

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul hotărârii Comitetului executiv „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

(publicat spre consultare publică pe 29.06.2021)

Conținutul punctelor din proiectul hotărârii consultat public	Participantul la consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
1. Obiecții și propuneri la Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență				
Pct.19 sbp.3) și sbp.8) din Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență: „19. Creanțele pecuniare și contractele de credit care atestă această creanță trebuie să corespundă următoarelor criterii de eligibilitate: 3) creanța este clasificată, de către bancă, în categoria „activ standard” conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/2011; 8) valoarea creditelor acordate unui singur debitor sau unui grup de clienți aflați în legătură nu va depăși 20% din valoarea portofoliului de creanțe al băncii	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	1	Având în vedere prevederile pct.19 sbp. 3) din regulament și ținând cont de faptul că numărul de zile restante este preponderent criteriul care conduce la clasificarea activului în una din categoriile specificate în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, considerăm că în scopul stabilirii valorii ajustate a activelor depuse drept garanții, Băncii Naționale îi va fi utilă cunoașterea numărului efectiv de zile restante ale unui activ clasificat „standard” care poate varia de la 0 la 30 zile. În acest context, recomandăm completarea tabelului din Anexa nr.3 cu o coloana suplimentară: „Numărul de zile restante la data generării listei” sau specificarea expres la pct. 19 sbp.3) a numărului maxim de zile de restanță pentru ca o creanță pecuniară să fie eligibilă.	Comentariu În vederea verificării eligibilității creanțelor pecuniare propuse de bancă drept garanții pentru asistența de lichiditate în situații de urgență solicitată, Banca Națională va prelua informația privind zilele restante la credit și dobândă din Registrul riscului de credit (coloanele 45 și 48 din Raportul zilnic ORD 3.17).

depuse drept garanție în favoarea Băncii Naționale;”.			Totodată, având în vedere prevederile pct.19 sbp.8) din regulament, propunem completarea tabelului din Anexa nr.3 cu o coloana suplimentară „Codul de identificare al grupului (conform raportului ORD 3.17)”.	Codul unic de identificare a grupului de clienți aflați în legătură sau de clienți individuali va putea fi preluat, de asemenea, din Registrul riscului de credit (coloana 96 din Raportul zilnic ORD 3.17).
Pct.23 sbp.6) din Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență: „23. Concomitent cu cererea de solicitare a asistenței de lichiditate, banca prezintă la Banca Națională: 6) declarația scrisă a acționarilor cu dețineri calificate sau procesul-verbal al adunării generale extraordinare a acționarilor care prevede angajamentele acționarilor de a întreprinde măsurile necesare în vederea îmbunătățirii lichidității băncii, în cazul în care acționarii au decis astfel;”.	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	2	La pct.23 din regulamentul în vigoare, considerăm necesar de a exclude sbp.6), care prevede obținerea unei declarații scrise a acționarilor cu dețineri calificate sau procesul-verbal al adunării generale extraordinare a acționarilor, dat fiind faptul că acest proces durează în timp, cu atât mai mult că pachetul de documente aferent solicitării de obținere a lichidității include procesul-verbal al Consiliului băncii, cu toate declarațiile respective. ¹	Nu se acceptă Potrivit art.58 alin.(8) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, „(8) Adunarea generală a acționarilor poate avea loc și fără respectarea procedurilor de convocare numai în cazul în care acționarii ce reprezintă întreg capitalul social decid unanim ținerea acesteia.”. Respectiv, băncile cu un număr mic de acționari pot asigura prezența la adunarea generală a acționarilor a tuturor acționarilor și o pot desfășura fără respectarea procedurilor de convocare. Pct.23 sbp.6) din regulament prevede prezentarea fie a declarației scrise a acționarilor cu dețineri calificate (<i>care ar putea fi semnată și cu</i>

¹ Propunerile nr.2 și 3 prezentate de BC „Moldova-Agroindbank” S.A.după publicarea, pe 09.02.2021, a anunțului privind inițierea elaborării proiectului hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență”

				<i>semnătura electronică</i>), fie procesul-verbal al adunării generale a acționarilor doar în cazul în care acționarii își asumă angajamentul de a întreprinde măsurile necesare pentru a îmbunătăți lichiditatea băncii. În cazul în care banca identifică alte surse de restabilire a poziției de lichiditate decât contribuțiile acționarilor, prezentarea documentelor indicate la pct.23 sbp.6) nu este obligatorie.
Pct.32 sbp.3) din Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență: „32. Banca Națională decide respingerea cererii de acordare a asistenței de lichiditate în cazul în care: 3) s-a constatat că banca a acordat credite persoanelor afiliate ei pe durata a trei luni precedente depunerii cererii de solicitare a asistenței de lichiditate sau în orice moment după depunerea cererii (suma totală a creditelor acordate persoanelor afiliate în perioadele menționate depășind 1% din fondurile proprii ale băncii la ultima perioadă de raportare);”.	BC „Moldova-Agroindbank” S.A.	3	La punctul 32 din regulamentul în vigoare, considerăm oportună reformularea sbp.3), cu excluderea prevederii „s-a constatat că banca a acordat credite persoanelor afiliate ei pe durata a trei luni precedente depunerii cererii de solicitare a asistenței de lichiditate”, deoarece cu 3 luni înainte de depunerea cererii poziția de lichiditate a băncii putea fi foarte bună și nu a existat niciun impediment în acordarea creditelor persoanelor sale afiliate.	Nu se acceptă Norma pct.32 sbp.3) este în conformitate cu practicile altor bănci centrale la acordarea asistenței de lichiditate în situații de urgență și stipulează că cererea va fi respinsă dacă suma totală a creditelor acordate persoanelor afiliate <u>pe durata a 3 luni precedente depunerii cererii depășește 1% din fondurile proprii ale băncii la ultima perioadă de raportare.</u>

II. Obiecții și propuneri la proiectul hotărârii

Pct.1 sbp.1), actual pct.2 sbp.1): „1) La punctul 4, propoziția a doua după sintagma „sistemului financiar” se completează cu cuvintele „și a potențialelor riscuri de contagiune”.	Ministerul Justiției	4	La pct.1 sbp.1), termenul „sintagma” se va substitui cu termenul „cuvintele”, în conformitate cu metodologia actelor de modificare.	Comentariu La pct.1, actual pct.2, sbp.1) va avea următorul cuprins: „1) La punctul 4, propoziția a doua după textul „sistemul financiar în general,” se completează cu textul „potențialele riscuri de contagiune,”.
Pct.1 sbp.5) și 6), actual pct.2 sbp.5): „5) Punctul 10 va avea următorul cuprins: „10. Valoarea ajustată a activelor depuse drept garanții trebuie să acopere asistența acordată și dobânda aferentă în proporția determinată de Banca Națională pe baza evaluării riscurilor asociate, dar nu mai puțin de 100%.”. 6) Punctul 11 va avea următorul cuprins: „11. Pe durata asistenței de lichiditate, Banca Națională va solicita de la bancă, cel puțin o dată la două săptămâni, informația privind executarea măsurilor prevăzute pentru soluționarea problemelor de lichiditate din planul de finanțare, precum și rapoarte	Ministerul Justiției	5	În cazul expunerii în redacție nouă a unor elemente de structură consecutive ale actului normativ se formulează o singură dispoziție de modificare (se vor comasa sbp. 5) și 6)).	Se acceptă La pct. 1, actual pct.2, sbp.5) va avea următorul cuprins: „5) Punctele 10 și 11 vor avea următorul cuprins:...”

privind utilizarea conform destinației a asistenței de lichiditate. Banca va raporta zilnic la Banca Națională, în formatul stabilit de Banca Națională, informația privind fluxurile de numerar efective pentru ziua lucrătoare precedentă.”.				
Pct.1, sbp.9) lit.a), actual pct.2 sbp.9) lit.a): „9) Punctul 19: a) la subpunctul 6): în propoziția a doua, textul „Garanți ai creanțelor, în cazul existenței acestora,” se substituie cu textul „Sunt eligibile creanțele pecuniare acoperite doar de către garanți, în cazul în care aceștia”;	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	6	La pct.1 sbp.9) lit.a), propunem ca textul „Sunt eligibile creanțele pecuniare acoperite doar de către garanți, în cazul în care aceștia,” să fie substituit cu textul „Sunt eligibile și creanțele pecuniare acoperite doar de către garanți, inclusiv în cazul în care aceștia”; Precizare: este imperativ ca eligibilitatea creanțelor pecuniare să nu fie limitată la cele acoperite doar de garanți reprezentați de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, dată fiind cerința de la pct.19 sbp.3) din regulament, care prevede că creanța este clasificată în categoria „activ standard”.	Se acceptă de principiu Tipul de debitor sau garant reprezintă un criteriu de eligibilitate al creanței pecuniare, care ar putea fi acceptată în calitate de garanție. Sensul acestei norme este că societățile financiare nu pot fi debitori, <u>dar nici garanți ai creanțelor pecuniare</u>, fiind eligibile, prin excepție, doar creanțele garantate de bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale. Pentru o mai bună claritate a normei, pct.1 sbp.9) lit.a), <i>actual pct.2 sbp.9) lit.a) din proiect</i>, a fost ajustat după cum urmează: „9) Punctul 19: a) la subpunctul 6): prima propoziție va avea următorul cuprins: „6) debitorii și garanții creanțelor pecuniare eligibile sunt societăți nefinanciare,

				entități din sectorul public (cu excepția societăților financiare publice), persoane fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau activitate profesională.”; în propoziția a doua, textul „Garanți ai creanțelor, în cazul existenței acestora, sunt” se substituie cu textul „Sunt eligibile creanțele pecuniare garantate de”; propoziția a treia, după textul „regulament,” se completează cu textul „entitățile din sectorul public,”, iar după cuvintele „sunt cele” se completează cu cuvintele „definite sau”; Pentru conformitate, a se vedea și art.95 din Orientarea Băncii Centrale Europene 2015/510:² „Art.95.Tipul de debitor sau garant 1. Debitorii și garanții creanțelor private eligibile sunt societăți nefinanciare, entități din sectorul public (cu excluderea societăților financiare publice), bănci de dezvoltare multilaterală sau organizații internaționale.”.
--	--	--	--	--

² <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:02014O0060-20210628&from=EN>

Pct.1 sbp.12) lit.a), actual pct.2 sbp.12) lit.a): „12) Punctul 23: a) subpunctul 1) se completează cu un alineat cu următorul cuprins: „În cazul în care solicită extinderea termenului/majorarea volumului asistenței de lichiditate, banca va prezenta planul de finanțare actualizat la fiecare solicitare.”.	Ministerul Justiției	7	La pct.1 sbp.12 lit.a) se va ține cont că, potrivit art.52 alin.(3) din Legea nr.100/2017, între două subpuncte nu poate fi inserat un alineat independent. Prin urmare, cuvintele „un alineat” se vor substitui cu cuvintele „o propoziție”.	Se acceptă
Pct.1 sbp.16) alineatul doi, actual pct.2 sbp.16): „16) Punctul 31 va avea următorul cuprins: „31. Debursarea efectivă a asistenței de lichiditate se va efectua inițial pe un termen de până la 2 săptămâni și va putea fi extinsă, inclusiv cu majorarea volumul acordat, pentru alte perioade similare în limita termenului stipulat la pct.8. Asistența de lichiditate acordată băncii în temeiul contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență poate fi extinsă, la solicitarea băncii, cu condiția achitării dobânzii pentru perioada precedentă a asistenței de lichiditate și a rambursării sumei totale a asistenței de lichiditate acordate inițial și suplimentar în	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	8	La pct.1 sbp.16) alineatul doi, propunem să fie excluse cuvintele „acordate inițial și suplimentar”. Precizare: pentru banca care se confruntă cu probleme de lichiditate și care solicită extinderea termenului asistenței de lichiditate este important ca rambursarea sumei de lichiditate acordate inițial să fie amânată până la termenul nou convenit.	Se acceptă La pct.1, actual pct.2, sbp.16) va avea următorul cuprins: „16) Punctul 31 va avea următorul cuprins: „31. Acordarea asistenței de lichiditate se va efectua inițial pe un termen de până la 2 săptămâni. Termenul și suma asistenței de lichiditate pot fi majorate, potrivit prevederilor pct.8. Termenul asistenței de lichiditate poate fi prelungit / suma poate fi majorată, la solicitarea băncii, cu condiția achitării dobânzii pentru perioada precedentă a asistenței de lichiditate. La prelungirea termenului, banca va putea rambursa parțial asistența de lichiditate acordată inițial. Rambursarea sumei totale a

termenul nou convenit specificat în contract. Orice debursare sau prelungire a termenului asistenței de lichiditate va fi condiționată de întreprinderea, de către banca beneficiară, a măsurilor adecvate pentru restabilirea poziției de lichiditate și va putea fi efectuată doar după încheierea contractelor prevăzute la pct.28.”.				asistenței de lichiditate se va efectua în termenul nou convenit specificat în contract. Orice acordare sau prelungire a termenului asistenței de lichiditate va fi condiționată de întreprinderea, de către banca beneficiară, a măsurilor adecvate pentru restabilirea poziției de lichiditate și va putea fi efectuată doar după încheierea sau modificarea contractelor prevăzute la pct.28.”.”.
Pct.1 sbp.21), actual pct.2 sbp.24): „21) Punctul 45 va avea următorul cuprins: „45. După evaluarea eligibilității, dacă creanțele pecuniare corespund criteriilor de eligibilitate, Banca Națională expediază băncii o notificare prin e-mail, în formă criptată, cu privire la creanțele pecuniare acceptate drept garanții (anexa nr.4). Numerele de identificare ale creanțelor pecuniare, comunicate băncii prin notificarea respectivă, vor sta la baza tuturor comunicărilor ulterioare dintre Banca Națională și bancă.””.	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	9	La pct.1 sbp.21), propunem completarea pct.45 după cuvintele „Banca Națională expediază băncii” cu textul „în termen de 3 zile lucrătoare de la recepționarea tuturor documentelor” (după cum prevede versiunea în vigoare a regulamentului), în continuare după text.	Nu se acceptă Acordarea asistenței de lichiditate în situații de urgență reclamă acțiuni prompte atât din partea băncii solicitante, cât și din partea băncii centrale în calitate sa de creditor de ultimă instanță. Stabilirea oricăror termene pentru acțiunile ce urmează a fi întreprinse în procesul de acordare a asistenței de lichiditate în situații de urgență nu corespunde specificului acestui instrument. În astfel de situații, deciziile trebuie luate cât de curând posibil, pentru a evita deteriorarea situației financiare a băncii și afectarea stabilității

				sistemului financiar. Totodată, în funcție de gravitatea problemelor de lichiditate cu care se confruntă banca, de categoriile de active disponibile pentru garantare, termenul de examinare a setului de documente poate varia de la o bancă la alta.
Pct.1 sbp.27), 28) și 29), actual pct.2 sbp.30): „27) Anexa nr.3 va avea următorul cuprins:... 28) Anexa nr.4 va avea următorul cuprins:... 29) Anexa nr.5 va avea următorul cuprins:,,,”.	Ministerul Justiției	10	În cazul expunerii în redacție nouă a unor elemente de structură consecutive ale actului normativ se formulează o singură dispoziție de modificare (se vor comasa sbp. 27), 28) și 29)).	Se acceptă La pct.2 sbp.30) dispoziția de modificare a fost formulată după cum urmează: „30) Anexele nr.3, 4 și 5 vor avea următorul cuprins:”.
Pct. 2 din proiectul hotărârii, actual pct.1: „2. Normele cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.211/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.261-268, art.1449), înregistrate la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1481 din 12 august 2019, se modifică după cum urmează:”.	Ministerul Justiției	11	În conformitate cu art.63 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, în proiectele de modificare a unor acte normative, actele se expun în ordine cronologică. Astfel, la pct.1 se va include modificarea Normelor cu privire la evaluarea activelor acceptate de Banca Națională a Moldovei ca garanții la acordarea creditelor băncilor, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 211/2019, iar la pct.2, modificarea Regulamentului cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.343/2019.	Se acceptă

Pct.2 sbp.1), actual pct.1 sbp.1): „1) Punctul 9 ¹ , după cuvintele „următoarele niveluri” se completează cu cuvântul „minime”, iar la sfârșit cu textul „(cu excepția celor stabilite pentru activele din categoria I)”;;”.	Ministerul Justiției	12	La pct.2, sbp.1) cuvintele „iar la sfârșit” se vor substitui cu cuvintele „se completează”. Conform normelor de tehnică legislativă, dacă nu se specifică după care cuvânt/cuvinte se operează completarea, aceasta se va efectua la finalul normei.	Se acceptă
	BC „EuroCreditBank” S.A. BC„ProCredit Bank” S.A. BC„ENERGANK” S.A. „OTP Bank” S.A. BC„Victoriabank” S.A.		Au comunicat lipsa obiecțiilor și/sau propunerilor.	