartelor se vor aplica prevederile Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, precum și prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și a Standardelor Internaționale de Contabilitate	BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. în proces de lichidare	La textul proiectului instrucțiunii, pct. 6	De completat punctul la sfârșit cu textul „ <i>în vigoare la data retragerii licenței băncii respective</i> ”.	Se acceptă
8.	În sensul prezentei instrucțiuni, în ceea ce privește data recunoașterii/derecunoașterii în/din bilanț a activelor financiare, băncile vor aplica consecvent, utilizând abordarea inițială pentru toate raportările ulterioare, fie data încheierii tranzacției (data la care banca își		Pct. 13	Propunem excluderea acestui punct.	Se acceptă

	asumă angajamentul să vândă activul), fie data decontării (data la care activul este efectiv livrat/primit), în corespundere cu politicile și metodele de contabilizare interne, aprobate de către lichidatorul băncii.				
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect					
9.	Depozitele persoanelor juridice și ale întreprinderilor individuale	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Anexa nr.5	La Anexa nr.5, cuvintele „întreprinderilor individuale” se vor substitui cu cuvintele „întreprinzătorilor individuali”, deoarece întreprinderile individuale au devenit întreprinzători individuali odată cu intrarea în vigoare a Legii nr.220/2007 cu privire la înregistrarea de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali (a se vedea art.39 alin.(3) din această lege).	Nu se acceptă În coloana „Clasa creanțelor” se includ clasele de creanțe validate de lichidator și înscrise în Lista creanțelor conform prevederilor Legii nr.550/1995 în vigoare la momentul retragerii licenței băncii.
10.	În coloana B „Denumirea debitorului/contrapărții” se reflectă denumirea persoanei fizice (numele și prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.		Anexa nr.6	La Anexa nr.6, denumirea coloanei B după cuvântul „Denumirea” se va completa cu textul „/numele”, deoarece persoana fizică are nume, iar persoana juridică, denumire. Conform art.36 alin.(2) din Codul civil „Numele cuprinde numele de familie și prenumele, iar în cazul prevăzut de lege, și patronimicul.” Corelativ, se vor revizui pct.1 subpct. 2) și pct.2 subpct.1) din Modul de întocmire a Raportului nr.6. Propunerile date se referă la toate cazurile similare din proiect.	Se acceptă Au fost operate și alte modificări, în cazuri similare.

11.	<p>Raportul nr.13 Cauze și procesele penale intentate în scopul recuperării prejudiciului cauzat băncii</p> <p>Coloana H „Situția/mersul urmăririi penale Motivul clasării/suspendării sau excluderii cauzei/procesului”</p> <p>Coloana C „Data înaintării sesizării/cererii sau data intentării cauzei și numărul cauzei penale”</p> <p>Coloana D „Organul de urmărire penală care instrumentează cauza”</p>		Anexa nr.13	<p>Potrivit art.6 pct.5) din Codul de procedură penală „cauza penală” este procesul penal desfășurat de organul de urmărire penală și de instanța judecătorească într-un caz concret referitor la una sau mai multe infracțiuni săvârșite sau presupus săvârșite. Remarcăm că termenii „cauza penală” și „procesul penal” sunt sinonimi, însă cu referire la situații concrete se utilizează termenul „cauză penală”/„cauze penale”. Mai mult ca atât, termenul „procesul penal” are lato sensu și definiția de „activitate implementată de lege realizată de organele de stat competente cu participarea părților și a altor subiecți orientată spre soluționarea justă a cauzelor penale”.</p> <p>Adițional, menționăm că legislația procesual-penală nu utilizează noțiunea de „intentare” în privința cauzei/procesului penal. Intentarea ca acțiune procesuală în procedura penală se referă doar la acțiunea civilă. Procesul penal „începe” (a se vedea art.1 alin.(1) din Codul de procedură penală) sau urmărirea penală „începe”/„pornește” (art.274 din același cod).</p> <p>De asemenea, în Codul de procedură penală nu se utilizează termenii „Situția/mersul urmăririi penale”, „motivul” suspendării, clasării, dar „etapă”/„fază” și, respectiv, „temei” de suspendare, clasare. La fel, nu este conformă cu terminologia procesual-penală și denumirea coloanei D, or organul de urmărire penală efectuează urmărirea penală într-o anumită cauză, dar nu instrumentează cauza. Concomitent, din denumirea coloanei C se va exclude textul „cererii” (a se vedea art.262 alin. (1) din Codul de procedură penală, ce reglementează modalitățile de sesizare a organului de urmărire penală). Observațiile date sunt valabile și pentru Modul de întocmire a Raportului nr.13.</p>	Se acceptă
12.	<p>Coloana F „Valoarea totală de piață” Coloana G „Numărul activelor adjudecate”</p>	Banca de Economii S.A. în proces de lichidare	Raportul 7A. Licitații anunțate și desfășurate pe parcursul lunii	De reflectat în coloana F – „Numărul activelor adjudecate”, iar în coloana G – „Valoarea totală de piață”. Astfel, în coloana G va fi reflectată informația cu privire la valoarea totală de piață a activelor adjudecate pe parcursul lunii raportate.	Se acceptă
13.	În rândul 4. „Mijloace plasate și credite overnight (net)” se includ conturile: 1061, 1062, 1063, 1331, 1332, parțial 1821, parțial 1822.	BC „Banca Socială” S.A. în proces de lichidare	Anexa nr.1. Modul de întocmire a Raportului nr.1A, pct.1 subpct. 5)	În rândul 4. „Mijloace plasate și credite overnight (net)” de inclus suplimentar conturile 1727, 1728.	Se acceptă parțial Contul 1727 „Dobânda calculată la creditele overnight acordate bancilor” a fost inclus; Contul 1728 „Dobânda calculată la creditele acordate bancilor” nu a fost inclus, deoarece nu se

					referă la creditele overnight.
14.	<p>În rândul 5. „Valori mobiliare (net)” se includ conturile: 1151, 1152, 1153, 1154, 1155, 1156, 1157, 1161, 1163, 1164, 1165, 1166, 1168, 1181, 1182, 1183, 1184, 1185, 1186, 1191, 1192, 1193, 1561, 1562, 1563 și parțial 1822.</p> <p>În rândul 5.1. „Acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare/acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” se include contul 1162</p>		Anexa nr.1. Modul de întocmire a Raportului nr.1A, pct.1 subpct. 6) și 7)	În rândul 5. „Valori imobiliare (net)” și rândul 5.1. „Acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare/acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în ambele poziții, necesită a fi incluse conturile 1162 și contra-contul 1167.	Se acceptă parțial Contul 1162 „ <i>Acțiuni și cote de participare disponibile pentru vânzare</i> ” este inclus în rândul 5.1, nu poate fi inclus în rândul 5 care este destinat doar valorilor mobiliare (CBN și VMS); Cu referire la Contul 1167 „ <i>Contra-cont Reduceri pentru pierderi din deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare</i> ” - a fost inclus cuvântul „parțial”, la ambele rânduri 5 și 5.1.
15.	<p>În rândul 6. „Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobândă)” se includ conturile: 1075, 1111, 1221, 1231, 1232, 1233, 1241, 1242, 1243, 1261, 1262, 1263, 1266, 1267, 1291, 1292, 1293, 1311, 1312, 1313, 1321, 1322, 1323, 1331, 1332, 1341, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355,</p>		Anexa nr.1. Modul de întocmire a Raportului nr.1A, pct.1 subpct. 8)	În rândul 6. „Împrumuturi și avansuri brut (inclusiv datoria la dobândă)” de exclus contul 1728, care se referă la overnight. De inclus suplimentar contul 1818 parțial.	Se acceptă parțial Contul 1728 „ <i>Dobânda calculata la creditele acordate bancilor</i> ” nu a fost exclus, nu se referă la creditele overnight; Cu referire la Contul 1818 „ <i>Decontări privind vânzarea altor active</i> ” - a fost inclus cuvântul „parțial”.

	1356, 1361, 1362, 1363, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1381, 1382, 1383, 1391, 1392, 1393, 1394, 1395, 1396, 1411, 1412, 1413, 1421, 1422, 1423, 1431, 1432, 1433, 1441, 1442, 1443, 1451, 1452, 1453, 1461, 1462, 1463, 1471, 1472, 1473, 1491, 1492, 1493, 1494, 1495, 1496, 1511, 1512, 1513, 1514, 1531, 1532, 1706, 1707, 1715, 1716, 1717, 1719, 1722, 1723, 1724, 1725, 1728, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1736, 1737, 1741, 1742, 1743, 1746, 1756, 1757, 1758, parțial 1805 și parțial 1818.				
16.	În rândul 32. „Total capital” se includ conturile: 3001, 3003, 3005, 3006, 3007, 3501, 3502, 3504, 3505, 3507, 3508, 3509, 3551, 3552, 3553, 3554		Anexa nr.1. Modul de întocmire a Raportului nr.1A, pct.1 subpct. 34)	În rândul 32. „Total capital” de inclus suplimentar Total clasa a 4 „Venituri” minus Total clasa 5 „Cheltuieli”, care constituie capitalul băncii.	Nu se acceptă Conturile indicate în rândul 32 „Total capital” în sine contin diferența dintre clasa a 4 „Venituri” și clasa a 5 „Cheltuieli”.
17.	În rândul 2. „Total reduceri calculate (inclusiv datoria la dobândă și alte venituri)” se includ conturile 7211 și parțial 7212		Anexa nr.1. Modul de întocmire a Raportului nr.1B, pct.2 subpct.1) și subpct.2)	În rândul 1. „Portofoliul de credite brut (inclusiv dobânda)”: - de inclus suplimentar contul 1241; - de exclus contul 1392, care este inclus dublu. În rândul 2. „Total reduceri calculate (inclusiv datoria la dobândă și alte venituri)” de exclus contul 7212 „Reduceri calculate în scop prudențial pentru pierderi la alte active care nu sunt credite”.	Se acceptă parțial Propunerile aferente rândului 1.„Portofoliul de credite brut (inclusiv dobânda)” - au fost acceptate.

					Referitor la propunerile aferente rândului 2. „Total reduceri calculate (inclusiv datoria la dobândă și alte venituri)” - a fost inclus cuvântul „parțial”.
18.	Coloana C „Data înaintării acțiunii”	BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare	Anexa nr.9	<p>- Data înaintării acțiunii (C) - Propunem ca în explicația privind modul de completare a acestei coloane de accentuat data înaintării acțiunii = data la care acțiunea a fost înregistrată în instanța de judecată (în cazul depunerii cererii de chemare în judecată în mod fizic)/data la care a fost semnat avizul de recepție (în cazul depunerii cererii de chemare în judecată prin intermediul oficiului poștal) sau data confirmării recepționării cererii de chemare în judecată (în cazul depunerii cererii de chemare în judecată prin intermediul poștei electronice a instanței). (Propunem această concretizare din considerentul că data înaintării acțiunii este interpretată diferit (spre exemplu, banca a avut situații când se indica data înaintării acțiunii - data înregistrării acțiunii în bancă, ceea ce nu este corect. Toate termenele de procedură încep din data introducerii în instanță a cererii de chemare în judecată).</p> <p>- Valoarea acțiunii (E) - Propunem indicarea valorii acțiunii la data înaintării acțiunii conform calculului băncii. (Prin data acceptării acțiunii se subînțelege data pronunțării instanței asupra acțiunii înaintate, examinarea căreia în prima instanță poate dura ani și ar reieși că, compartimentul „Valoarea acțiunii (E)” nu va fi completat o perioadă îndelungată (or, acțiunea poate fi admisă integral, parțial sau respinsă).</p>	Se acceptă
19.	lit.a) debitorii față de care urmează a fi validate creanțele		Anexa nr.10	<p>- Propunem modificarea lit. a), după cum urmează:</p> <p>1. a) debitori în privința cărora instanța de insolvabilitate urmează să se pronunțe privind validarea creanțelor băncii sau, după caz, privind intentarea procedurii de insolvabilitate/constatarea insolvabilității; <i>sau</i></p> <p>2. a) debitori în privința cărora instanța de insolvabilitate urmează să se pronunțe privind intentarea procedurii de insolvabilitate/constatarea insolvabilității;</p> <p>b) debitori în privința cărora instanța de insolvabilitate urmează să se pronunțe privind validarea creanțelor băncii;</p> <p>c) debitori ai căror masă debitoare urmează a fi evaluată; etc.</p>	Se acceptă
20.			Anexa nr.11 A și Anexa nr.11 B	- Propunem excluderea coloanei H „suma încasată total, echivalent MDL”, Raport. 11A, deoarece informația privind încasările totale per titlu executoriu se conține și în coloanele E „executat parțial” și F „executat total”, Raport 11B sau coloana H „suma încasată total, echivalent MDL”, Raport 11A rămâne neschimbată, dar modificăm	<p>Nu se acceptă</p> <p>Excluderea coloanei „H” nu se acceptă</p> <p>În modul de întocmire a Raportului nr.11A este</p>

				<p>conținutul Raportului 11B coloanele E „executat parțial” și F „executat total” după cum urmează: Titluri total executate, inclusiv expediate de bancă spre executare până la retragerea licenței (<i>Numărul</i> – coloana E, <i>Suma, echivalent MDL</i> – coloana F).</p>	<p>menționat că în coloana respectivă „se indică suma totală, echivalentă în MDL, care a fost încasată în favoarea băncii în cadrul executării titlului executoriu, inclusiv pe parcursul lunii de raportare”.</p> <p>În coloanele E „executat parțial” și F „executat total” din Raportul nr.11B se indică sumele încasate per total de bancă în cadrul procesului de lichidare, fără specificarea per debitor.</p>
21.			Anexa nr.13	<p>Propunem ca infomația privind cauzele penale suspendate să se reflecte la pct.1 lit. d) și respectiv infomația privind cauzele penale clasate să se reflecte la pct. 1 lit. e). (Clasarea procesului penal este actul de finalizare a oricăror acțiuni procesuale într-o cauză penală sau pe marginea unei sesizări cu privire la infracțiune).</p>	<p>Se acceptă Raportul a suportat unele modificări. Infomația cu privire la cauzele clasate a fost exclusă din raportare.</p>
22.	BC „Investprivatbank” S.A. în proces de lichidare BC „Universalbank” S.A. în proces de lichidare			<p>Nu au propuneri și obiecții la proiectul hotărârii.</p>	