Publicat pe (https://www.bnm.md)

02.06.2022

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

02.06.2022 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare – proiectul HCE) este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.d) și m), 11 alin.(1), 44 lit.a), 46, 47 și 72 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art. 84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), precum şi art.94 alin.(1) lit.c) şi art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661).

Proiectul HCE prevede modificarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 279/2011 și a Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Naţională a Moldovei, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 245/2019.

Modificările și ajustările propuse la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin HCA al BNM nr. 279/2011 se axează, în special, pe următoarele aspecte:

- ajustarea structurii și a modului de completare a raportului „ORD 3.2 Expunerile băncii faţă de persoanele afiliate” (anexa nr. 3);
- ajustarea structurii și a modului de completare a raportului „ORD 3.14 „Informația operativă” (anexa nr. 8);
- ajustarea modului de întocmire a Raportului privind informația diversă, Capitolul II (anexa nr. 9);
- ajustarea structurii și a modului de completare a raportului „ORD 3.21 Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile” (anexa nr. 20);
- modificarea anexei nr. 24 și a raportului ORD 3.25 „Raportul privind operațiunile clienților băncii”;
- completarea instrucțiunii cu anexa nr. 26 ce include trei rapoarte noi: ORD 3.27A „Calcularea poziției nete ponderate”, ORD 3.27B „Calcularea modificărilor potențiale ale valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” și ORD 3.27C „Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii”.

Totodată, în urma acestor modificări, vom aduce în concordanță și Tabelul 1 din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Naţională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 245/2019.

Beneficiarii proiectului HCE sunt băncile licențiate din Republica Moldova.

Propunerile și sugestiile pe marginea proiectului HCE, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 16 iunie 2022**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău, Departamentul raportări și statistică. Concomitent, pot fi comunicate dnei Ecaterina Țurcanu, pe adresa: ecaterina.turcanu@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022 822 180.

Proiectul HCE al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei" și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei (http://www.bnm.md [2], rubrica Legislație - Transparența decizională – Proiecte de decizie supuse consultării publice).

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei"

1. Denumirea autorului

Banca Națională a Moldovei

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei" (în continuare – proiectul hotărârii) este elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit.d) și m), 11 alin.(1), 44 lit.a), 46, 47 și 72 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art. 84 și 86 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), precum şi art.94 alin.(1) lit.c) şi art.96 din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661).

Necesitatea elaborării proiectului este determinată de ajustarea unor rapoarte din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 279/2011, cu prevederile pct. 2 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 44/2020 pentru aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dar și cu Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor.

De asemenea, se propune ajustarea structurii rapoartelor ORD 3.2 „Expunerile băncii faţă de persoanele afiliate" și ORD 3.21 „Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile", dar și modificarea

anexei nr. 24 și a raportului ORD 3.25 „Operațiunile clienților băncii”, care va da posibilitate de a evalua şi monitoriza un aspect important al riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, și anume, fluxul de mijloace bănești în numerar, prin intermediul conturilor bancare, a sistemelor de remitere de bani, precum și conversiile valutare asociate.

Totodată, elaborarea proiectului a fost generată de necesitatea raportării calculului modificării valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, în vederea stabilirii influenței asupra fondurilor proprii ale băncii, urmare completării Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor. În acest sens instrucțiunea va fi completată cu anexa nr. 26 ce include 3 rapoarte noi.

Astfel, în urma acestor modificări, vom aduce în concordanță și Tabelul 1 din anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Naţională a Moldovei, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 245/2019.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Modificările și ajustările propuse la Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin HCA al BNM nr. 279/2011 se axează, în special, pe următoarele aspecte:

- ajustarea structurii și a modului de completare a raportului ORD 3.2 „Expunerile băncii faţă de persoanele afiliate” (anexa nr. 3);
- ajustarea structurii și a modului de completare a raportului ORD 3.14 „Informația operativă” (anexa nr. 8);
- ajustarea modului de întocmire a Raportului privind informația diversă, Capitolul II (anexa nr. 9);
- ajustarea structurii și a modului de completare a raportului ORD 3.21 „Informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile” (anexa nr. 20);
- modificarea anexei nr. 24 și a raportului ORD 3.25 „Raportul privind operațiunile clienților băncii”;
- completarea instrucțiunii cu anexa nr. 26 ce include trei rapoarte noi: ORD 3.27A „Calcularea poziției nete ponderate”, ORD 3.27B „Calcularea modificărilor potențiale ale valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii” și ORD 3.27C „Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii”.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din bugetul de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al acestor acte, nefiind necesară elaborarea unor acte normative suplimentare pentru implementarea acestuia.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr. 230/2010), proiectul hotărârii, împreună cu nota informativă și anunțul privind consultarea

publică urmează a fi plasate pe pagina web a BNM (www.bnm.md [2], la compartimentul „Legislație", rubrica „Transparența decizională").

8. Constatările expertizei anticorupție

Conform expertizei anticorupție, efectuate în conformitate cu art. 35 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și cu Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale (Hotărârea Colegiului CNA nr.6/2017), factori de corupție nu au fost identificați.

9. Consultările expertizei de compatibilitate

Întrucât proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu va fi expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

10. Constatările expertizei juridice

Potrivit art.37 alin. (5) din Legea nr.100/22.12.2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (3^3) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

11. Constatările altor expertize

Proiectul înaintat spre examinare nu are impact asupra bugetului public sau asupra economiei naționale, prin urmare, acesta nu va fi transmis spre avizare către Consiliul Concurenței și nici supus expertizei financiare din partea Ministerului Finanțelor, precum și expertizei economice din partea Ministerului Economiei și Infrastructurii.

OCTAVIAN ARMAȘU
Guvernator

Sinteza recomandărilor [5]

Vezi și

Tag-uri
Proiect [6]
proiectul [7]
proiectul HCE [8]
proiectul hotărârii [9]
consultare publică [10]
proiect de consultare publică [11]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bancii-nationale-moldovei-

pentru-modificarea-18

Legături conexe:

[1] mailto:ecaterina.turcanu@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://www.bnm.md/files/Proiect_3.pdf [4] https://www.bnm.md/files/Proiect_3.doc [5] https://www.bnm.md/files/Anexa_Proiect_279_Sinteza_1.pdf [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică