



03.10.2014

Proiectul HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

03.10.2014 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 3.10.2014, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale”.

Scopul proiectului este perfecționarea cadrului de raportare financiară.

Elaborarea proiectului hotărîrii este condiționată de perfecționarea legislației în vigoare, precum și de necesitatea promovării unei guvernări corporative adecvate.

Proiectul prevede perfecționarea rapoartelor prezentate de către bănci în conformitate cu instrucțiunea menționată mai sus, precum și extinderea informațiilor necesare a fi obținute de la bănci, fapt care va oferi supraveghetorului un spectru mai larg de informații privind activitatea băncilor, ce țin de monitorizarea aspectelor aferente guvernării corporative, gajării acțiunilor băncii, depozitelor persoanelor fizice ș.a.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt băncile licențiate din Republica Moldova.

Rezultatul scontat al implementării deciziei supuse consultării publice este perfecționarea metodelor de supraveghere bancară, promovarea unei guvernări corporative adecvate, precum și optimizarea cadrului de raportare.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume: în temeiul art.5 lit.d), art.11, art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și art. 25, 33, 37 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 20.10.2014, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate dnei Larisa Zagorodnaia, la adresa electronică: larisa.zagorodnaia@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 409238.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale” și nota de argumentare aferentă acestuia sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

 [proiect_hca_modificare_instruictiune_2014_pentru_web.pdf](#) [3]

Sinteza recomandărilor /avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale”

(în continuare – Proiect)

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărârii	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Comentarii
1		„FinComBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „EXIMBANK – Groupe Veneto Banca” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
3		BC „COMERTBANK” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
4		BC „BANCA SOCIALA” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
Anexa nr.5, Calculul capitalului normativ total				
5	La p.3 din modul de întocmire a raportului „d ¹) În rîndul 2.5 Reevaluarea valorilor mobiliare ale unor emitenți se reflectă <u>rezultatul favorabil sau nefavorabil din reevaluarea valorilor mobiliare</u> , libere de interdicții, ale căror emitenți au ratingul nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor’s, Moody’s și Fitch-IBCA.”.	BC „VICTORIABANK” S.A	Propunem substituirea textului „rezultatul favorabil sau nefavorabil din reevaluarea valorilor mobiliare” cu textul „rezultatul favorabil sau nefavorabil net din reevaluarea valorilor mobiliare (ajustat cu valoarea impozitului amînat aferent acestui rezultat)”.	Se acceptă.
Anexa nr.6, Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc				
6	Punctul 6), lit. a) din Proiect (actual p.7, lit. a)) „6. Nu se includ cotele de participare în capitalul altor bănci, inclusiv cotele de participare în capitalul băncilor transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor acordate, <u>precum și imobilizările necorporale.</u> ”	BC „VICTORIABANK” S.A	Propunem completarea, după textul „precum și imobilizările necorporale”, cu textul „și cotele de participare deținute de bancă în capitalul altor agenți economici, libere de interdicții și care dețin un rating de siguranță nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor’s, Moody’s și Fitch-IBCA”	Nu se acceptă. În raportul dat se reflectă informația cu privire la calculul coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc, care reprezintă capacitatea CNT de acoperire a activelor riscante. Pozițiile de active incluse la punctul 6 sunt acelea care se scad din CNT conform formulei de calcul. Astfel, riscul privind aceste active deja este acoperit de CNT. Respectiv, ele nu trebuie sa fie parte componentă a activelor ponderate la risc, deoarece riscul aferent acestora este deja acoperit de CNT. Ținînd cont de cele relatate, realizarea acestei propuneri va conduce la denaturarea indicatorului respectiv.

7	<p>Punctul 6), lit. c) din Proiect (actual p.7,lit. d) Punctul 16 va avea următorul cuprins:</p> <p>„16. În rîndul 3.1 Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului persoană fizică. În sensul prezentului raport, creditul asigurat prin prima ipotecă rezidențială reprezintă creditul asigurat cu un bun imobil cu destinație locativă și care reprezintă o creanță de grad superior (satisfacerea căreia este prioritară în raport cu creanțele altor creditori ipotecari (dacă există), asigurate cu același bun imobil).</p>	BC „Banca de Economii” S.A	<p>Considerăm necesar de specificat în care categorie se includ creditele asigurate cu prima ipotecă, dar imobilul nu este dat în exploatare și în care nu se locuiește (conform Regulamentului (UE) nr.648/2012, creditele asigurate prin prima ipotecă rezidențială reprezintă creditele acordate care sunt asigurate cu un bun imobil locativ (locuință care este ocupată de proprietar sau de locatarul locuinței) și care are statut prioritar la rambursarea creditului asigurat cu bunul imobil locativ, comparativ cu alți creditori gajști).</p>	Se acceptă.
			<p>Acordul Basel I, în baza căruia sunt la moment stabilite cerințe prudențiale cu privire la suficiența capitalului, prevede un nivel minim de suficiență a capitalului de 8%. Cerințele curente prudențiale ale BNM prevăd însă un nivel minim de 16%, adică limită dublă față de prevederile Basel I. Modificările care sunt propuse a fi operate acum vor diminua și mai mult coeficientul respectiv al băncilor, majorînd riscul necorespunderii indicatorilor băncilor prevederilor prudențiale ale BNM și totodată vor avea un impact</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Modificarea a fost necesară pentru aducerea în concordanță cu prevederile documentului Comitetului Basel „Convergența internațională asupra măsurării capitalului și standardelor de capital, iulie 1988 (International convergence of capital measurement and capital standards, July 1988), care prevede că în categoria activelor cu ponderea de risc de 50% se includ creditele asigurate totalmente prin prima ipotecă rezidențială, proprietate a debitorului persoană fizică, deoarece anume astfel de active, în majoritatea țărilor, suportă un risc nesemnificativ. De asemenea, documentul prevede că această pondere nu se aplică persoanelor juridice.</p>

8

Punctul 6), lit. c) din Proiect
(actual p.7, lit. d)

BC „MOLDOVA-
AGROINDBANK” S.A.

suplimentar negativ asupra capacității băncilor de a acorda credite noi. În acest context:

1.1. Considerăm oportună păstrarea redacției actuale a conținutului poziției 3.1 din raport și a punctului 16 din compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, reieșind din faptul că modificările din proiect au un impact negativ major asupra mărimii activelor ponderate la risc și respectiv asupra indicatorului suficienței capitalului ponderat la risc. Necesitatea păstrării redacției actuale rezultă și din faptul că pe parcursul anului curent (luna aprilie 2014), la solicitarea BNM, băncile comerciale au revăzut deja metodologia de determinare și atribuire a asigurării în conformitate cu noțiunea de „ipotecă rezidențială”, fapt care a generat un impact esențial asupra indicatorului suficienței capitalului ponderat la risc, diminuându-l considerabil (de la 21.54% la 31.03.2014 până la 18.40% la 30.04.2014 în cazul BC „Moldova-Agroindbank” S.A.). În cazul în care nu este acceptabilă propunerea expusă la p.1.1, propunem una din opțiunile de mai jos:

1. completarea conținutului raportului cu o categorie nouă „Creditele asigurate cu ipoteca comercială”, unde vor fi reflectate toate activele din această categorie cu ponderea de risc 75%, sau

2. următoarele sugestii care încorporează prevederile Acordului de capital Basel I/III, obiectiv strategic care urmează a fi implementat de către BNM în conformitate cu Planul Strategic pentru anii 2013- 2017:

a) substituirea sintagmei „Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială a debitorului” prin sintagma „Credite acordate debitorului persoană fizică asigurate prin prima ipotecă rezidențială”, și

b) substituirea cifrelor „50” cu cifrele „35” în conținutul poziției 3.0 din raportul și în punctul 15 din modul de întocmire a raportului respectiv, și completarea conținutului raportului dat cu o categorie nouă „Credite acordate clienților retail”, unde vor fi reflectate toate activele din această categorie cu ponderea de risc 75%.

Concomitent, în cadrul Raportului FMI și BM privind evaluarea sistemului financiar al RM, a fost emis un șir de recomandări, inclusiv de a solicita ca băncile să aplice corect modul de calcul al indicatorului aferent suficienței capitalului ponderat la risc, și anume, includerea în categoria de 50% doar a împrumuturilor garantate cu proprietățile debitorului.

Totodată, e de relatat că documentul menționat mai sus prevede expres 5 categorii de ponderare a activelor: 0%, 10%, 20%, 50% și 100%.

În ceea ce privește coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc, conform documentului Basel, este prevăzut că acest coeficient trebuie să fie de cel puțin 8%. Autoritățile de supraveghere pot stabili cerințe mai restrictive, în funcție de evoluția și riscurile aferente pieței financiare.

În ceea ce privește incorporarea prevederilor Acordului de capital Basel II/III, ținem să menționăm că BNM va beneficia de asistență tehnică în acest sens în cadrul Proiectului TWINNING care se va desfășura în perioada 2015-2017.

Potrivit Planului strategic detaliat al BNM pentru anii 2013-2017 modificarea legislației și actelor normative ale BNM în contextul

			<p>În cazul în care nu se acceptă nici una din propunerile de mai sus, considerăm necesară diminuarea limitei minime a indicatorului „Suficiența capitalului ponderat la risc” cel puțin pînă la limita de 14%.</p>	<p>implementării normelor Basel II/III (parțial) urmează a fi realizată în perioada 2015-2017, ținînd cont de rezultatele evaluării impactului cantitativ și calitativ asupra sistemului bancar.</p> <p>Totodată, de menționat că a fost analizat impactul modificării asupra respectării de către bănci a indicatorului respectiv. Ca urmare a studiului realizat se includ prevederi tranzitorii care vor acorda băncilor o perioadă de grație în care băncile vor întreprinde măsurile necesare în vederea conformării noilor cerințe.</p>
9		BC „MOLDINDCONBANK” S.A.	<p>Considerăm inoportune modificările propuse reieșind din faptul că riscul asociat creditului în cazul asigurării cu prima ipotecă rezidențială este unul și același indiferent de tipul debitorului persoană fizică sau persoană juridică și propunem păstrarea redacției actuale a conținutului poziției 3.1 din raportul ORD 3.12. „Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc” și a punctului 16 din compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc.</p>	<p>Nu se acceptă. Vezi comentariul de mai sus.</p>
10		BC „VICTORIABANK” S.A	<p>În continuarea textului „persoană fizică” să se completeze cu textul „și persoană juridică”. Propunerea este motivată prin faptul că bunul imobil propriu grevat de către o persoană juridică în favoarea băncii diminuează semnificativ riscul de credit.</p>	<p>Nu se acceptă. Vezi comentariul de mai sus.</p>
	<p>Punctul 6), lit. d) din Proiect (actual p.7, lit. e) e) punctul 20 va avea următorul cuprins:</p> <p>„20. În rîndul 4.2 Alte credite se reflectă suma totală a soldului aferentă creditelor curente acordate sectorului privat și</p>			

11	<p>companiilor comerciale ale sectorului public, suma totală a soldului aferentă creditelor și plasamentelor clasificate ca expirate, De asemenea, în acest rînd sunt reflectate așa credite ca plasări-garanții.</p> <p>Parțial conturile 1062, 1063, 1070, 1090, parțial conturile 1220 - 1530, conturile caracteristice rîndului respectiv din grupa 1700, precum și alte conturi care după esență corespund descrierii acestei subcategorii, parțial conturile pentru ajustarea valorii activului la costul amortizat al acestor active (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535, 1881), <u>precum și alte conturi în care sunt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din Legea instituțiilor financiare</u> minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiționale respective,”</p>	BC „Banca de Economii” S.A	<p>Propunem excluderea textului , ... precum și alte conturi în care sunt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform articolului 3 din Legea instituțiilor financiare”, deoarece lista de conturi prezentată în algoritm este exhaustivă, conținînd referințe concrete la toate grupele de conturi aferente creditelor, conform planului de conturi al evidenței contabile.</p>	<p>Nu se acceptă. Prevederea respectivă asigură integritatea raportului.</p>
12	<p>Punctul 22 din modul de întocmire a raportului.</p> <p>„22. În rîndul 4.4 Altele se reflectă suma totală a soldului aferentă celorlalte active cu riscul 100 procente, nereflectate în rîndurile de mai sus care vor include investițiile în companiile comerciale ale sectorului privat, active transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării creditelor și a datoriilor, investiții imobiliare, stocuri de mărfuri și materiale, cheltuieli anticipate etc.</p> <p>Conturile 1152, 1154, 1155, <u>1162</u>, 1164, 1165, 1185, 1551, 1552, 1560,”</p>	BC „VICTORIABANK” S.A	<p>Propunem, după textul „1162”, de completat cu textul „(cu excepția cotelor de participare deținute de bancă în capitalul unor agenți economici, libere de interdicții și rating de siguranță nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor’s, Moody’s și Fitch-IBCA)”.</p>	<p>Nu se acceptă. Vezi comentariul de la p.6 din sinteză.</p>
	<p>Anexa nr.9 Raportul privind informația diversă, Raportul ORD 3.3E Rezultatele controlului auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</p>			<p>Nu se acceptă. În prezent, prin intermediul scrisorilor parvenite pe adresa BNM, băncile furnizează</p>
				<p>Nu se acceptă. În prezent, prin intermediul scrisorilor parvenite pe adresa BNM, băncile furnizează</p>

13	Raportul ORD 3.3E	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Propunem includerea în raportul respectiv doar a prevederilor din rîndurile 1 - 5.10.	astfel de informație ce ține de neajunsurile și încălcările depistate. Pentru eficientizarea procesului de prezentare la BNM a rapoartelor prin utilizarea metodelor electronice a fost standardizat raportul care actualmente se prezintă la BNM pe suport hîrtie. Informația solicitată pentru a fi prezentată prin raportul dat este conformă cu cerințele pe care trebuie să le respecte băncile. Obținerea de către BNM a informației complete va permite monitorizarea la distanță, mai amplă a riscurilor asumate de banca în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.
14	Raportul ORD 3.3E	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Cerințele menționate aferente rîndurilor 6 - 9, propunem să rămîină în formă textuală și să fie prezentate în aceeași formă (extras din raportul rezultatelor de audit). Includerea informației în formă textuală în tabel este ineficientă, mărirea documentului respectiv va crește considerabil, textul doar din o anumită rubrică (rînd) se va extinde pe mai multe foi, luînd în considerație spațiul limitat din aceste rînduri.	<p>Nu se acceptă. Pentru optimizarea procesului de prezentare la BNM a rapoartelor prin utilizarea metodelor electronice a fost standardizat raportul care actualmente se prezintă la BNM pe suport hîrtie.</p> <p>De asemenea, e de relatat ca rîndurile 8-9 se completează în formă de text, conform solicitării băncii, iar rîndurile 6-7.20 se completează cu cifre, deoarece acestea vor indica rezultatul constatărilor.</p>
15	Rîndul 6 „rezultatele testării personalului băncii implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, din care.”	BC „EuroCreditBank” S.A.	Înlocuirea cu următoarea redacție: „testarea personalului băncii implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” care se vor completa cu „da” sau „nu” și excluderea 6.1-6.3.	<p>Nu se acceptă. Conform prevederilor de completare a raportului celula dată din formular se va completa doar în cazul cînd s-a efectuat testarea personalului, iar în alte cazuri nu este necesar. A se vedea și comentariul de la</p>

				punctul 13 din sinteză.
16	Rîndul 7 „constatări detaliate ca urmare a controlului, pe fiecare domeniu (segment), inclusiv privind corespunderea activității băncii cu legislația în vigoare aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”	BC „EuroCreditBank” S.A.	Propunem excluderea punctelor 7.6-7.10, dat fiind faptul că informația conținută în acestea este inclusă la punctele 7.3-7.5 ca fiind parte componentă a identificării clientului.	Nu se acceptă. Argumentele invocate nu sunt plauzibile, dat fiind faptul că pct.7.6-7.10 se referă la cerințele specifice prevăzute de Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
17	Rîndul 7.12. „Lipsa anchetei sau completare insuficientă a acesteia”	Banca de Economii S.A.	Cuvîntul „anchetei” de substitui cu cuvîntul „chestionarului”.	Se acceptă.
18	Pct.33 „periodicitatea prezentării raportului Tabelul E-lunar”	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. BC „EuroCreditBank” S.A. BC „UNIBANK” S.A.	De modificat periodicitatea raportului ținînd cont de prevederile pct.6 din Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă. Conform prevederilor Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului subdiviziunea de audit intern efectuează evaluarea independentă a caracterului adecvat și a conformității băncii cu actele normative aferente domeniului în cauză cel puțin trimestrial. Prin urmare, desfășurarea efectivă a controalelor poate avea loc și mai des decât o dată în trimestru. Totodată, această periodicitate va asigura obținerea informației în timp util, în cazul în care evaluarea independentă este finalizată în prima lună a trimestrului.
Anexa nr.10, Raportul privind acționarii băncii				
19	Punctul 10), lit. a) din Proiect (actual p.13, lit.a)) „5) În coloana E se indică domiciliul - în cazul persoanei fizice și sediul - în cazul persoanei juridice, precum și alte adrese de corespondență, dacă există. Informația se va reflecta conform exemplelor de mai jos: „Domiciliu: Cod poștal _____, mun. _____, str. _____, _____, bl. _____, ap. _____.”	BC „UNIBANK” S.A.	Propunem excluderea prevederilor ce țin de indicarea codului poștal din compartimentul domiciliu, adresa juridică și adresă de corespondență, deoarece în cazul acționarilor nerezidenți ai RM acesta nu va putea fi indicat, întrucît în multe țări acesta nu se utilizează.	Comentariu. Indicarea codului poștal reprezintă exemple pentru a uniformiza modul de prezentare a informației.

„Adresa juridică: Cod poștal _____,
mun. _____, str.
_____, _____, bl. _____, ap. _____, „_____”

Punctul 10), lit.b) din Proiect

(actual p.13 lit.a))

b) subp. 21) va avea următorul cuprins:

„21) În **coloana 13** se reflectă data permisiunii BNM, obținute de către fiecare acționar sau grup pentru a deține cota substanțială în capitalul social al băncii sau data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii. Se consideră data deținerii cotei, calificate ca substanțială prin efectul legii:

1.;
2. data de 15.08.2014 – pentru cota de participare egală sau mai mare de 1 la sută și mai mică de 5 la sută, deținută la data de 15.08.2014, achiziționată fără a fi necesară permisiunea Băncii Naționale și calificată ca substanțială prin Legea nr. 180 din 25.07.2014 „Pentru modificarea și completarea unor acte legislative” și care nu a fost majorată, astfel încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art.15 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare, pînă la data de raportare;

În cazul în care cota substanțială este deținută de către grup, coloana dată se va completa pentru fiecare acționar din grupul respectiv.”

BC „VICTORIABANK” S.A

Propunem excluderea textului „astfel încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art. 15 alin (1) din Legea instituțiilor financiare”. Propunerea este motivată de faptul că din proiect rezultă că acționarii respectivi pot să-și majoreze cotele pînă la 5 la sută fără obținerea permisiunii BNM, astfel acești acționari sînt favorizați în raport cu cei ce dețin actualmente pînă la 1 la sută.

Nu se acceptă.

Prevederea nu vizează eliberarea permisiunii BNM pentru deținerea cotelor substanțiale în capitalul social al băncii. Regulile de obținere a permisiunii BNM pentru dobîndirea cotei substanțiale în capitalul social al băncii sau majorarea acesteia astfel încît să atingă ori să depășească nivelurile prevăzute la art.15 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare sunt stabilite de Legea respectivă și Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii.

Prevederea punctului dat are ca scop doar obținerea informației cu privire la cotele de participare, egale sau mai mari de 1 la sută și mai mici de 5 la sută, deținute la data intrării în vigoare (15.08.2014) a Legii nr. 180 din 25.07.2014, prin care a fost redus nivelul cotei substanțiale de participare în capitalul băncilor de la 5% la 1%.

E de menționat că legea nu impune obținerea permisiunii BNM de către acționarii deținători de cote de participare în mărime de la 1% pînă la 5% în capitalul băncilor la data intrării în vigoare a acesteia. Dispozițiile legii noi se aplică tuturor actelor încheiate sau faptelor produse, precum și situațiilor juridice

			constituite după intrarea sa în vigoare.	
	Anexa 12 Portofoliul de credite acordate și angajamentele de creditare asumate			
20	<p>Punctul 15), lit.a) din Proiect (actual p.16 lit.a))</p> <p>a) punctul 14 se completează în final cu următorul text „În cazul în care creditul acordat în lei moldovenești este atașat la cursul valutei străine, în coloana dată se va indica codul monedei în care a fost acordat creditul (MDL) și codul valutei străine la care creditul este atașat, cu divizarea codurilor prin „/” (ex: MDL/USD, MDL/EUR).”;</p>	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	<p>Propunem de reformulat prevederea astfel, încât să se reflecte codul numeric al monedei, deoarece potrivit p. 14 din instrucțiune în coloana 10 „Moneda creditului/angajamentului de creditare” se indică codul numeric al monedei respective.</p>	Se acceptă.
21	<p>Punctul 13), lit.d) din Proiect (actual p.16 lit.e))</p> <p>d) după punctul 34 se completează cu punctul 34¹, cu următorul conținut:</p> <p>„34¹. În coloana 29 Numărul contului BIC se indică numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit <u> așa cum există el în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit</u>, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare al sursei de formare a istoriilor de credit.”</p>	BC „EuroCreditBank” S.A.	<p>Indicarea „Numărului contului BIC” ar trebui să fie opțională sau exclusă, deoarece în practica băncii nu există un număr de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit în evidențele sursei de formare a istoriilor de credit SIVABON, respectiv nu există un cod BIC de identificare al sursei de formare a istoriilor de credit. În momentul verificării subiectului istoriilor de credit în sursa de formare SIVABON se introduce numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP) sau numărul de identificare de stat al unității de drept (IDNO), în Raportul de credit eliberat utilizatorului istoriei de credit nu există nici un câmp care ar reflecta numărul contului BIC.</p>	<p>Comentariu.</p> <p>Conform proiectului, în coloana respectivă se indică numărul de cont unic și complet al <u>subiectului istoriei de credit</u> așa cum există el în evidențele <u>sursei de formare a istoriilor de credit</u>, însoțit de primele 4 caractere ale codului BIC de identificare a sursei de formare a istoriilor de credit.</p> <p>Potrivit Legii privind birourile istoriilor de credit sursă de formare a istoriei de credit este persoana juridică <u>ce prezintă biroului de credit</u> informații care fac parte din istoria de credit: <u>banca comercială</u>, compania de asigurări (reasigurări), compania de leasing etc.</p> <p>Astfel, în coloana dată urmează să se indice codul BIC (primele 4 caractere) urmat de numărul de cont unic și complet al subiectului istoriei de credit (conform evidenței existente în bancă).</p>
			Comentariu.	

22		BC „UNIBANK” S.A.	Nu este clară necesitatea completării raportului cu numărul contului BIC.	Conform Legii instituțiilor financiare, BNM, în scopul realizării atribuțiilor sale legale, poate solicita de la bănci orice informații necesare în acest sens.
Anexa 18 Raportul privind situația financiară a debitorilor „mari”				
23	Punctul 16), litera b) din Proiect (actual p.21 lit.a)) b) la punctul 1 cifra „10” se substituie cu cifra „5”, iar după cuvintele „financiare a debitorilor” se completează cu textul „(persoane juridice)”;	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	<p>Propunem de a menține redacția existentă, deoarece diminuarea limitei de la 10 la 5 mil. lei va mări considerabil numărul clienților pentru care va trebui de raportat situația financiară , fapt ce va utiliza resurse și va genera costuri suplimentare, și concomitent o eficiență mai scăzută. Activitatea dată va crea relativ puține beneficii în raport cu costurile și resursele alocate și acestea vor trebui fie acoperite de către clienți (dobânzi/comisioane mai ridicate); iar conform Regulamentului cu privire la sistemele de control intern în bănci „la elaborarea, organizarea și implementarea sistemelor de control intern banca va lua în considerație costul stabilirii și menținerii acestora în raport cu beneficiile băncii”. Utilitatea acestui raport se manifestă doar prin formarea mai devreme a provizioanelor (în funcție de indicatorii financiari) pînă la apariția restanțelor.</p> <p>După textul "(persoane juridice)" de adăugat cuvintele "exclusiv băncile", deoarece formatul raportului prevede introducerea datelor din rapoartele financiare ale întreprinderilor, care nu sunt aplicabile băncilor (care țin o altfel de evidență contabilă și au alte standarde de raportare).</p>	<p>Nu se acceptă. Informația cu privire la situația financiară a debitorilor mari este necesară în vederea examinării potențialului impact al concentrației debitorilor mari, analizei expunerilor față de cei mai mari debitori ai băncii, precum și a evaluării riscurilor la care aceștia se supun.</p> <p>Se acceptă.</p>
Anexa nr.19 Informația privind depozitele persoanelor fizice după mărime				
24	La subpct.17) din Proiect (actual p.22), tabelul ORD 3.20A	BC „Banca de Economii” S.A	Propunem stabilirea intervalului în care urmează a fi incluse valorile minime și maxime (de ex: pînă la 100.00; de la 100.01 pînă la 1,000.00, ș.a.m.d.).	Se acceptă.
Anexa 20 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile				
				Comentariu. Potrivit proiectului, în

25		BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A	În raport informația se reflectă conform datei încheierii contractului sau datei realizării tranzacției?	acest raport se reflectă informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate înscrise de bancă în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate, menținut conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate. Tranzacțiile respective se includ în registru la data încheierii. Prin urmare, în raport se specifică informația cu privire la tranzacții conform datei încheierii contractului/asumării angajamentului.
26	<p>Punctul 4) din compartimentul modul de întocmire a raportului „4) În coloana D se reflectă tipul tranzacției după cum urmează:</p> <p>1 - „Plasare” 2 - „Depozit” 3 - „Împrumut” 4 - „Leasing operațional” 5 - „Alte tranzacții”.</p>	BC „ENERGBANK” S.A.	În scopul evitării interpretării eronate, propunem de a concretiza noțiunea „Alte tranzacții”.	<p>Comentarii. În raport banca urmează să reflecte informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate la data raportării, altele decât expunerile calificate ca atare conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, trecute de bancă în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate, menținut conform regulamentului menționat. Astfel, la categoria „Alte tranzacții” urmează a fi specificate acele tranzacții care nu au fost reflectate în Raportul privind expunerile băncii față de persoanele afiliate (anexa n.3) și/sau nu au fost reflectate la categoriile 1-4 din Raportul „Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile”.</p>
				<p>Comentarii. Potrivit proiectului, în acest raport se reflectă informația privind tranzacțiile băncii cu</p>

27	<p>Punctul 4) din compartimentul modul de întocmire a raportului</p>	<p>BCR Chișinău S.A. BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>De completat cu definițiile sau descrierile tranzacțiilor enumerate în acest alineat. De avut în vedere ca tranzacția de tipul „Plasare” reprezintă o expunere, a cărei definiției este prevăzută în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”.</p>	<p>persoanele afiliate la data raportării, altele decît expunerile calificate ca atare conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, incluse de bancă în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate, menținut conform regulamentului menționat.</p> <p>Regulamentul cu privire la expunerile „mari” definește, de asemenea, tranzacțiile care nu se califică ca expunere totală (p.2, 4) Astfel, la tranzacțiile? „Plasare” în raportul dat băncile vor indica acele plasări care nu se consideră a fi expunere totală și nu se reflectă în Raportul privind xpunerile băncii față de persoanele afiliate (anexa nr.3 la instrucțiune).</p>
28	<p>Punctul 5) din compartimentul modul de întocmire a raportului „5) În coloana E se reflectă data semnării contractului aferent tranzacției cu persoana afiliată.”</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>Luînd în considerație multiplele modificări ce sunt operate la contractul care a stat la baza realizării tranzacției prin încheierea ulterioară a acordurilor adiționale, rugăm să fie specificat datele căror contracte urmează a fi raportate (doar ale contractului inițial sau și datele încheierii acordurilor adiționale).</p>	<p>Se acceptă.</p>
29	<p>Punctul 7) (actual p.8) din compartimentul modul de întocmire a raportului „7) În coloana G se indică „1” - pentru tranzacțiile cu termen de realizare determinat și „0” – pentru tranzacțiile care nu au termen de realizare determinat.”</p>	<p>BC „EuroCreditBank” S.A.</p>	<p>Solicităm explicarea textelor „...tranzacțiile cu termen de realizare determinat” și „...tranzacțiile care nu au termen de realizare determinat”. Nu este clar care sunt criteriile de determinare a tipului acestor tranzacții. De exemplu, astfel de operațiuni ca efectuarea ordinelor de plată ale persoanelor afiliate, convertirea valutei, plata comisioanelor, depunerea/eliberarea numerarului etc. cum ar trebuie să fie determinat termenul de realizare a acestora.</p>	<p>Comentariu. Tranzacțiile cu termen de realizare determinat sunt acele tranzacții, la încheierea cărora banca cunoaște termenul de realizare. Tranzacțiile pentru care nu este specificat în contracte, acorduri sau alte documente ce țin de realizarea acestora un termen concret vor fi reflectate ca tranzacții care nu au termen de realizare determinat.</p>
				<p>Comentariu.</p>

30	<p>Punctul 10) (actual p.11) din compartimentul modul de întocmire a raportului</p> <p>„10) În coloana 2 se reflectă valoarea/soldul contractului la data raportării”.</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>De specificat în ce valută anume urmează să fie raportată valoarea/soldul contractului (cea originală sau echivalentul în MDL). În cazul operațiunilor valutare de tip SWAP ca valoare a contractului se indică prima parte a tranzacției sau suma ambelor părți?</p>	<p>Conform Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale (p.6¹), sumele în rapoarte se reflectă în lei moldovenești, dacă în modul de întocmire a raportului nu este prevăzut altfel. În ceea ce privește operațiunile valutare de tip SWAP se va specifica suma totală a expunerii băncii față de persoana afiliată respectivă care este indicată în documentele aferente tranzacției.</p>
31		<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>Propunem ca operațiunile valutare și monetare să fi excluse din acest raport, luând în vedere că acestea se raportează la BNM în mod separat, evitând dublarea prezentării informației.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Informația prezentată în alte rapoarte nu cuprinde toată informația aferentă tranzacției cu persoana afiliată.</p>
<p>Anexa 21 Informația privind ședințele consiliul băncii</p>				
32		<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>Din proiect nu rezulta clar care ședințe ale Consiliului băncii urmează a fi incluse în raport - doar cele cu prezență sau inclusiv cele prin corespondență și în formă mixtă. Dacă proiectul presupune raportarea ședințelor Consiliului băncii ținute în orice formă, considerăm că urmează de introdus o notă/remarcă suplimentară ce ține de completarea coloanei cu informația privind părăsirea ședinței de către membrii consiliului (în care situații urmează a fi indicat, că membrul a părăsit ședința consiliului, în special în cazurile ședințelor ținute prin corespondență sau în formă mixtă), sau de indicat cazurile când această coloană nu se supune completării. Raportarea ședințelor ținute prin corespondență va implica un număr considerabil de înscrisuri, deoarece la ședințele consiliului băncii ținute prin corespondență se examinează și se aprobă actele normative ale băncii și modificarea acestora, ceea ce se întâmplă foarte frecvent pe parcursul anului.</p>	<p>Comentariu.</p> <p>Conform proiectului, în acest raport se reflectă informația privind ședințele consiliului băncii (ordinare și extraordinare), indiferent sub ce formă se ține ședința. Potrivit legislației în vigoare (Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare), persoana interesată în efectuarea tranzacției în care are interes material (tranzacție cu conflict de interes) trebuie să părăsească ședința consiliului societății la care se hotărăște cu privire la încheierea acesteia. Prevederea trebuie respectată în toate cazurile, indiferent de forma în care se ține ședința.</p>

33	<p>Punctul 1), lit.e) din compartimentul modul de întocmire a raportului „e) în coloana 6 se reflectă numărul membrilor care au părăsit ședința;”</p>	<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>Coloana 6 de expus în următoarea redacție „Numărul membrilor consiliului care nu au participat la examinarea subiectului din cauza conflictului de interese”. Aceasta formulare va corespunde prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni.</p>	<p>Nu se acceptă. Atît Legea privind societățile pe acțiuni, cît și Legea instituțiilor financiare prevăd că persoana interesată în efectuarea tranzacției care are interes material (tranzacție cu conflict de interes) <u>trebuie să părăsească ședința consiliului</u> societății la care se hotărăște chestiunea cu privire la încheierea acestei tranzacții. De menționat că în coloana „Notă” se va include informația detaliată cu privire la persoana care a părăsit ședința (numele, prenumele, motivul pentru care a părăsit ședința).</p>
34	<p>Punctul 2) din compartimentul modul de întocmire a raportului „2) Periodicitatea prezentării raportului - lunar.”.</p>	<p>BCR Chișinău S.A. BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>Propunem să fie revizuită periodicitatea prezentării raportului din „lunar” în „trimestrial”, deoarece Legea privind societățile pe acțiuni prevede convocarea ședințelor consiliului nu mai rar de o dată pe trimestru.</p>	<p>Nu se acceptă. Potrivit proiectului, în acest raport se reflectă informația privind ședințele consiliului băncii (ordinare și extraordinare). Articolul 68 din Legea privind societățile pe acțiuni prevede că ședințele ordinare se desfășoară „nu mai rar de o dată pe trimestru”. Prin urmare, acestea pot fi convocate mai des de o dată pe trimestru. Totodată, pe lângă ședințele ordinare pot fi convocate și ședințe extraordinare.</p>
35	<p>Prima prezentare a rapoartelor conform modificărilor prezentei hotărîri, se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2014.</p>	<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. BC „MOLDINDCONBANK” S.A.</p>	<p>Luînd în considerație că proiectul de modificare implică dezvoltări substanțiale în sistemele informatice ale băncilor, propunem ca prima raportare conform cerințelor noi să fie efectuată la situația din 31.03.2015</p>	<p>Se acceptă.</p>

Vezi și

Tag-uri

[instrucțiune scopuri prudentiale](#) ^[4]

[rapoarte](#) ^[5]

[Proiect](#) ^[6]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-instructiunii-privind-modul--1>

Legături conexe:

[1] <mailto:larisa.zagordnaia@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3]

http://www.bnm.md/files/legislation/project/proiect_hca_modificare_instructiune_2014_pentru_web.pdf [4]

[http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=instructiune scopuri prudentiale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=instructiune%20scopuri%20prudentiale) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=rapoarte)

[hashtags\[0\]=rapoarte](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect)