



10.08.2015

## Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor (inclusiv sinteza recomandărilor)

11.08.2015 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, începînd cu data de 11.08.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor”.

Proiectul hotărîrii este inițiat în contextul perfecționării procesului de dezvăluire de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor.

Astfel, proiectul hotărîrii include unele completări în vederea concretizării aspectelor care trebuie luate în considerație la dezvăluirea informației ce țin de performanțele financiare ale băncii, inclusiv activitatea economico-financiară, raportul conducerii, condițiile de acceptare a depozitelor, precum și de guvernare a băncii.

Totodată, sunt încorporate modificări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerea termenilor utilizați în regulamentul menționat mai sus în conformitate cu termenii utilizați în actele legislative.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 lit. d), art.11 alin. (1) și art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art.30, art. 35 și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 03.09.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate Nataliei Harea, pe adresa electronică: [natalia.harea@bnm.md](mailto:natalia.harea@bnm.md) [1] sau la numărul de telefon: 022409442.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [2].

Proiect

HOTĂRÎREA

nr. \_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ 2015

**Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrare al Băncii Naționale a Moldovei nr. 52 din 20 martie 2014**

În temeiul art. 5 lit. d), art.11 alin. (1) și art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art.30, art. 35 și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de Administrare al unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei nr. 52 din 20 martie 2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.110-114, art.596), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 24 aprilie 2014 cu nr.975, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul I punctul 1, după sintagma „Banca Națională” se introduc cuvintele „a Moldovei”;

2) La capitolul III punctul 12:

a) la alineatul unu, după textul „capitolelor IV” se introduce textul „,V”, iar cuvîntul „două” se înlocuiește cu cuvîntul „trei”;

b) după subpunctul 2) se introduce subpunctul 3) care va avea următorul cuprins:

„3) „Informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare”;

c) alineatul doi va avea următorul cuprins:

„Subcompartimentul „Informația privind activitatea economico-financiară” va include rapoartele prevăzute la punctul 14 din prezentul regulament, grupate pe ani și luni, în forma XLS, iar informațiile prevăzute la punctul 15 grupate pe ani în forma PDF. Subcompartimentul „Informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare” va include informațiile prevăzute la punctele 20 și 21 subpunctul 2) din prezentul regulament, în forma XLS.”;

3) La capitolul IV:

a) punctul 14:

- la alineatul unu, textul „4)” se înlocuiește cu textul „5)”, iar textul „subpunctele 5) și” se înlocuiește cu cuvîntul „subpunctul”;

- subpunctul 3):

litera c) cuvintele „portofoliul de credite acordate” se înlocuiesc cu cuvintele „soldul portofoliului de credite”;

litera d) cuvîntul „aferente” se înlocuiește cu cuvîntul „aferentă”, iar cuvîntul „acordate” se exclude;

- subpunctul 5) va avea următorul cuprins:

„5) informația privind lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I) se publică utilizînd modelul raportului ORD 3.13 Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I) (tabelele 3.13A, 3.13B și 3.13C) din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011, cu modificările și completările ulterioare;”;

b) punctul 15:

- subpunctul 1) după cuvintele „raportul anual” se introduce cuvîntul „propriu”, iar la final se introduce propoziția „În cazul în care banca este entitate – mamă se va dezvălui doar raportul anual consolidat;”;

- subpunctele 2), 3), 4), 6) și 8) se exclud;

- subpunctul 5) va avea următorul cuprins:

„5) raportul auditorului asupra situațiilor financiare anuale proprii ale băncii, iar în cazul entității-

mamă și cele consolidate, cu anexarea situațiilor financiare respective, care va include: bilanțul; situația de profit și pierdere; situația modificărilor capitalului propriu; situația fluxurilor de numerar; notele la situațiile financiare;”;

- subpunctul 7) va avea următorul cuprins:

„7) raportul anual propriu al conducerii băncii. În cazul în care banca este entitate – mamă se va dezvălui doar raportul anual al conducerii consolidat;”;

- la ultimul alineat simbolul „-” se înlocuiește cu textul „, 5), 7) și”, iar textul „privind piața de capital” se înlocuiește cu textul „instituțiilor financiare”;

c) la punctul 17 cuvântul „publica” se înlocuiește cu cuvântul „publică”;

4) La capitolul V:

a) în denumirea capitolului V, după cuvintele „**SERVICIILOR ȘI**” se introduce cuvântul „**OFERIREA**”, iar în final se introduce cuvântul „**BANCARE**”;

b) la punctul 20 subpunctul 2), după textul „vor include,” se introduce textul „conform anexei nr.3<sup>1</sup> din prezentul regulament,”;

5) La capitolul VI:

a) la punctul 31 textul „păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului , la cererea acestuia,” se înlocuiește cu textul „dezvăluie codul de guvernanță corporativă și”, iar cuvântul „acesta” se înlocuiește cu cuvântul „acestea”;

b) la punctul 35 subpunctul 1), după cuvântul „cota” se introduce cuvântul „substanțială”, iar textul „bancă ce depășește 5 la sută din” se exclude;

c) la punctul 40 în final se introduce textul „Informația prevăzută în punctul 32 din prezentul capitol se dezvăluie conform prevederilor expuse în punctul respectiv.”;

6) În anexa nr.1:

a) în tabel:

- subdiviziunea **ACTIVE**:

rîndul 10 după cuvântul „nete” se introduce textul „, inclusiv credite”;

rîndul 14 în final se introduce simbolul „<sup>21</sup>”;

după rîndul 16 se introduce un rînd care va avea următorul cuprins:„

Soldul datoriei la credite acordate nerezidenților (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%			
---	---	--	--	--

”.

rîndul 20 după cuvântul „condiționale” se introduce cuvântul „respective”, iar în final se introduce simbolul „<sup>20</sup>”;

- subdiviziunea **VENITURI ȘI PROFITABILITATE** rîndul 5 cuvântul „lunară” se exclude;

b) după Nota, textul „**Conducător** \_\_\_\_\_

**Contabil - șef** \_\_\_\_\_” se înlocuiește cu textul

„**Conducător** \_\_\_\_ (nume, prenume, funcție) \_\_\_\_\_

**Contabil - șef** \_\_\_\_ (nume, prenume) \_\_\_\_\_ ”;

c) Modalitatea de calculare a anumitor indicatori:

- la index 1 cuvântul „provizioanele” se înlocuiește cu cuvântul „provizioanele”;

- la index 5 după cuvântul „nete” se introduce textul „(suma de bază)”;

- la index 6 după cuvântul „nete” se introduce textul „, inclusiv credite”, iar după al doilea și al treilea cuvînt „neperformante” se introduc cuvintele „, inclusiv credite”;

- la index 7:

textul „: valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă, care reprezintă” se înlocuiește cu cuvintele „raportul dintre”;

după cuvintele „în bilanțurile” se introduc cuvintele „zilnice ale”;

textul „împărțită la valoarea medie lunară a activelor care se calculează ca sumă a” se înlocuiește cu cuvintele „și suma”;

cuvîntul „raportată” se înlocuiește cu cuvîntul „împărțit”;

- la index 8:

după cuvîntul „profitul” se introduc cuvintele „sau pierderea”;

textul „(Vnet)”, în ambele cazuri, se înlocuiește cu textul „(Pnet)”;

după cuvîntul „sumarea” se introduc cuvintele „valorii medii lunare a”;

după cuvintele „lună gestionară” se introduce textul „(neluînd în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare))”;

- la index 9 după cuvîntul „profitul” se introduc cuvintele „sau pierderea”, iar textul „(Vnet)”, în ambele cazuri, se înlocuiește cu textul „(Pnet)”;

- la index 10 alineatul al doilea:

cuvintele „reprezintă suma următoarelor” se înlocuiesc cu textul „se calculează prin sumarea următorilor indicatori”;

după cuvîntul „comisioane” simbolul „:” se înlocuiește cu simbolul „;”;

cuvintele „în vederea tranzacționării” se înlocuiesc cu cuvintele „pentru tranzacționare”;

cuvîntul „recunoașterea” se înlocuiește cu cuvîntul „derecunoașterea”;

cuvintele „în vederea vânzării”, în ambele cazuri, se înlocuiesc cu cuvintele „pentru vânzare”;

după textul „din operațiuni continue,” se introduce textul „pierdere din activități întrerupte după impozitare”;

- la index 11 cuvîntul „media” și „lunară” se înlocuiește cu cuvintele „valoarea medie a” și respectiv cu cuvîntul „lunare”;

- la index 13:

după textul „(Chneaf.d)” și textul „:Chneaf.d)” se introduce textul „și înmulțit la 100” și respectiv textul „x100”;

cuvîntul „următoarelor” se înlocuiește cu cuvîntul „următorilor”;

cuvintele „în vederea tranzacționării” se înlocuiesc cu cuvintele „pentru tranzacționare”;

cuvîntul „recunoașterea” se înlocuiește cu cuvîntul „derecunoașterea”;

cuvintele „în vederea vânzării”, în ambele cazuri, se înlocuiesc cu cuvintele „pentru vânzare”;

după cuvintele „operațiunile continue” simbolul „:” se înlocuiește cu simbolul „;”;

- la final se introduce textul care va avea următorul cuprins:

„<sup>20</sup> Suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale respective / Suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane se calculează conform anexei nr.1 din Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 240 din 09.12.2013 cu privire la aprobarea, modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

<sup>21</sup> Creditul expirat se reprezintă conform definiției de „activ expirat” specificate la lit. a) pct. 2 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 231 din 27.10.2011 cu modificările și completările ulterioare.”;

7) În anexa nr. 2:

a) în tabel rîndul 7 după cuvîntul „overnight” se introduc cuvintele „și overdraft”;

b) în notă textul „Creditele care îmbină forme de acord REPO, plasări – garanții, leasing financiar sunt clasificate conform caracteristicilor grupelor de conturi menționate în” se înlocuiește cu textul „Rrepartizarea creditelor se va efectua conform pct. 15”;

c) după Notă, textul „ **Semnăturile:**

**Conducător** \_\_\_\_\_” se înlocuiește cu textul „**Semnătura:**

**Conducător** \_\_\_\_ (nume, prenume, funcție) \_\_\_\_\_”;

8) În anexa nr. 3, textul „ **Conducător** \_\_\_\_\_ **L.Ș.**” se înlocuiește cu textul

„**Conducător** \_\_\_\_ (nume, prenume, funcție) \_\_\_\_\_ **L.Ș.**”

9) După anexa nr.3 se introduce anexa nr. 3<sup>1</sup> care va avea următorul cuprins: anexa nr. 3<sup>1</sup> [3]

10) În anexa nr. 4 textul „ **Conducător** \_\_\_\_\_ **L.Ș.**” se înlocuiește cu textul

„Conducător \_\_\_\_\_ (nume, prenume, functie) \_\_\_\_\_ L.Ș.”

11) În anexa nr. 5:

a) tabel, coloana 8 va avea următorul conținut „Cota substanțială deținută în capitalul social al băncii (%)”;

b) textul „ Conducător \_\_\_\_\_ L.Ș.” se înlocuiește cu textul

„Conducător \_\_\_\_\_ (nume, prenume, functie) \_\_\_\_\_ L.Ș.”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor din p.1, subp.3), lit. a), liniuța a treia din prezenta hotărâre, care intră în vigoare la data intrării în vigoare a modificărilor și completărilor la Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii aprobate prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. XX din XX.XX.2015.

## NOTĂ DE ARGUMENTARE

**la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor”, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 52 din 20.03.2014**

Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor (HCA al BNM nr.52 din 20 martie 2014, Monitorul Oficial nr.110-114 din 09.05.2014) stabilește criteriile și modul de dezvăluire de către bancă a informației privind activitatea sa financiară și altă informație în interesul publicului, inclusiv cerințele minime față de dezvăluirea informației aferente condițiilor de acordare a creditelor, de acceptare a depozitelor, de emitere și deservire a cardurilor de plată etc. În scopul optimizării procesului de dezvăluire de către băncile din R. Moldova a informației aferente activităților lor, a fost inițiat proiectul cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor (în continuare proiectul hotărârii).

Astfel, proiectul hotărârii include unele completări în vederea concretizării aspectelor care trebuie luate în considerație la dezvăluirea informației ce țin de performanțele financiare ale băncii, inclusiv activitatea economico-financiară, raportul conducerii, condițiile de acceptare a depozitelor, precum și de guvernare a băncii.

De asemenea, proiectul hotărârii încorporează modificări și completări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerii termenilor utilizați în regulament în corespundere cu termenii utilizați în actele legislative.

Modificările și completările propuse vor conduce la promovarea dezvăluirii de informații care vor contribui la ridicarea nivelului disciplinei de piață în contextul consolidării sistemului bancar și vor ajuta publicul larg să perceapă mai lesne nivelul riscurilor asumate de către bănci.

### Sinteza recomandărilor <sup>[4]</sup>

Vezi și

Tag-uri

[activitatea băncilor](#) <sup>[5]</sup>

[informația privind activitatea băncilor](#) <sup>[6]</sup>

[active](#) <sup>[7]</sup>

[pasive](#) <sup>[8]</sup>

[modificarea regulamentului](#) <sup>[9]</sup>

52 <sup>[10]</sup>

**Sursa URL:**

<http://www.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-regulamentului-cu-privire-la-5>

**Legături conexe:**

[1] <mailto:natalia.harea@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] [http://www.bnm.md/files/proiect\\_hca.pdf](http://www.bnm.md/files/proiect_hca.pdf) [4] [http://www.bnm.md/files/sinteza bănci pt web\\_2.pdf](http://www.bnm.md/files/sinteza_banci_pt_web_2.pdf) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=activitatea băncilor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=activitatea_băncilor) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=informația privind activitatea băncilor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=informația_privind_activitatea_băncilor) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=pasive](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=pasive) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=modificarea regulamentului](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=modificarea_regulamentului) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=52](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=52)