

SINTEZA

**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect) la proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 42/2018”
(în continuare - proiectul HCE)**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propuner ii/ recoman dării	Conținutul obiecției/ propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
La proiectul HCE	Ministerul Justiției	1.	Menționăm că, potrivit uzanțelor aferente formulării normelor de modificare, se indică după care cuvânt/text se operează completarea (și nu înaintea cărui cuvânt/text). Observația dată este valabilă pentru întregul proiect.	<u>Se acceptă</u>
Denumirea proiectului	Ministerul Justiției	2.	Propunem ca denumirea proiectului să fie completată cu textul „, , aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 42/2018”, în conformitate cu art. 42 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.	<u>Se acceptă</u>
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
Pct.1, sbpct. 1), lit.a)	Ministerul Justiției	3.	Propunem substituirea cuvântului „formularul” cu cuvântul „tabelul”, pentru a asigura conformitatea cu terminologia utilizată în anexa nr. 1, ce prevede că raportul F 01.00 este format din 3 tabele: F01.01, F 01.02 și F 01.03. Observația dată se referă și la lit. b) din acest subpunct.	<u>Se acceptă</u>
		4.	Dispozițiile de modificare se vor formula ținând cont de succesiunea pozițiilor tabelului „F 01.01 –Active”. Astfel, modificarea pozițiilor 270, 280 nu poate preceda modificarea pozițiilor 060, 090 ș.a.	<u>Se acceptă</u>
		5.	Totodată, propunem uniformizarea dispozițiilor de modificare ce derivă din primul alineat al lit. a) (se vor indica pozițiile ce se completează cu textul „+1607” și textul „-1687”). Se va ajusta în acest sens și sbp. 2).	
Pct.1, sbpct. 4)	Ministerul Justiției	6.	Remarcăm că pct. 1 din anexa nr. 4 stabilește că „Raportul F 04.00 este format din 6 tabele (F 04.01, F04.02.1, F04.02.2, F04.03.1, F 04.04.1, F 04.05). Astfel, normele de modificare vor conține referința la tabelele	<u>Se acceptă</u>

			menționate supra. Propunerea dată este valabilă și pentru sbp. 8), ce vizează modificarea anexei nr. 12.	
Pct.1, sbpct. 4), lit.e)	BC „Victoriabank” S.A.	7.	Propunem ca în formularul „F 04.04.1 – Active financiare la costul amortizat”, de deblocat poziția 065 „Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă” pentru toate coloanele și anume de exclus semnul „x”.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1, sbpct. 6), lit. b)	Ministerul Justiției	8.	Propunem ca această literă să fie exclusă, deoarece în formatul raportului F 10.00 nu se utilizează cuvintele „valoarea națională” (a se vedea Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 95-104 din 23 martie 2018, art. 425, pag. 206).	<u>Se acceptă</u>
Pct.1, sbpct. 9), lit. a)	Ministerul Justiției	9.	Propunem substituirea cuvintelor „pe tot parcursul anexei” cu cuvintele „în tot textul”, în conformitate cu limbajul actelor de modificare.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1, sbpct 9), lit.c)	BC „Victoriabank” S.A.	10.	Propunem ca în modul de completare a raportului „F 21.00 – Imobilizări corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional și financiar” în coloana 010 în pozițiile 010, 020, 030 să se excludă „+ parț. 1602”.	<u>Se acceptă</u>
	BC „Victoriabank” S.A.	11.	Propunem ca în modul de completare a raportului „F 21.00 – Imobilizări corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional și financiar” în coloana 010 în poziția 050 să se excludă „- parț. 1671 – parț. 1672”.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1, sbpct 11), lit.a)	Ministerul Justiției	12.	Propunem ca textul „se introduce coloana 070 cu următorul cuprins: „Total”, să se substituie cu textul „se completează cu coloana 070 cu denumirea „Total”, pentru a asigura precizia reglementării.	<u>Se acceptă</u>
Pct.1, sbpct 11), lit.b)	Ministerul Justiției	13.	Propunem ca din dispoziția de modificare, textul „F 43.00-Provizioane” să se excludă, or redacția în vigoare a alineatului modificat este „Controlul formularului FIN 43 – Provizioane”. În dispozițiile propriuzise de modificare se individualizează cuvintele/textul ce se modifică și nu se expune redacția ce va rezulta în urma modificării.	<u>Se acceptă</u>
	B.C. FinComBank” S.A B.C.„Banca Comercială Română” S.A. B.C. „Energbank” S.A BC „Comerțbank” S.A		Nu au obiecții sau propuneri la proiect.	
	B.C. „ProCredit Bank” S.A. B.C. „Eximbank” S.A.		Nu au prezentat aviz.	

	B.C. „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A. BC "EuroCreditBank" S.A.			
III. Obiecții și propuneri adiționale proiectului				
Anexa nr.1, Modul de completare a raportului „F 01.01 – Active”, în coloana 010 în poziția 184	BC „Victoriabank” S.A.	14.	Propune ca după textul „+ parț. 1707” să se completeze cu textul „+ parț.1112”.	Comentariu Se acceptă propunerea de completare, dar în redacția: „- parț.1112”, deoarece este contra cont.
Anexa nr.1, la Modul de completare a raportului „F 01.00 Bilanț [Situția poziției financiare]” în formularul “F 01.02 – Datorii”, la poziția 140, coloana 010	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	15.	Propunem completarea cu un cont nou - 2739 „Dobânda calculată la datorii privind leasing-ul operațional”.	Comentariu Nu considerăm necesară această completare, deoarece textul existent „+ partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700” justifică includerea contului 2739 în raport (acest cont nou fiind parte a grupei de conturi 2700). .
Anexa nr.2, Modul de completare a raportului „F 02.00 – Contul de profit sau pierdere”, în coloana 010 din poziția 330	BC „Victoriabank” S.A.	16.	Propunem excluderea textului „+ parț. 4664” (Venituri/pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare), deoarece contul dat nu se încadrează în poziția „Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare”) și includerea în poziția 340 sau într-o altă poziție conform destinației.	Se acceptă Textul „parț.4664” se exclude din poziția 330 și se va include în poziția 340.
Anexa nr. 6, la Modul de completare a raportului „F 08.01 Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapartidelor”, la poziția 440, coloana 030	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	17.	Propunem completarea cu contul 2739 „Dobânda calculată la datorii privind leasing-ul operațional”.	Comentariu Nu considerăm necesară această completare, deoarece textul existent „+ partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700” justifică includerea contului 2739 în raport (acest cont nou fiind parte a grupei de conturi 2700). .

<p>Anexa nr.13, modul de completare al raportului „F 21.00 - Imobilizări corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional”,</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>18.</p>	<p>Propunem expunerea punctului 1 din descrierea raportului în următoarea redacție: „Imobilizările care au fost date în sistem de leasing de către bancă (ca locator) unor părți terțe în cadrul unor contracte de leasing operațional și financiar se raportează clasificate după metoda de evaluare”. Astfel, raportul va include informația despre imobilizările corporale și necorporale transmise de către bancă în leasing, inclusiv operațional și financiar.</p> <p>Evidența imobilizărilor corporale și necorporale transmise de către bancă în leasing operațional va fi ținută în continuare în bilanțul contabil al băncii în conturile analitice din grupele 1600 „Imobilizări corporale” și 1630 „Imobilizări necorporale”, iar imobilizările corporale și necorporale transmise în leasing financiar, fiind derecunoscute din componența imobilizărilor corporale și celor necorporale, sunt reflectate în grupa de conturi 1530 „Leasing financiar”, în care se ține evidența cerințelor băncii față de alte bănci și clienți privind leasingul financiar acordat.</p> <p>În acest context, pentru modul de completare a Raportului F 21.00 se propun următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Excluderea conturilor 1602, 1606 și 1686, așa cum imobilizările corporale în curs de execuție (1602) nu pot constitui obiectul unui contract de leasing, iar valoarea îmbunătățirii mijloacelor luate în leasingul financiar sau arenda operațională constituie cheltuielile acumulate ale băncii de reparație și alte îmbunătățiri ale activelor care nu aparțin băncii, fiind primite în leasing (1606); 2. Excluderea din proiectul algoritmului de completare a raportului a conturilor 1607, 1608, 1687 și 1688, așa cum acestea conțin informații cu referire la activele primite de către băncii în leasing de la persoane terțe, corespunzător nu se califică și nu reprezintă informații relevante pentru acest raport; 3. Cu referire la conturile din grupa 1550 „Investiții imobiliare”, în care sunt înregistrate activele deținute de bancă în scopul dării în arendă și în scopul creșterii valorii capitalului, precum și deținute pentru vânzare, acestea nu fac obiectul unui contract de leasing și nu corespund informațiilor incluse în Raportul F21.00. În acest context, în opinia noastră, pozițiile 040 „Investiții imobiliare”, 050 „Modelul valorii juste” și 060 „Modelul bazat pe cost” urmează a fi excluse din formularul raportului. 	<p>Comentariu</p> <p>Primele doua propuneri se acceptă. Cu referire la propunerea a treia, opinăm că Investițiile imobiliare pot face obiectul prezentului raport și se pot regăsi parțial în raportul F21.00, deoarece în sensul prezentului raport sintagma „imobilizări corporale” nu se limitează doar la grupa de conturi <i>1600 Imobilizări corporale</i>, ci include și grupa de conturi <i>1550 Investiții imobiliare</i>, similar fiind și principiul pentru poziția 270 din raportul F 01.01 – Active (anexa nr.1 la instrucțiune).</p>
--	---------------------------------	------------	--	---