

NOTĂ INFORMATIVĂ

la Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.81 din 27.03.2020 „Cu privire la unele măsuri privind clasificarea de către bănci a creditelor acordate persoanelor juridice”

1. Denumirea autorului:
Autorul hotărârii de act normativ este Banca Națională a Moldovei, ceea ce corespunde cu prevederile art.11 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și art.16 din Legea nr.100/2017 privind actele normative.
2. Condițiile ce au impus elaborarea hotărârii și finalitățile urmărite:
Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.81 din 27.03.2020 „Cu privire la unele măsuri privind clasificarea de către bănci a creditelor acordate persoanelor juridice” (în continuare – hotărârea nr.81/2020) a fost inițiată în legătură cu declararea stării de urgență. Astfel, hotărârea nr.81/2020 prevede unele măsuri aferente procesului de clasificare a creditelor acordate persoanelor juridice, în vederea depășirii perioadei dificile în contextul consecințelor economice negative generate de COVID-19 și are drept scop menținerea stabilității sectorului bancar, precum și consolidarea capacităților de prevenire și gestiune a crizelor. Hotărârea nr.81/2020 a fost elaborată în temeiul Hotărârii Parlamentului R. Moldova nr.55 din 17.03.2020 privind declararea stării de urgență, în scopul menținerii stabilității și viabilității sistemului bancar, în conformitate cu art. 5 alin.(1) lit.d), 11, 27, 44 din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297- 300, art.544), cu modificările ulterioare, precum și art.4 alin.(1), 5 alin.(1), 83 lit. b), 99 din Legea nr.202 din 6.10.2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru hotărârile care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene:
Prezenta hotărâre nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.
4. Principalele prevederi ale hotărârii:
Hotărârea nr.81/2020 prevede pentru bănci, în perioada stării de urgență, interpretări suplimentare privind funcționarea cadrului prudențial aferent clasificării creditelor și acordă posibilitatea de a gestiona flexibil obligațiile de plată pentru creditele contractate de persoanele juridice aflate în dificultate temporară de plată urmare consecințelor economice negative generate de COVID-19. Acest fapt este necesar pentru neadmiterea întreruperii funcțiilor critice ale băncilor, din cauza provizioanelor artificiale mari ce pot avea impact asupra activității sectorului bancar. În acest context, hotărârea oferă posibilitatea menținerii clasificării creditelor persoanelor juridice, aflate în dificultate temporară de plată, până la 30.06.2020 în categoria determinată de către bancă la data adoptării hotărârii cu condiția că banca dispune de o notificare argumentată din partea debitorului despre dificultățile temporare în achitarea creditelor și a plăților urmare consecințelor economice negative generate de COVID-19. Totodată, hotărârea oferă posibilitatea modificării (prelungire/renegocierea) de către bănci a scadențelor plăților în perioada începând cu data adoptării hotărârii și până la 30.06.2020, fără ca datoriile pentru perioada respectivă să fie achitate la data prelungirii și/sau renegocierii. Cu toate acestea, hotărârea determină asigurarea monitorizării continue a creditelor respective, astfel încât clasificarea acestora să reflecte în mod corect și în timp util orice deteriorare a calității acestora. Astfel, prevederile hotărârii nu trebuie calificate automat ca fiind măsuri de restructurare, întrucât măsurile propuse nu elimină obligațiile băncilor de a evalua calitatea creditului și de a identifica orice situație de improbabilitate de plată a debitorilor. Măsurile propuse vor fi aplicate în mod individual de fiecare bancă, conform reglementărilor sale interne, ținând cont de prevederile contractuale cu debitorii respectivi, inclusiv de capacitatea de plată a acestora, și asigurând gestionarea eficientă și prudentă a tuturor riscurilor aferente în vederea menținerii stabilității financiare a băncilor.
5. Fundamentarea economico-financiară:
Implementarea hotărârii nu are impact asupra bugetului public.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare:
Hotărârea nr.81/2020 este corelată cu prevederile actelor normative, cu care se află în conexiune, nefiind necesară elaborarea unor acte normative suplimentare pentru implementarea acesteia.
7. Avizarea și consultarea publică a hotărârii:
Întrucât Hotărârea nr.81/2020 este emisă în perioada stării de urgență pentru a determina anumite măsuri privind clasificarea creditelor acordate persoanelor juridice, ținând cont de circumstanțele obiective care nu depinde de voința debitorului, aceasta a fost supusă elaborării și adoptării fără respectarea etapelor prevăzute la art.14 alin.(1) din Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și în Regulamentul nr.230/2010 privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei. Hotărârea nr.81/2020 se publică pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Hotărâri”.
8. Constatările expertizei anticorupție:
Conform Raportului de expertiză anticorupție elaborat în conformitate cu art. 35 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative și Metodologiei de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale (Hotărârea Colegiului CNA nr.6/2017), factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.
9. Consultările expertizei de compatibilitate:
Hotărârea nr.81/2020 nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
10. Constatările expertizei juridice:
În temeiul Hotărârii Parlamentului Republicii Moldova nr.55 din 17.03.2020 privind declararea stării de urgență, precum și al art.14 alin.(1) din Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, opinia, cu caracter consultativ, din partea Ministerului Justiției nu a fost solicitată.
11 . Consultările altor expertize:
În temeiul Hotărârii Parlamentului Republicii Moldova nr.55 din 17.03.2020 privind declararea stării de urgență, precum și al art.14 alin.(1) din Legea nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, expertiza financiară din partea Ministerului Finanțelor, expertiza economică din partea Ministerului Economiei și Infrastructurii, precum și avizul din partea Consiliului Concurenței nu au fost solicitate.

Octavian ARMAȘU

Guvernator