

**Sinteza recomandărilor/avizelor părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Privind aprobarea Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor”**

Nr d/o	Referința la punctul din proiectul regulamentului și conținutul acestuia	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii/ Comentarii
1.	În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, și art.63 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	În clauza de emitere textul „nr. 202/2017” se va substitui cu textul „202 din 6 octombrie 2017” (a se vedea art. 54 alin. (4) din Legea nr. 780 din 27 decembrie 2001 privind actele legislative), iar după izvorul publicării Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 6 octombrie 2017 se vor insera cuvintele „cu modificările și completările ulterioare”.	<b>Se acceptă.</b>
2.		BC „Moldindconbank” S.A.	În hotărârea de aprobare a proiectului regulamentului de stabilit un termen rezonabil, de cel puțin 3 luni, în care băncile vor asigura conformarea cu cerințele acestuia a activității lor, inclusiv a politicilor și regulamentelor interne.	<b>Se acceptă.</b>
3.	Prezentul regulament: a) transpune parțial Directiva nr.2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	În clauza de armonizare cuvintele „cu modificările ulterioare” se vor substitui cu referința la ultimul act de modificare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea	<b>Se acceptă.</b>

	supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, cu modificările ulterioare; b) .... ”		instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49, precedată de cuvintele „astfel cum a fost modificat ultima dată prin”.	
4.		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Se va exclude gruparea punctelor din cap. I în secțiuni, deoarece, în corespundere cu art. 58 alin. (10 lit. a) din Legea nr. 317 din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, o secțiune nu poate fi alcătuită dintr-un punct.	<b>Se acceptă.</b>
5.		BC „ProCreditBank” S.A.	În cazul în care prin „societăți de importanță sistemică” se au în vedere doar „bănci de importanță sistemică”, considerăm oportun de utilizat cea de-a doua formulare.	<b>Comentariu</b> Noțiunea de societăți de importanță sistemică din proiect este o noțiune generică, care definește atât societățile din Republica Moldova cât și cele din alt stat (în cazul dat se au în vedere băncile).
6.	<i>La punctul 25 subpunctul 7), punctul 45 și punctul 48 subpunctul 4)</i> „25. În scopul calculului prevăzut la punctele 16 și 17, în cazul în care rata amortizorului anticiclic este majorată	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	În pct. 25 subpct. 7), pct. 45 și pct. 48 subpct. 4) se va revedea referința la pct. 47, deoarece acesta nu conține norme aferente publicării, ci conținutului deciziei Băncii Naționale a Moldovei privind rata amortizorului anticiclic (a se vedea în acest sens pct. 5 al proiectului Regulamentului).	<b>Comentariu</b> Punctul 5 din regulament conține o cerință de ordin general privind modul de luare a deciziilor privind stabilirea ratelor amortizoarelor și de publicare a acestor decizii. Conținutul respectivelor decizii (statul pentru care se stabilește un

	<p>i se aplică următoarele prevederi:</p> <p>1) ....;</p> <p>7) în cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește rata amortizorului anticiclic pentru un stat străin, în conformitate cu punctele 40-44, rata amortizorului în cauză se aplică de la data specificată în hotărârea publicată în conformitate cu punctul 47.”</p>		<p>Această observație este valabilă și pentru pct. 25 subpct. 4) și pct. 39 subpct. 4) în partea ce ține de referirea la pct. 38; pct. 25 subpct. 3) și 6) aferent trimiterii la pct. 51; pct. 65 ce se referă la pct. 62; pct. 81 aferent referinței la pct. 81.</p>	<p>anumit amortizor, rata aplicabilă, <u>data la care se va aplica respectivul amortizor</u> etc.) este determinat, separat, pentru fiecare amortizor/situație, la punctele 38, 47 și 51.</p>
<p>7.</p>	<p><b>La punctul 36, subpunctul 3) din proiect.</b>          „36. Banca Națională a Moldovei anunță trimestrial, prin publicare pe pagina sa oficială, rata stabilită a amortizorului anticiclic pentru Republica Moldova. Anunțul include cel puțin următoarele informații:          1) .... ;          2) .... ;          3) referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu punctele 28 și 29;”</p>	<p>Banca Comercială Română Chișinău S.A.</p>	<p>La punctul 36, propunem expunerea subpunctului 3) în următoarea redacție:          „3) referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu punctele 28 și 29, precum și variabilele și informațiile de la punctul 30 subpunctul 2);”</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>          Punctul 30 subpunctul 2) (alte variabile și informații considerate relevante pentru abordarea riscului sistemic ciclic) determină informația utilizată de către Banca Națională, în calitate de autoritate macroprudențială, pentru stabilirea ratei amortizorului anticiclic.          De relatat că, în cadrul anunțului menționat la p.36, Banca Națională, pe lângă referențialul pentru amortizor, publică și o justificare a ratei amortizorului anticiclic care poate cuprinde, inclusiv informația din p.30, subp.2).</p>
<p>8.</p>	<p><b>La punctul 50 din proiect.</b>          „50. În pofida prevederilor punctului 49, Banca Națională a Moldovei poate impune băncilor aplicarea ratelor indicate la punctul respectiv de la data care este înainte de 12 luni</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova</p>	<p>Sintagma „în pofida prevederilor punctului 49” nu corespunde limbajului normativ, astfel, se va formula drept o normă derogatorie de la pct. 49.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	de la data ....”			
<b>9.</b>	<b><i>La punctul 51 din proiect.</i></b> „51. Decizia Băncii Naționale a Moldovei privind impunerea de către Banca Națională a Moldovei a unui termen mai scurt decât 12 luni conform punctului 50 va conține cel puțin referirea la statul străin care a stabilit rata amortizorului ....”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Se va redacta în conformitate cu normele limbii literare, excluzându-se cuvintele „Băncii Naționale a Moldovei”.	<b>Se acceptă.</b>
<b>10</b>	<b><i>La punctul 58 din proiect.</i></b> „58. Denumirea băncilor identificate drept societăți de tip O-SII din Republica Moldova de asemenea se comunică de către Banca Națională a Moldovei: 1) băncilor vizate; 2) publicului, prin anunțarea pe pagina sa oficială a listei societăților de tip O-SII din Republica Moldova.”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Se va preciza că suplimentar publicării conform pct. 57, lista băncilor identificate drept societăți de tip O-SII din Republica Moldova se comunică subiecților vizați în subpct. 1) și 2) ale acestui punct (similar pct. 65 al proiectului).	<b>Se acceptă.</b>
<b>11</b>	<b><i>La punctul 90 din proiect.</i></b> „90. În sensul prezentului capitol și cu referire la prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital, o distribuie în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază include următoarele: 1) ..... ;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	La pct. 90 subpct. 2) și 4) recomandăm utilizarea termenului „instrumente financiare”, la numărul respectiv, pentru a respecta terminologia utilizată în <i>Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital</i> (a se vedea art. 46 din <i>Legea nr. 317 din 18 iulie 2003</i> și pct. 7 din <i>Regulamentului privind mecanismul de armonizare a legislației Republicii Moldova cu legislația comunitară</i> , aprobat	<b>Nu se acceptă.</b> În sensul prezentului regulament, se utilizează termenii specificați în <i>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017</i> . Totodată, termenul „instrumente financiare” din <i>Legea 171</i> are un sens mai larg decât cel utilizat în regulament.

	2) o distribuire de acțiuni bonus, achitate parțial sau integral, sau de alte instrumente de capital; 3) .... ; 4) o rambursare a sumelor plătite în legătură cu instrumentele de capital;”		prin <i>Hotărârea Guvernului nr. 1345 din 24 noiembrie 2006</i> ).	
12	<b>La punctul 76 din proiect.</b> „76. Banca Națională a Moldovei impune amortizorul de risc sistemic tuturor băncilor și/sau unuia ori mai multor subansambluri ale respectivelor bănci și stabilește rata acestui amortizor în trepte de ajustare graduale sau accelerate de 0,5 puncte procentuale. Banca Națională a Moldovei poate impune cerințe (rate) diferite pentru diferite subansambluri ale sectorului bancar.”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Se va revedea atât din punct de vedere redacțional („cerințe (rate) <u>diferite</u> pentru <u>diferite</u> ”), cât și pentru a asigura claritatea reglementărilor.	<b>Se acceptă.</b>
		Ministerul Justiției al Republicii Moldova BC „ProCreditBank” S.A.	A se preciza ce se are în vedere prin termenul „subansambluri ale sectorului bancar”.	<b>Se acceptă.</b>
13	<b>La punctul 92, subpunctul 2) din proiect.</b> „92. Până la aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a planului de conservare a capitalului conform secțiunii a 4-a din prezentul capitol și eliberării de către aceasta a permisiunii cum este prevăzut la punctele 95-98, oricărei bănci aflate în situația prevăzută la punctul 91, i se interzice să întreprindă oricare dintre următoarele măsuri: 1) ...; 2) crearea unei obligații de a plăti o	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Sintagma „beneficii discreționare de tipul pensiilor” urmează a fi revizuită, pentru a asigura precizia textului actului normativ. Totodată, se va ține cont de prevederile cadrului normativ național. Spre exemplu, potrivit art. 19 din <i>Codul fiscal</i> , angajatorul poate acorda salariatului anumite facilități impozabile (sub formă de plăți acordate salariatului de către angajator pentru recuperarea cheltuielilor personale, plăți în favoarea lucrătorului efectuate altor persoane, anularea datoriei salariatului față de angajator etc.).	<b>Comentariu.</b> Beneficii discreționare de tipul pensiilor înseamnă beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o instituție unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu include beneficiile garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a societății. Astfel de beneficii nu reprezintă facilități impozabile în sensul legislației fiscale.

	remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor sau plata unei remunerații variabile, în cazul în care obligația de a plăti a fost creată la un moment când banca nu îndeplinea cerințele amortizorului combinat;”			
14		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Structurarea prescripțiilor cuprinse în pct. 102 nu corespunde prevederilor art. 56 și 57 din <i>Legea nr. 317 din 18 iulie 2003</i> . Prin urmare, recomandăm reexaminarea conținutului acestuia.	<b>Se acceptă.</b>
15	<b>La punctul 112 din proiect</b> „112. În aplicarea capitolului V din prezentul regulament, pentru perioada de până la 31 decembrie 2019, rata amortizorului de risc sistemic stabilită de Banca Națională a Moldovei conform Secțiunii a 2-a a capitolului V pentru expunerile situate în Republica Moldova se majorează cu 2 puncte procentuale în cazul băncilor al căror capital este deținut, direct și/sau indirect, în proporție de peste 50% cumulativ, de către persoane care întrunesc oricare din următoarele criterii: 1) nu sunt entități din sectorul financiar;	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Propunem să fie exclus capitolul VII „Dispoziții tranzitorii”, deoarece defavorizează băncile a căror capital este deținut în proporție de peste 50% cumulativ de către persoane care nu sunt entități din sectorul financiar sau bănci de dezvoltare multilaterală.	<b>Nu se acceptă.</b> Dispozițiile capitolului VII au ca scop asigurarea, în perioada de tranziție la noile cerințe de supraveghere, cu capital suficient a băncilor, a căror capital, în cea mai mare parte, este deținut de către persoane din afara sectorului financiar, care nu sunt supuse monitorizării și/sau supravegherii din partea unei autorități de supraveghere.

	<p>2) sunt rezidente ale statelor/au sediul în statele în care nu se aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova, determinate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>3) nu sunt supuse supravegherii de către autorități de supraveghere a sectorului bancar sau a pieței de capital din țările respective.”</p>			
<b>Anexă la Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor</b>				
16	<p><b>La punctul 3 din anexă</b></p> <p>„3. În scopul punctelor 1 și 2 locul de situare a obligatului înseamnă țara în care persoana fizică sau juridică, ce este contrapartea băncii pentru o anumită expunere generală din credite sau emitentul unui instrument financiar neinclus în portofoliul de tranzacționare sau contrapartea pentru o expunere din afara portofoliului de tranzacționare, domiciliază în mod obișnuit (în cazul persoanelor fizice) sau își are sediul</p>	<p>BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.</p>	<p>În vederea excluderii tratării ambigue și luând în considerație că expunerile de mai jos nu sunt definite în Legea nr.202 din 6.10.2017 privind activitatea băncilor, propunem a specifica următoarele sintagme: „obligatului” și „expunere generală”.</p>	<p><b>Se acceptă parțial.</b></p> <p>Pentru termenul „expunere generală din credite”, anexa din regulament va fi suplimentată cu un punct care va conține o explicație în acest sens.</p> <p>În ceea ce privește termenul „obligat”, considerăm că nu este necesară definirea acestuia, deoarece punctul 3 din anexă prevede expres care sunt aceste persoane, și anume „...persoana fizică sau juridică, ce este contrapartea băncii pentru o anumită expunere generală din credite .....”.</p>

17	(în cazul persoanelor juridice). Pentru o persoană juridică al cărei centru efectiv de administrare se află într-o țară diferită de cea în care se află sediul său, „locul de situare a obligatului” înseamnă țara în care se află locul său efectiv de administrare.”	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	De dat definiția de „centru efectiv de administrare” pentru aplicarea corectă a reglementării.	<b>Comentariu.</b> Se va concretiza prin „ <i>locul efectiv de administrare a afacerii</i> ”.
18		BC „Eximbank” S.A. BC „Comerțbank” S.A. BC „Mobiasbancă – Group Societe Generale” S.A. B.C. ENERGBANK S.A	Nu au propuneri și obiecții	
19		EuroCreditBank SA FinComBank SA B.C. "Victoriabank" S.A.	Nu au prezentat avize	